

มาตรการในการป้องกันมิให้องค์กรไม่แสวงหาผลกำไรเป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงิน  
แก่การก่อการร้าย: ศึกษากรณีมูลนิธิ

**Defensive Measures of Non-Profit Organization Financial Support for Terrorism:  
Case Study of Foundation**

ณัฐธิภรณ์ อินทรรัตน์

Natteeporn Intharad

นักศึกษาระดับปริญญาโท หลักสูตรนิติศาสตรมหาบัณฑิต คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรังสิต  
ถนนพหลโยธิน ตำบลหลักหก อำเภอเมือง จังหวัดปทุมธานี 12000

Graduate student in Master of Law of Law Faculty, Rangsit University, Phahonyothin Rd., Lak-hok, Patumtanee, Thailand 12000

E mail: Y\_natalee@hotmail.com

**บทคัดย่อ**

บทความนี้มุ่งศึกษาแนวความคิดและหลักการของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับมาตรการดำเนินการกับทรัพย์สินขององค์กรที่ไม่แสวงหากำไรที่นำมาใช้ในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยเป็นการวิเคราะห์ประเด็นปัญหาของกฎหมายที่ใช้อยู่ในประเทศไทยว่ายังไม่ครอบคลุมถึงรูปแบบของการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอันส่งผลให้ผู้ปฏิบัติงานพบอุปสรรคในการป้องกันและปราบปรามองค์กรก่อการร้ายอย่างมีประสิทธิภาพ แม้ว่าประเทศไทยจะได้แก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายเพื่อสร้างมาตรการในการสกัดกั้นการสนับสนุนเงินทุนแก่การก่อการร้ายโดยบัญญัติให้การกระทำความผิดฐานก่อการร้ายเป็นความผิดตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินพ.ศ. 2542 เพื่อใช้มาตรการการรายงานการทำธุรกรรมทางการเงินของสถาบันการเงินในการตรวจสอบเส้นทางการเงินแต่ก็ยังไม่เพียงพอ นอกจากนี้ยังศึกษาถึงมาตรการทางกฎหมายที่เกี่ยวกับการดำเนินการทรัพย์สินขององค์กรที่ไม่แสวงหาผลกำไรในประเทศต่างๆ ได้แก่ สหรัฐอเมริกา อังกฤษ และนิวซีแลนด์

ผลการศึกษาพบว่า การก่อการร้ายในปัจจุบันมีลักษณะที่เป็นการก่อการร้ายระหว่างประเทศเป็นส่วนใหญ่ และได้พัฒนารูปแบบการปฏิบัติการที่แตกต่างออกไปจากเดิมถึงการใช้อินเทอร์เน็ตอันทันสมัยซึ่งส่งผลกระทบต่อประชาคมโลกอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ในส่วนของประเทศไทยก็ประสบกับเหตุการณ์ไม่สงบในพื้นที่ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ซึ่งนับได้ว่าเป็นส่วนหนึ่งของการก่อการร้าย แม้รัฐบาลจะได้พยายามแก้ไขปัญหาดังกล่าวด้วยวิธีการต่างๆ แต่สถานการณ์ก็ยังไม่ดีขึ้นมาตรการทางกฎหมายที่นำมาใช้ไม่ว่าจะเป็นประมวลกฎหมายอาญา และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 รวมทั้งกฎหมายภายในของประเทศที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการก่อการร้ายยังไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอในเรื่องการตรวจสอบการสนับสนุนทางการเงินที่ใช้ในการก่อ

การร้าย โดยเฉพาะอย่างยิ่งทรัพย์สินที่ใช้ในการก่อการร้ายซึ่งอาจมีแหล่งที่มาจากเงินทุนที่ถูกกฎหมายและแหล่งเงินทุนที่ผิดกฎหมายก็ได้เช่น องค์กรที่ไม่แสวงหากำไร ด้วยเหตุนี้จึงมีความจำเป็นต้องศึกษาพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินพ.ศ. 2542 และกฎหมายที่เกี่ยวกับองค์กรที่ไม่แสวงหากำไรเพื่อวิเคราะห์หามาตรการทางกฎหมายที่เหมาะสมมาใช้บังคับให้ครอบคลุมถึงมาตรการต่างๆที่ใช้ในการตรวจสอบเส้นทางการเงินขององค์กรที่ไม่แสวงหากำไรที่ใช้สนับสนุนการก่อการร้าย เพื่อให้ประเทศสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ในการสกัดกั้นเงินทุนที่นำมาใช้ในการก่อการร้ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ผู้เขียนยังเก็บรวบรวมข้อมูลจากการสัมภาษณ์และวิเคราะห์ตัวบทกฎหมายไทยเพื่อนำมาเปรียบเทียบกับบทกฎหมายต่างประเทศ

