ปัญหาและผลกระทบของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอันเนื่องมาจาก กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

นางสาวรุจิรา เจาฑานนท์

เอกัตศึกษานี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาศิลปศาสตรมหาบัณฑิต
สาขาวิชากฎหมายเศรษฐกิจ
คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ปีการศึกษา 2554

หัวข้อเอกัตศึกษา ปัญหาและผลกระทบของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอันเนื่องมาจากกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

โดย นางสาวรุจิรา เจาฑานนท์

รหัสประจำตัว 538 61910 34

หลักสูตร ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชากฎหมายเศรษฐกิจ
คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

อาจารย์ที่ปรึกษา ศาสตราจารย์ วีระพงษ์ บุญโญภาส

ปีการศึกษา 2554

คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย อนุมัติให้เอกัตศึกษาฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชากฎหมายเศรษฐกิจ

ลงชื่อ.....อาจารย์ที่ปรึกษา

(ศาสตราจารย์ วีระพงษ์ บุญโญภาส)

สารบัญ

หน้า

บทที่ 1 บทนำ 3

1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา 3
1.2 วัตถุประสงค์ของการวิจัย 7
1.3 ขอบเขตการวิจัย 7
1.4 สมมติฐานของการวิจัย 8
1.5 วิธีการศึกษาวิจัย 8
1.6 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ 8

บทที่ 2 กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศไทย 10

2.1 ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการฟอกเงิน 10
2.2 ความเป็นมาของกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศไทย 12
2.3 หลักการและสาระสำคัญของพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม 16
2.4 การกำหนดหน้าที่ของสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพอื่นตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 19

บทที่ 3 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกับกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน 27

3.1 ภาพรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนในประเทศไทย 27
3.2 รูปแบบและวิธีการฟอกเงินในธุรกิจจัดการกองทุน 32
3.3 การกำหนดหน้าที่ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 33
3.3.1 การรายงานธุรกรรม 33
3.3.2 การจัดให้ลูกค้าแสดงตน 40
3.3.3 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า 45
3.3.4 การเก็บรักษาข้อมูล 46

3.4 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกับการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) 47

3.4.1 หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) ตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศไทย 47

3.4.2 แนวปฏิบัติตามกฎหมาย 52

บทที่ 4 ปัญหาและผลกระทบต่อการปฏิบัติงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน 59

4.1 ปัญหาและอุปสรรคในการบังคับใช้กฎหมาย 59

4.1.1 ความรับผิดชอบในการทำ KYC/CDD 59

4.1.2 การจัดให้ลูกค้าแสดงตนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 60

4.1.3 กระบวนการในการขอให้ลูกค้าตรวจสอบและแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล 61

4.2 ผลกระทบจากการบังคับใช้กฎหมายฟอกเงินกับธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน 62

4.3 วิเคราะห์มาตรการทางกฎหมายที่เหมาะสมต่อการปฏิบัติงานตามกฎหมายฟอกเงินของบริษัทหลักทรัพย์ธุรกิจจัดการกองทุนได้ 63

บทที่ 5 บทสรุป 66

5.1 บทสรุป 66

5.2 ข้อเสนอแนะ 67

บรรณานุกรม 69

ภาคผนวก 71

บทที่ 1

บทนำ

1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) เป็นสถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 มาตรา 3 มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 หมวด 2 ว่าด้วยการรายงานและการแสดงตน มาตรา 13 ถึง มาตรา 15 มาตรา 17 ถึง มาตรา 20 มาตรา 20/1 มาตรา 21 มาตรา 22 มาตรา 22/1 และมาตรา 23 กล่าวคือ

(1) มีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง. (มาตรา 13) เมื่อมีการทำธุรกรรมตามหลักเกณฑ์ในกฎกระทรวงกำหนดจำนวนเงินสดและมูลค่าทรัพย์สินในการทำธุรกรรมที่สถาบันการเงินต้องรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2554 กล่าวคือ มีหน้าที่ต้องรายงานธุรกรรม 3 ลักษณะ ได้แก่

