กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน : ศึกษากรณีการรายงานธุรกรรมขององค์กรที่มีความเสี่ยงต่อการกระทำความผิดฐานฟอกเงิน

นางสาวชจีรัตน์ อัครจิตสกุล

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญานิติศาสตรมหาบัณฑิต
สาขาวิชานิติศาสตร์
คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ปีการศึกษา 2551
ลิขสิทธิ์ของจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

THE ANTI - MONEY LAUNDERING LAW: A STUDY OF THE FINANCIAL TRANSACTIONREPORT OF ORGANIZATIONS WHICH IS PRONE TO ACT AGAINST MONEY LAUNDERING LAW

Miss Kajeerat Akkarachitsakun

A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements

for the Degree of Master of Laws Program in Laws

Faculty of Law

Chulalongkorn University

Academic Year 2008

Copyright of Chulalongkorn University

หัวข้อวิทยานิพนธ์	กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน : ศึกษากรณีการรายงานธุรกรรมขององค์กรที่มีความเสี่ยงต่อการกระทำความผิดฐานฟอกเงิน
โดย	นางสาวชจีรัตน์ อัครจิตสกุล
สาขาวิชา	นิติศาสตร์
อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์หลัก	ศาสตราจารย์วีระพงษ์ บุญโญภาส

คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย อนุมัติให้นับวิทยานิพนธ์ฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญามหาบัณฑิต

.....คณบดีคณะนิติศาสตร์

(รองศาสตราจารย์ธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย)

คณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์

.....ประธานกรรมการ

(รองศาสตราจารย์ ดร. อภิรัตน์ เพ็ชรศิริ)

.....อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์หลัก

(ศาสตราจารย์วีระพงษ์ บุญโญภาส)

.....กรรมการ

(อาจารย์อรรณพ ลิขิตจิตถะ)

.....กรรมการ

(อาจารย์วีระชาติ ศรีบุญมา)

ขจีรัตน์ อัครจิตสกุล : กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน : ศึกษากรณีการรายงานธุรกรรมขององค์กรที่มีความเสี่ยงต่อการกระทำความผิดฐานฟอกเงิน. (THE ANTI – MONEY LAUNDERING LAW : A STUDY OF THE FINANCIAL TRANSACTION REPORT OF ORGANIZATIONS WHICH IS PRONE TO ACT AGAINST MONEY LAUNDERING LAW) อ. ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์หลัก : ศ. วีระพงษ์ บุญโญภาส, 179 หน้า.

จากการศึกษาพบว่า แม้ว่าประเทศไทยจะได้มีมาตรการในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยกำหนดมาตรการรายงานธุรกรรมมาบังคับใช้กับสถาบันการเงิน สำนักงานที่ดิน และผู้ประกอบอาชีพหรือให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุนก็ตาม แต่ในปัจจุบัน อาชญากรนักฟอกเงินก็ได้พยายามหาวิธีหลีกเลี่ยงการถูกตรวจสอบและติดตามจากเจ้าหน้าที่ของรัฐ โดยหันมาใช้องค์กรธุรกิจอื่นที่มีเงินหมุนเวียนสูง รวมทั้งผู้ประกอบวิชาชีพบางประเภทมาเป็นช่องทางในการกระทำความผิดฐานฟอกเงินแทน เช่น ธุรกิจซื้อขายหรือเช่าซื้อรถยนต์ ธุรกิจซื้อขายอสังหาริมทรัพย์ ธุรกิจค้าทองคำ อัญมณีและเครื่องประดับ ผู้ประกอบวิชาชีพทนายความ นักบัญชี ในขณะที่ประเทศไทยยังไม่มาตรการทางกฎหมายในการควบคุมการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับบรรดาธุรกิจที่มีความเสี่ยงทั้งหลายเหล่านี้

ดังนั้น เพื่อเป็นการตัดช่องทางในการกระทำความผิดของนักฟอกเงินให้ครอบคลุมทุก ๆ ด้าน และเพื่อให้ปรากฏ "ร่องรอยทางกระดาษ" อันจะทำให้เจ้าหน้าที่และหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้องทราบถึงความเคลื่อนไหวของเส้นทางการเงินของนักฟอกเงิน และสามารถตรวจสอบความผิดปกติของธุรกรรมที่เกิดขึ้น ตลอดจนสืบสวนไปถึงต้นตอของการกระทำความผิดได้ง่ายยิ่งขึ้น จึงสมควรต้องมีการบังคับใช้มาตรการรายงานธุรกรรมกับหน่วยธุรกิจหรือผู้ประกอบวิชาชีพที่มิใช่สถาบันการเงินที่มีความเสี่ยงต่อการกระทำความผิดฐานฟอกเงินด้วยเช่นเดียวกัน ทั้งนี้ เพราะการกระทำความผิดฐานฟอกเงินไม่เพียงแต่เป็นอาชญากรรมทางเศรษฐกิจที่ร้ายแรงเท่านั้น หากแต่ยังคุกคามต่อความสงบและความมั่นคงของมนุษย์ และถือเป็นความผิดทางอาญาระหว่างประเทศอีกด้วย

สาขาวิชา นิติศาสตร์ ลายมือชื่อนิสิต.....