ดังนั้นผู้เขียนจึงเสนอแนะให้มีการเพิ่มเติมการตรวจสอบองค์กรที่ไม่แสวงหาผลกำไรในประเทศไทยโดยการเข้ากำกับดูแลเงินบริจาคเพื่อตัดช่องทางที่จะนำไปสนับสนุนการก่อการร้าย หากมีการตรวจสอบอย่างจริงจังผู้เขียนเชื่อว่าการสนับสนุนทางการเงินในการก่อการร้ายก็จะลดลงและผู้เขียนหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะทำให้การก่อการร้ายลดลงไปด้วย

คำสำคัญ: องค์กรไม่แสวงหาผลกำไร, ก่อการร้าย, มูลนิธิ

## Abstract

This article studies concept and principle of laws related to the legal measure to enforce on the properties of the non-for-profit organization who giving the financial support to terrorism by analyzing legal problems of current Thai Law which is not sufficiently applicable. As a result, these problems lead to many barriers to the officials to prevent and defeat the terrorism efficiently. Nowadays, although Thailand attempt to establish legal measure to depress the financial support of the terrorism by stipulated the terrorism as one of the predicate offence of the Anti –Money Laundering Act BE 2542. But it is still inadequate in practice. Moreover, this thesis also studied legal measures to enforce non-for-profit organizations who support the terrorism in other countries such as the United States, Great Britain and New Zealand.

This research was found that the terrorism in present time are almost the international operation which has developed in different ways, using high technology that can causes severe demolition affecting the World Community unavoidably. The three southern provinces crisis in Thailand reflect one kind of those terrorism and although Thai government always endeavor to resolve this problems in several methods; however, this situation has never been improved. The legal measure in Thailand at present, such as Criminal law, Anti-Money Laundering Act BE 2542 and other Thai Laws related to prevention and defeat of terrorism are not enough for investigation of the funding resources of the organizations that may support the terrorism especially the non-for-profit organizations. Therefore, the author has particularly studied ANTI-Money Laundering Act BE 2542 and other laws related to non-for-profit organizations to analyze the appropriate legal measures applicable in investigating and tracking money to

non-for-profit organizations efficiently. The author also collected data from interviews and analysis of legislation in Thailand to compare with international law.

So, the authors therefore suggests further examination on non-profit organizations in Thailand to oversee donations crossing the channel to support terrorism. If the inspection actually rang, the author believes that the financial sources of terrorism will be reduced, and the author hope that terrorism will be declined as well.

*Keywords: Non-Profit Organization Financial, Terrorism, Foundation*

## 1. บทนำ

การที่ประเทศไทยต้องประสบกับเหตุการณ์ความไม่สงบในเขตพื้นที่ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ซึ่งนับได้ว่าเป็นส่วนหนึ่งของการก่อการร้าย แม้รัฐบาลจะพยายามแก้ไขปัญหาดังกล่าวด้วยวิธีการต่างๆ แต่สถานการณ์ก็ยังไม่ดีขึ้น และได้ทวีความรุนแรงยิ่งขึ้น ปรากฏตามข่าวทางหน้าหนังสือพิมพ์โทรทัศน์แทบทุกวัน รัฐบาลก็ตระหนักถึงปัญหาดังกล่าวจึงมีการแก้ไขกฎหมายบัญญัติการกระทำความผิดเกี่ยวกับการก่อการร้ายไว้ในประมวลกฎหมายอาญา โดยกำหนดองค์ประกอบความผิดบทลงโทษไว้ในมาตรา 135/1 แห่งประมวลกฎหมายอาญา ฉบับแก้ไข พ.ศ. 2546 และแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 สำคัญก็เพื่อกำหนดความผิดมูลฐานตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 โดยนำกฎหมายทั้งสองฉบับมาใช้เป็นเครื่องมือในการติดตามธุรกรรมทางการเงินที่เป็นแหล่งเงินทุนให้กับกลุ่มการก่อการร้ายที่กระทำผ่านสถาบันการเงินต่างๆ อันเป็นการป้องกันมิให้ผู้ก่อการร้ายนำเงินเหล่านี้มาใช้สนับสนุนการก่อการร้าย ซึ่งเมื่อ พ.ศ. 2556 รัฐบาลก็ได้ออกพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556 ซึ่งพระราชบัญญัติฉบับนี้ออกมาเพื่อป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนการก่อการร้าย (เกษมพงศ์ โปตระกุล, 2544)