- ธุรกรรมเงินสด ให้รายงานธุรกรรมที่มีจำนวนเงินสดตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป เว้นแต่ธุรกรรมที่เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งรวมถึงธุรกรรมที่เกี่ยวกับสังหาริมทรัพย์ด้วย ให้รายงานเมื่อมีจำนวนเงินสดตั้งแต่หนึ่งแสนบาทขึ้นไป
- ธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน ให้รายงานธุรกรรมที่มีมูลค่าทรัพย์สินตั้งแต่ห้าล้านบาทขึ้นไป เว้นแต่ธุรกรรมที่เกี่ยวกับสังหาริมทรัพย์ที่เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ให้รายงานเมื่อมีมูลค่าทรัพย์สินตั้งแต่เจ็ดแสนบาทขึ้นไป
- ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

(2) จัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม ตามที่กำหนดในกฎกระทรวงซึ่งต้องกำหนดมาตรการเพื่อขจัดอุปสรรคในการแสดงตนของคนพิการหรือทุพพลภาพด้วย เว้นแต่ลูกค้าได้แสดงตนไว้ก่อนแล้ว (มาตรา 20) ตามหลักเกณฑ์ในกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. 2554 ที่กำหนดให้สถาบันการเงินต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่เจ็ดแสนบาทขึ้นไป และธุรกรรมที่เป็นการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ การโอนเงินหรือชำระเงินทาง

อิเล็กทรอนิกส์ที่มีมูลค่าตั้งแต่ห้าหมื่นบาทขึ้นไป เว้นแต่ลูกค้าจรให้แสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม

(3) ต้องกำหนดนโยบายการรับลูกค้า การบริหารความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าและต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเมื่อเริ่มทำธุรกรรมครั้งแรก (มาตรา 20/1)

(4) ต้องจัดให้ลูกค้าบันทึกข้อเท็จจริงต่าง ๆ เกี่ยวกับการทำธุรกรรม (มาตรา 21)

(5) เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตนตามมาตรา 20 เป็นเวลา ห้าปีนับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า เกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงตามมาตรา 21 เป็นเวลาห้าปีนับแต่วันที่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริงนั้น (มาตรา 22)

(6) เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามมาตรา 20/1 เป็นเวลาห้าปีนับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

การฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายดังกล่าวข้างต้นย่อมมีความผิดและได้รับโทษตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 มาตรา 62 กล่าวคือ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละห้าพันบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง และการรายงานหรือแจ้งโดยแสดงข้อความอันเป็นเท็จหรือปกปิดความจริงที่ต้องแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบ ได้รับโทษตามมาตรา 63 (จำคุกไม่เกินสองปี หรือปรับตั้งแต่ห้าหมื่นบาทถึงห้าแสนบาทหรือทั้งจำทั้งปรับ)

ทั้งนี้ หน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแล บลจ.คือกระทรวงการคลังและคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ซึ่งการกำกับดูแลบริษัทหลักทรัพย์ให้ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เท่ากับเป็นการกำกับดูแลให้บลจ.ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและมาตรฐานสากล AML/CFT เกี่ยวกับ (1) ระบบบริหารความเสี่ยง (2) การรายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (3) การรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและ (4) การเก็บรักษาเอกสารหลักฐานด้วย โดยพิจารณาได้จากประกาศต่างๆ ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาด

หลักทรัพย์ในการออกข้อกำหนดจะต้องอาศัยอำนาจตามความในมาตราต่างๆ แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และหากฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดที่ออกตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ย่อมมีความผิดตามที่กฎหมายบัญญัติ

แต่อย่างไรก็ดี ในทางปฏิบัติพบว่า การบังคับใช้กฎหมายฟอกเงินในส่วนที่เกี่ยวกับการรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Know Your Customer/Customer Due Diligence: KYC/CDD) กับบลจ.มีปัญหาและผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจในหลายประการ อาทิเช่น

- ประเด็นเรื่องความรับผิดชอบกรณีมอบหมายให้ตัวแทนดำเนินกระบวนการ KYC/CDD ปัจจุบันกรณีที่ บลจ.ทำสัญญามอบอำนาจให้ตัวแทนดำเนินกระบวนการ KYC/CDD สำหรับลูกค้า มักจะเกิดปัญหาว่า บลจ. ไม่สามารถขอข้อมูล KYC ของลูกค้าได้ เนื่องจาก ตัวแทน (ธนาคารหรือบล.) มักจะอ้างว่าเป็นข้อมูลความลับของลูกค้า ทำให้การที่บลจ. จะเข้าไปขอตรวจสอบหรือดูข้อมูลลูกค้าเพื่อให้มั่นใจว่า ตัวแทนได้ดำเนินกระบวนการ KYC/CDD ตามที่มอบหมายไว้จริงนั้นเป็นปัญหาในทางปฏิบัติ