ปีการศึกษา 2551 ลายมือชื่อ อ.ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์หลัก.....

4886212834 : MAJOR LAWS

KEY WORD: THE ANTI – MONEY LAUNDERING LAW / FINANCIAL / TRANSACTION REPORT / ORGANIZATION / PRONE / ACT AGAINST / MONEY LAUNDERING

KAJEERAT AKKARACHITSAKUN : THE ANTI – MONEY LAUNDERING LAW : A STUDY OF THE FINANCIAL TRANSACTION REPORT OF ORGANIZATIONS WHICH IS PRONE TO ACT AGAINST MONEY LAUNDERING LAW. THESIS PRINCIPAL ADVISOR : PROF. VIRAPHONG BOONYOBHAS, 179 pp.

This research has found that money laundering still have problems today, even though Thailand has the Anti-Money Laundering law as a measure on prevention and repression of money laundering by provide provisions on controlling money transaction of Financial Institutions, Department of Lands, Investors and Investor Consultants, yet still have many Money Launderers who seek structuring financial transactions to avoiding the reporting requirements by the Government Official by using a high-value investment institution and some other professions in using for money laundering, for instance, a purchasing and a purchase by instalment of vehicle, a real estate, a gold and a gems business as well as a lawyer and an accounting profession. Thailand has no legal measure to control these business transactions which it regarded as a business which is prone to act against money laundering law.

Therefore, in order to eliminate and having legal measure to cover all these money laundering fraudulent structuring and having evident of paper trial in which it will afford the Government Official and the Government bodies to be informed of their money transactions and will be able to check on their fraudulent transactions as well as to ease on investigating to the root of it's frauds, Thailand should enforce the law on controlling of Designated Non-Financial Business and Professions (DNFBPs) as an organization which is prone to act against money laundering law. However, money laundering as a financial crime is not just a grave breaches economic crime, yet a threat to people peace and security and it also considered as an international crime.

Field of study Laws Student's signature K. Akkaradchitsakun

Academic year 2008 Principal Advisor's signature V. Boonyobhas

กิตติกรรมประกาศ

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลุล่วงได้ด้วยความเมตตาและความอนุเคราะห์อย่างยิ่งจากท่านศาสตราจารย์วีระพงษ์ บุญโญกาส ที่ได้ให้ความกรุณารับเป็นอาจารย์ที่ปรึกษาให้กับผู้เขียน ท่านได้ให้ความรู้ คำปรึกษาและข้อแนะนำอันมีค่ายิ่ง ตั้งแต่ผู้เขียนเริ่มทำวิทยานิพนธ์จวบจนวิทยานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จสมบูรณ์ ซึ่งผู้เขียนมีความรู้สึกซาบซึ้งในความเมตตาของท่านเป็นอย่างยิ่งและขอกราบขอบพระคุณท่านอาจารย์ไว้ ณ ที่นี้ด้วย

ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณท่านรองศาสตราจารย์ ดร.อภิรัตน์ เพ็ชรศิริ ที่กรุณารับเป็นประธานกรรมการสอบวิทยานิพนธ์ ขอกราบขอบพระคุณท่านอาจารย์อรรณพ ลิขิตจิตถะ และท่านอาจารย์วีระชาติ ศรีบุญมา ที่กรุณาให้คำแนะนำอันมีประโยชน์อย่างยิ่งในการเขียนวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ ตลอดจนรับเป็นกรรมการสอบวิทยานิพนธ์ โดยท่านอาจารย์ทั้งสามได้สละเวลาอันมีค่ายิ่งเพื่อตรวจพิจารณาวิทยานิพนธ์ ให้ความรู้ และคำแนะนำทางวิชาการแก่ผู้เขียนในการปรับปรุงแก้ไขวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ให้สมบูรณ์มากยิ่งขึ้น

ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณบิดามารดา และทุก ๆ คนในครอบครัวที่ได้ให้กำลังใจ และให้การสนับสนุนมาโดยตลอด นอกจากนี้ ผู้เขียนขอขอบคุณในความช่วยเหลือและกำลังใจจากคุณสุรณรงค์ ตันตยาคม และเพื่อนร่วมรุ่นทุกคน ตลอดจนเจ้าหน้าที่ในคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยที่ให้ความช่วยเหลือผู้เขียนมาจนสำเร็จการศึกษา

สุดท้ายนี้ หากวิทยานิพนธ์ฉบับนี้มีคุณค่าและเป็นประโยชน์อยู่บ้าง ผู้เขียนขอน้อมอุทิศเป็นกตเวทิตาคุณแก่บิดามารดา และคณาจารย์ทุกท่านที่ประสิทธิประสาทวิชาความรู้ให้ แก่ผู้เขียน ตลอดจนผู้แต่งหนังสือหรือตำราทุกท่านที่ผู้เขียนใช้อ้างอิงในวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ และหากมีความผิดพลาดหรือบกพร่องแต่ประการใด ผู้เขียนขอน้อมรับไว้แต่ผู้เดียว