แม้ว่าประเทศไทยจะได้แก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายเพื่อสร้างมาตรการในการสกัดกั้นการสนับสนุนเงินทุนแก่การก่อการร้ายโดยบัญญัติให้การกระทำความผิดฐานก่อการร้ายเป็นความผิดตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 เพื่อให้รายงานการทำธุรกรรมการรายงานการทำธุรกรรมทางการเงินของสถาบันการเงินในการตรวจสอบเส้นทางทางการเงินแต่ก็ยังไม่เพียงพอเพราะกลุ่มก่อการร้ายได้หลีกเลี่ยงการตรวจสอบธุรกรรมทางการเงินผ่านสถาบันการเงินโดยเปลี่ยนเป็นใช้วิธีการอื่นๆ ที่ทางราชการไม่ค่อยให้ความสนใจและยากต่อการตรวจสอบแหล่งที่มาของเงิน ถึงแม้ว่าจะมีพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556 ออกมาก็มีการกำหนดการตรวจสอบที่ยังละหลวมมากยังไม่ครอบคลุมในแหล่งสนับสนุนเงินทุนที่สำคัญ เช่น การสนับสนุนทางการเงินผ่านองค์กรที่ไม่แสวงหากำไรในรูปแบบการของเงินบริจาค เพื่อใช้เป็นทางผ่านของเงินในการสนับสนุนทางการเงินในการก่อการร้าย โดยองค์กรก่อการร้ายอาจก่อตั้งองค์กรไม่แสวงหากำไรขึ้นเพื่อบังหน้าให้ตนดูเสมือนตัวกลางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงการว่าจ้างหรือส่งคนของกลุ่มก่อการร้ายเข้าไปแฝงตัวอยู่ในองค์กรที่ไม่แสวงหากำไรแล้วดำเนินการในเรื่องที่ได้รับมอบหมายจากกลุ่มก่อการร้าย เป็นต้น โดยที่ผู้บริจาคเป็นผู้สุจริต

มิได้เกี่ยวข้อง หรือ กระทบถึงพฤติกรรมในการก่อการร้ายดังกล่าว และยังรวมถึงการใช้องค์กรไม่แสวงหาผลกำไรเป็นเครื่องมือในการสร้างเอกสารปลอมเพื่อหลอกลำนำเงินอุดหนุนจากทางภาครัฐในรูปแบบครูฝึกเรียนเดือน(อรุณศรี วิชชาวุธ,2552)

เหตุใดองค์กรที่ไม่แสวงหากำไรจึงถูกใช้เป็นเครื่องมือในการสนับสนุนเงินแก่การก่อการร้าย และมาตรการในการรายงานการทำธุรกรรมผ่านผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม รวมถึงการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายเพียงพอหรือไม่ในการสกัดกั้นเงินทุนแก่การก่อการร้ายผ่านองค์กรที่ไม่แสวงหากำไร โดยเฉพาะมูลนิธิที่ยังขาดการตรวจสอบที่จริงจัง มาตรการทางกฎหมายยังละหลวม จึงเป็นวัตถุประสงค์ในการศึกษาถึงปัญหาดังกล่าว เพื่อป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมทั้งการกำหนดแนวทางเพื่อหามาตรการในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินผ่านองค์กรที่ไม่แสวงหากำไรที่เหมาะสม ทั้งยังหาแนวทางกำหนดมาตรการตรวจสอบให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น(วชิรศักดิ์ วรรณสูตร,2552)