- การจัดให้ลูกค้าแสดงตนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เนื่องจากกฎหมายดังกล่าวกำหนดหน้าที่ให้ บลจ. จัดให้ลูกค้าแสดงตน โดยให้พิจารณากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในลักษณะเดียวกับสถาบันการเงินอื่น กล่าวคือ จะต้องได้รับข้อมูลดังต่อไปนี้

1. ประเภทของสถาบันการเงิน
2. ใบอนุญาตประกอบกิจการสถาบันการเงินซึ่งออกโดยหน่วยกำกับดูแล
3. นโยบายหรือแนวปฏิบัติหรือคู่มือเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของสถาบันการเงิน
4. ชื่อเสียงหรือประวัติการรับผิด เกี่ยวกับการต้องคดี การถูกกล่าวโทษ หรือการได้รับโทษ หรือการฝ่าฝืน การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

นอกจากนี้ ยังจะต้องตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย จากการสร้างความสัมพันธ์และการดำเนินความสัมพันธ์กับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมถึงดำเนินการจัดความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอีกด้วย

ซึ่งในทางปฏิบัติ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของ ไม่ควรจะต้องมีการพิจารณาตรวจสอบกองทุนดังกล่าว อันเนื่องจากการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบริษัทฯ ที่จะเข้าเป็นสมาชิกต้องผ่านการอนุมัติจัดตั้งกองทุนจากสำนักงาน กลต. โดยมีการยื่นเอกสารเข้าไปโดยเอกสารแสดงความเป็นนิติบุคคลและเอกสารรายละเอียดต่างๆ เกี่ยวกับลูกค้าที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อแสดงว่าเป็นบริษัทฯ ซึ่งมีตัวตนอยู่จริง อีกทั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีความเสี่ยงต่ำต่อการนำไปใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงิน

- กระบวนการในการขอให้ลูกค้าตรวจสอบและแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล KYC เรื่องการปรับปรุงข้อมูลลูกค้าให้เป็นปัจจุบัน หรือ Up to date ข้อมูลลูกค้า เนื่องจากลูกค้าส่วนใหญ่ของ บลจ. เป็นลูกค้าที่ผ่านมาจากตัวแทน บลจ. ไม่มีการติดต่อหรือเผชิญหน้ากับลูกค้าโดยตรง และลูกค้าก็มักไม่ใส่ใจที่จะตอบกลับเพื่อปรับปรุงข้อมูล ทำให้เป็นการยากที่จะติดต่อเพื่อขอให้ลูกค้าปรับปรุงข้อมูล นอกจากนี้ ลูกค้าทั้งหมดที่ผ่านตัวแทนก็เป็นลูกค้าในธุรกิจของตัวแทนซึ่งตัวแทนดังกล่าวเป็นสถาบันการเงินซึ่งมีหน้าที่ในการปรับปรุงข้อมูลลูกค้าให้เป็นปัจจุบันอยู่แล้ว ซึ่งกรณีนี้ จะถือว่าการปรับปรุงข้อมูลลูกค้าให้เป็นปัจจุบันดังกล่าว เป็นการปรับปรุงข้อมูลลูกค้าของ บลจ. ด้วยได้หรือไม่ หรือ บลจ. จะสามารถมอบหมายให้ตัวแทนที่เป็นสถาบันการเงินซึ่งมีหน้าที่ปรับปรุงข้อมูลลูกค้าอยู่แล้ว ดำเนินการปรับปรุงข้อมูลลูกค้าร่วมไปกับกระบวนการ KYC ด้วยได้หรือไม่

