

177019

ชื่อปัญหาพิเศษ	ผลกระทบต่อสถาบันการเงินเมื่อมีการประกาศใช้พระราชบัญญัติ ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 : ศึกษากรณี ธนาคารกรุงไทย สำนักงานใหญ่
ชื่อผู้เขียนปัญหาพิเศษ	จิตติน วัจนะพุกกะ
สาขาวิชา	รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต (การบริหารทั่วไป)
ปีการศึกษา	2547

บทคัดย่อ

การศึกษาเรื่อง “ผลกระทบต่อสถาบันการเงินเมื่อมีการประกาศใช้พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542” มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาประวัติวิวัฒนาการแนวคิดของพระราชบัญญัติการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ศึกษาแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานธนาคารกรุงไทย สำนักงานใหญ่ ผลกระทบต่อสถาบันการเงิน และศึกษาแนวทางแก้ไขปัญหาและอุปสรรคของพนักงานในสถาบันการเงินในการปฏิบัติงานตามพระราชบัญญัติการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 โดยใช้วิธีการศึกษาจากข้อมูลเอกสารที่เกี่ยวข้องการสัมภาษณ์ผู้ที่เกี่ยวข้อง และการสนทนาแบบไม่เป็นทางการ ผลการศึกษาพบว่า พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 20 สิงหาคม 2542 แนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานธนาคารกรุงไทย สำนักงานใหญ่ จะต้องเพิ่มความละเอียดอ่อนในการปฏิบัติงาน และช่างสังเกตพฤติกรรมของลูกค้าให้มากขึ้น ผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสถาบันการเงิน ภายหลังการประกาศใช้พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 พบว่าสถาบันการเงินจะต้องมีการแบกรับภาระต้นทุนค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น เมื่อเทียบกับการดำเนินธุรกรรมตามปกติ และการสูญเสียเวลาเพื่อใช้ในการดำเนินการตามกฎหมาย เพิ่มภาระค่าใช้จ่ายของสถาบันการเงินในการจัดเก็บข้อมูลและรักษาข้อมูลที่มากขึ้น ทำให้เกิดการเพิ่มพนักงานเพื่อจัดเก็บข้อมูล และการจัดหาสถานที่เก็บข้อมูล ก่อให้เกิดความรับผิดชอบทางกฎหมายเพิ่มมากขึ้น หากไม่ดำเนินการให้ถูกต้อง สถาบันการเงินอาจถูกลงโทษตามกฎหมาย แนวทางแก้ไข คือ พนักงานในสถาบันการเงินจะต้องดำเนินการตามขั้นตอนต่าง ๆ อย่างครบถ้วนและเคร่งครัด มีการประชาสัมพันธ์เพื่อสร้างความเข้าใจให้ประชาชน ตลอดจนการอบรมสัมมนาเพื่อสร้างความชัดเจนในแนวทางการปฏิบัติของพนักงานสถาบันการเงินในการนำนโยบายและขั้นตอนในการต่อต้านการฟอกเงินมาใช้ให้ถูกต้องและเหมาะสม