## 2. วัตถุประสงค์

1. เพื่อศึกษาสภาพปัญหาช่องทางการเงินของการสนับสนุนทางการเงินแก่ขบวนการก่อการร้าย
2. เพื่อศึกษาปัญหากฎหมายเกี่ยวกับองค์กรที่ไม่แสวงหากำไรต่อการเงินของกลุ่มผู้ก่อการร้าย
3. เพื่อหากลไกป้องกันมิให้องค์กรที่ไม่แสวงหากำไรตกเป็นเครื่องมือทางการเงินของกลุ่มผู้ก่อการร้าย

## 3. วิธีการดำเนินการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเอกสาร โดยวิเคราะห์ด้วยทฤษฎีหมายของไทยและกฎหมายต่างประเทศ ในเชิงเปรียบเทียบโดยเปรียบเทียบกับกฎหมายประเทศสหรัฐอเมริกาและประเทศอังกฤษ เพื่อศึกษาหาแนวทางและมาตรการทางกฎหมายเพื่อกำหนดมาตรการตรวจสอบการดำเนินการด้านการเงินขององค์กรที่ไม่แสวงหากำไรเพื่อป้องกันมิให้มีการใช้องค์กรที่ไม่แสวงหากำไรเป็นแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และให้การดำเนินงานขององค์กรที่ไม่แสวงหากำไรเป็นไปตามเจตนารมณ์ของผู้บริจาคที่สุจริต โดยกระบวนการวิจัยเปรียบเทียบกฎหมายของประเทศไทยกับต่างประเทศในการตรวจสอบการดำเนินการทางการเงินขององค์กรที่ไม่แสวงหากำไร โดยวิเคราะห์เปรียบเทียบพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556 เปรียบเทียบกับมาตรฐานสากลว่าด้วยการต่อต้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนการก่อการร้ายและการศึกษาภาคสนาม โดยการสัมภาษณ์เจาะลึกเก็บข้อมูลจากนายภัทระ หลักทอง ผู้อำนวยการส่วนต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายโดยการเก็บข้อมูลสำคัญเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นจริงในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายในประเทศไทย

## 4. ผลการวิจัย

จากการสัมภาษณ์และเก็บข้อมูลทำให้ทราบช่องทางการเงินสนับสนุนเงินแก่การก่อการร้ายที่ชัดเจนขึ้นว่าการเคลื่อนไหวของขบวนการก่อการร้ายในไทยหาเงินสนับสนุนจากผู้คนที่บริสุทธ์และหน่วยงานจากภาครัฐอย่างไร ข้อมูลดังกล่าวได้มาจากคำให้การของผู้ต้องหาคดีก่อการร้ายใน3จังหวัดชายแดนภาคใต้ โดย

ได้ให้การเกี่ยวกับการจัดตั้งองค์กรที่ไม่แสวงหาผลกำไร เช่น มูลนิธิเพื่อป้องกันในการขอรับบริจาคหรือเพื่อทำการของงบประมาณจากภาครัฐเพื่อทำกิจกรรมต่างๆ เพื่อนำเงินมาสนับสนุนการก่อสร้างอีกช่องทางหนึ่ง ซึ่งเมื่อทราบช่องทางสนับสนุนดังกล่าวก็สามารถหาแนวทางป้องกันมิให้องค์กรที่ไม่แสวงหาผลกำไรตกเป็นเครื่องมือในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยการตรวจสอบแหล่งที่มาของเงินบริจาค การตรวจสอบการขอเงินสนับสนุนจากภาครัฐในกรณีต่างๆ

ในส่วนของคุณลักษณะของไทยที่มีอยู่เดิมจากการศึกษายังพบว่ายังมีข้อบกพร่องในการตรวจสอบองค์กรไม่แสวงหาผลกำไรที่มีการตรวจสอบที่หละหลวมและบทลงโทษที่ไม่ชัดเจน ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 มาตรา 16/1 เมื่อเทียบกับกฎหมายต่างประเทศหรือมาตรฐานสากลเมื่อนำมาเปรียบเทียบแล้วก็สามารถหาแนวทางการแก้ไขกฎหมายไทยได้