จึงอาจกล่าวได้ว่า การที่พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 กำหนดให้บลจ.เป็นสถาบันการเงินอันมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมายในเรื่องการรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) นั้น ในทางปฏิบัติของภาคธุรกิจพบว่า การบังคับใช้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง อาทิ กฎกระทรวง ประกาศและแนวปฏิบัติของหน่วยงานกำกับดูแล ได้แก่ สำนักงาน ปปง. (หน่วยงานกำกับดูแลตามกฎหมายฟอกเงิน) และสำนักงาน ก.ล.ต. (หน่วยงานกำกับดูแลบริษัทหลักทรัพย์โดยตรง) ยังมีปัญหาความไม่สอดคล้องกับการดำเนินงานของบลจ. เนื่องจากไม่สามารถปฏิบัติได้จริง หรือหากปฏิบัติได้ก็ยุ่งยากเกินความจำเป็น ดังนั้น จึงควรศึกษาและวิเคราะห์ถึงปัญหาและผลกระทบจากการบังคับใช้กฎหมายฟอกเงินต่อบลจ. เพื่อเสนอแนวทางในการแก้ปัญหาต่อไป

1.2 วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1) เพื่อศึกษาถึงความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการฟอกเงิน
2) เพื่อศึกษาถึงหลักการและสาระสำคัญของพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542
3) เพื่อศึกษาถึงภาพรวมของบลจ.ในประเทศไทย
4) เพื่อศึกษาถึงรูปแบบและวิธีการการฟอกเงินในธุรกิจจัดการกองทุน
5) เพื่อศึกษาถึงหน้าที่ของบลจ.ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 โดยเฉพาะอย่างยิ่งการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD)
6) เพื่อศึกษาถึงปัญหาและผลกระทบในการบังคับใช้กฎหมายฟอกเงินที่มีต่อบลจ.
7) เพื่อเสนอแนะมาตรการทางกฎหมายที่เหมาะสมต่อการปฏิบัติงานตามกฎหมายฟอกเงินของบลจ.ได้

1.3 ขอบเขตการวิจัย

ศึกษาวิเคราะห์และพิจารณากฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยในการวิจัยนี้จะทำการศึกษาวิเคราะห์เพื่อแสวงหาแนวทางในการปฏิบัติตามกฎหมายที่เหมาะสมเพื่อใช้บังคับ อันได้แก่ พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม กฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD)

1.4 สมมติฐานของการวิจัย

การบังคับใช้กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของไทยในปัจจุบันต่อกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 ในประเด็นเกี่ยวกับการจัดให้ลูกค้าแสดงตน การกำหนดนโยบายการรับลูกค้า การบริหารความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า มีปัญหาในทางปฏิบัติอันเนื่องมาจากความไม่สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจ ทำให้เกิดผลกระทบโดยตรงต่อภาคธุรกิจจัดการกองทุน การศึกษาและวิเคราะห์ถึงปัญหาและผลกะทบจากการบังคับใช้กฎหมายฟอกเงิน จะทำให้สามารถกำหนดแนวทางและมาตรการที่เหมาะสมเพื่อแก้ปัญหาดังกล่าวได้

1.5 วิธีการศึกษาวิจัย

ศึกษาจากเอกสารโดยการค้นคว้าและรวบรวมเนื้อหาจากสิ่งพิมพ์ประเภทต่างๆรวมถึงตำราและบทความวิชาการ สอบถาม ขอข้อมูล สัมภาษณ์ จากนักวิชาการ ผู้ปฏิบัติงานในด้านกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมทั้งผู้ปฏิบัติงานในธุรกิจบลจ. แล้วจึงนำข้อมูลทั้งหมดมาวิเคราะห์และเปรียบเทียบ แล้วสรุปแนวทางที่เป็นไปได้ในการแก้ปัญหาและการลดอุปสรรคในการปฏิบัติงานของบลจ.ตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

1.6 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1) ทำให้ทราบถึงความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการฟอกเงิน

2) ทำให้ทราบถึงหลักการและสาระสำคัญของพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542

3) ทำให้ทราบถึงภาพรวมของบลจ.ในประเทศไทย

4) ทำให้ทราบถึงรูปแบบและวิธีการการฟอกเงินในธุรกิจจัดการกองทุน

5) ทำให้ทราบถึงหน้าที่ของบลจ.ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 โดยเฉพาะอย่างยิ่งการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD)

6) ทำให้ทราบถึงปัญหาและผลกระทบในการบังคับใช้กฎหมายฟอกเงินที่มีต่อบลจ.