## 5. การอภิปรายผล

ปัจจุบันการจัดตั้งนิติบุคคลต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นการจัดตั้งองค์กรที่ไม่แสวงหาผลกำไร มูลนิธิ สมาคม บริษัท ห้างร้าน สามารถกระทำได้โดยง่าย หน่วยงานที่รับผิดชอบในการจัดตั้งองค์กรไม่แสวงหาผลกำไร ยังมีหลายหน่วยงานขึ้นอยู่กับว่าองค์กรที่ไม่แสวงหากำไรดังกล่าวขอจัดตั้งในรูปแบบใด หน่วยงานที่กำกับดูแลไม่มีการตรวจสอบอย่างเข้มงวด รัดกุม หน่วยงานต่างๆ ไม่ได้ให้ความสำคัญในการตรวจสอบแหล่งที่มาของเงินที่องค์กรไม่แสวงหาผลกำไรได้รับมารวมทั้งสถาบันการเงิน จะไม่ได้ให้ความสำคัญในการเคลื่อนย้ายเงินทุนที่มีลักษณะผิดปกติจากการทำธุรกรรมทั่วไปเนื่องจากองค์กรไม่แสวงหากำไรมีรายได้จากการรับบริจาคเงิน บางครั้งอาจมีผู้บริจาคที่เป็นผู้ไม่ประสงค์

ออกนาม หรือมีการบริจาคที่ไม่มีแหล่งที่มาชัดเจน หากนำเงินดังกล่าวมาฝากกับสถาบันการเงิน ถ้าเข้าเกณฑ์ต้องรายงานการทำธุรกรรมเงินสดสถาบันการเงินก็จะรายงานการทำธุรกรรมเงินสดตามที่สำนักงาน ป.ป.ง. กำหนด แต่มักจะไม่รายงานว่าเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย เนื่องจากสถาบันการเงินไม่สงสัยในแหล่งที่มาของเงินที่องค์กรที่ไม่แสวงหากำไรได้รับมาหรือองค์กรที่ไม่แสวงหากำไรที่เป็นองค์กรสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายจะไม่นำเงินที่ได้รับมาบางส่วนเข้าสู่ระบบการเงินของสถาบันการเงิน ทำให้สำนักงาน ป.ป.ง. ไม่มีข้อมูลในการติดตามเส้นทางการเงินขององค์กรที่ไม่แสวงหากำไร ดังนั้น เพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขปัญหาต่างๆ ควรมีมาตรการเพิ่มเติมดังนี้

1. การแก้ไขเพิ่มเติม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ให้อำนาจคณะกรรมการธุรกรรมมีอำนาจหน้าที่ในการกำกับดูแลองค์กรที่ไม่แสวงหากำไรดังนี้

1.1 ออกประกาศข้อบังคับที่ใช้ในการกำกับดูแล การตรวจสอบบัญชี การกำหนดให้องค์กรไม่แสวงหากำไรนำเงินสดที่ได้รับมาฝากสถาบันการเงิน เพื่อให้สถาบันการเงินสามารถตรวจสอบการเคลื่อนไหวของเงินที่องค์กรไม่แสวงหากำไรนำมาฝากถอนได้ ซึ่งหากมีการทำธุรกรรมทางการเงินเกินกว่าที่กำหนด ก็จะต้องรายงานการทำธุรกรรมไปสำนักงาน ป.ป.ง.

1.2 กำหนดจำนวนเพดานเงินสดขององค์กรที่ไม่แสวงหากำไรที่สามารถเก็บไว้ใช้ภายในองค์กร สำหรับเงินส่วนที่เหลือจะต้องนำไปฝากไว้กับสถาบันการเงิน

1.3 กำหนดให้องค์กรที่ไม่แสวงหากำไรจะต้องจัดทำบัญชีรายรับรายจ่าย มีผู้ตรวจสอบบัญชี เช่นเดียวกับนิติบุคคลอื่นๆ รวมทั้งกำหนดให้สำนักงานบัญชีหรือผู้ตรวจสอบบัญชี หรือ ผู้ตรวจสอบบัญชีรับอนุญาต มี

หน้าที่ต้องรายงานสิ่งต้องสงสัยที่มีความเสี่ยงในการ  
ฟอกเงินต่อสำนักงาน ปปง

1.4 กำหนดให้มีการเปิดเผยชื่อผู้บริจาค หรือแหล่งที่มา  
ของเงินบริจาค ชื่อภาษาอังกฤษและภาษาถิ่นของ  
องค์กรผู้บริจาคต่างประเทศ

1.5 กำหนดให้สถาบันการเงินจะต้องมีระบบงานด้าน  
สารสนเทศที่สามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมของ  
บัญชีที่เข้าเงื่อนไขว่าเป็นบัญชีที่มีความเสี่ยงสูงในการ  
ฟอกเงิน และระบบงานดังกล่าวจะต้องสามารถแจ้ง  
เตือนเมื่อมีการทำธุรกรรมที่เข้าเงื่อนไขตามที่  
กำหนดไว้ เนื่องจากในแต่และวันมีลูกค้ามาทำธุรกรรม  
กับสถาบันการเงินเป็นจำนวนมากหากไม่มีระบบงานที่  
สามารถติดตามและแจ้งเตือนเมื่อมีการทำธุรกรรมที่มี  
ความเสี่ยงในการฟอกเงิน สถาบันการเงินก็ยากที่จะ  
ตรวจพบว่าบัญชีใดเข้าข่ายเป็นบัญชีที่มีความเสี่ยงสูง  
ในการฟอกเงิน

2. การสนับสนุนให้สถาบันการเงินนำเทคโนโลยี  
ทันสมัยที่มีความสามารถในการตรวจสอบ ติดตามและ  
แจ้งเตือนเมื่อพบว่าการทำธุรกรรมทางการเงินที่  
ผิดปกติ โดยหน่วยงานของรัฐอื่นได้แก่ สำนักงาน ปปง  
อาจให้เงินสนับสนุนหรือเสนอให้มีการลดหย่อนภาษี  
หรือให้สิทธิพิเศษใดๆ แก่สถาบันการเงิน เพื่อห้าสถาบัน  
การเงินนำระบบเทคโนโลยีที่มีประสิทธิภาพและ  
ทันสมัยใช้ในการแจ้งเตือนการทำธุรกรรมที่มีเหตุอัน  
ควรสงสัยโดยระบบเทคโนโลยีดังกล่าวต้องมี  
ความสามารถในการรายงานและติดตามการทำธุรกรรม  
ที่มีลักษณะผิดปกติ รวมทั้งแจ้งเตือนให้ทราบเมื่อมีการ  
ทำธุรกรรมที่ผิดปกติ หรือการทำธุรกรรมปกติที่เข้า  
เงื่อนไขตามที่กำหนดว่าเป็นการทำธุรกรรมผิดปกติ

## 6. บทสรุป

จากการศึกษาวิเคราะห์กฎหมายของไทยใน  
บทที่ผ่านมามีพบว่า กฎหมายที่ใช้กำกับดูแลองค์กรที่ไม่

แสวงหากำไรที่ซื้อขายในปัจจุบันเป็นหมายค่อนข้างเก่า  
ไม่มีวัตถุประสงค์ในด้านการป้องกันการสนับสนุนทาง  
การเงินแก่การก่อการร้าย ดังนั้น จึงควรมีมาตรการที่  
ชัดเจนในการตรวจสอบการดำเนินการด้านการเงินของ  
องค์กรที่ไม่แสวงหาผลกำไรเพื่อป้องกันมิให้มีการใช้  
องค์กรที่ไม่แสวงหากำไรเป็นแหล่งสนับสนุนทาง  
การเงินแก่การก่อการร้าย เช่น เรื่องการรายงานธุรกรรม  
ที่มีเหตุอันควรสงสัย เรื่องการริบทรัพย์ที่ได้จากการ  
กระทำผิดที่ไม่ใช่ความผิดมูลฐาน เรื่องการ  
กำหนดมาตรการเพื่อตรวจและเฝ้าดูการเคลื่อนย้ายเงิน  
สดและตราสารที่เปลี่ยนมือได้มีการข้ามแดน เรื่อง  
ความสามารถที่จะร่วมมือที่จะแลกเปลี่ยนข้อมูลใน  
ระดับประเทศและระหว่างประเทศ โดยการจัดตั้ง  
หน่วยงานข่าวกรองทางการเงิน เพื่อทำหน้าที่เป็น  
ศูนย์กลางระดับประเทศสำหรับการรวบรวม วิเคราะห์  
และเผยแพร่ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินเรื่องการ  
ส่งเสริมความร่วมมือของประชาชนเกี่ยวกับการให้  
ข้อมูลข่าวสารเพื่อป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน  
ดังนั้น หากมีการแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายป้องกันและ  
ปราบปรามการฟอกเงินเกี่ยวกับอำนาจหน้าที่ของ  
คณะกรรมการธุรกรรม ในการกำกับดูแล และ  
ตรวจสอบการดำเนินการด้านการเงินขององค์กรที่ไม่  
แสวงหากำไรแล้วจะเป็นการลดการสนับสนุนทาง  
การเงินแก่การก่อการร้ายได้อีกช่องทางหนึ่ง

## 7. กิตติกรรมประกาศ

บทความนี้ดำเนินการสำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี  
ด้วยความเมตตาของท่านคณาจารย์ผู้มีพระคุณทุกท่าน  
ที่ได้ให้ความรู้อบรมสั่งสอน ในระหว่างที่ได้  
ทำการศึกษา ซึ่งผู้เขียนได้นำความรู้ที่ได้รับมาใช้  
ประกอบการเขียนบทความได้เป็นอย่างดี ผู้เขียน  
ขอขอบพระคุณ ดร.สุรพล ศรีวิทยา ประธานกรรมการ  
สอบวิทยานิพนธ์ ศาสตราจารย์ ดร. สมปอง สุจริตกุล

ศาสตราจารย์พิเศษ จรัญ ภักดีธนากุล กรรมการและ  
ผู้ทรงคุณวุฒิ และพันตำรวจโท ดร.สุธี เอี่ยมเจริญยิ่ง ที่  
ให้ความกรุณาตลอดเวลามาเป็นกรรมการสอบ  
วิทยานิพนธ์ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ท่านดร.ญาดา กาศยป  
นันท์ กรรมการและที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ที่คอย  
แนะนำ แก้ไขปรับปรุงข้อบกพร่องต่างๆ และชี้แนะให้  
คำปรึกษา ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณทุกท่านเป็น  
อย่างสูงมาก โอกาสนี้ ที่สละเวลาในการสัมภาษณ์และ  
ให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการศึกษาครั้งนี้ รวมไปถึง  
นายภัทรหะ หลีกทอง ผู้อำนวยการส่วน ต่อต้านการ  
สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ที่กรุณา  
อนุเคราะห์ให้ข้อมูลสำคัญ อีกทั้งข้อเสนอแนะที่เป็น  
ประโยชน์ต่อการศึกษาวิจัยในครั้งนี้ ขอขอบพระคุณ  
คณาจารย์ทุกท่าน และเพื่อนๆ พี่ๆ นักศึกษาปริญญาโท  
คณะนิติศาสตร์ รุ่นที่ 3มหาวิทยาลัยรังสิต ในมิตรภาพ  
ความรู้ ความเข้าใจ และคำแนะนำดีอย่างมากมายหลาย  
ประการ

ท้ายที่สุดขอขอบคุณครอบครัว อันเป็นที่รัก  
ทุกคน ที่เป็นทั้งแรงบันดาลใจ และให้กำลังใจโดย  
ตลอด และขอขอบคุณเพื่อนร่วมหลักสูตรนิติศาสตร์  
มหาบัณฑิตทุกท่าน โดยเฉพาะอย่างยิ่งเพื่อนร่วมรุ่น 3 ที่  
ได้เป็นกำลังใจและให้การสนับสนุนที่ดีเสมอมา

#### 8.เอกสารอ้างอิง

เกษมพงศ์ โบตระกูล.(2544). กระบวนการบังคับใช้  
กฎหมายตามพระราชบัญญัติป้องกันและ  
ปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542.  
วิทยานิพนธ์ปริญญา มหาบัณฑิต คณะ  
นิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.  
วชิรศักดิ์ วรรณสูตร.(2552). มาตรการดำเนินการกับ  
ทรัพย์สินขององค์กรที่สนับสนุนทางการเงิน  
แก่การก่อการร้าย. วิทยานิพนธ์ปริญญา

มหาบัณฑิต คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัย  
ธุรกิจบัณฑิต.

อรุณศรี วิชชาวุธ.(2552). การนำมาตรการทางกฎหมาย  
มาใช้กับการก่อการร้ายใน 3 จังหวัด ชายแดน  
ภาคใต้. วิทยานิพนธ์ปริญญา มหาบัณฑิต  
คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.