

ปัญหาการฟอกเงินในธนาคารต่างชาติในประเทศไทยที่ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนต่างชาติ
PROBLEMS OF MONEY LAUNDERING WITHIN FOREIGN BANKS IN THAILAND AFFECTING
THE CONFIDENCE OF FOREIGN INVESTORS

ชมเกตุ งามไถวัล 5537414 SHCJ/M

ศศ.ม. (อาชีวศึกษาและงานยุติธรรม)

คณะกรรมการที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ : พรรณชญา ศิริวรรณบุญ, Ph.D. (รัฐศาสตร์), จุรินทร์ศักดิ์ บวรนันท์กุล, Ph.D. (อาชีวศึกษา การบริหารงานยุติธรรม), อุณิษา เลิศโตมรสกุล, Ph.D. (อาชีวศึกษาและการบริหารงานยุติธรรม)

บทคัดย่อ

จุดมุ่งหมายของงานวิจัยชิ้นนี้คือศึกษาสถานการณ์การป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมการฟอกเงินภายในธนาคารต่างชาติในประเทศไทยที่ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนต่างชาติในปัจจุบันและค้นคว้ามาตรการการป้องกันและการพัฒนาในด้านต่างๆในการต่อสู้กับการฟอกเงินสำหรับทั้งภาครัฐและภาคเอกชนอย่างมีประสิทธิภาพ งานวิจัยชิ้นนี้เป็นงานวิจัยเชิงคุณภาพที่ใช้วิธีการวิจัยเอกสารและการสัมภาษณ์เชิงลึกในการเก็บข้อมูล โดยกลุ่มตัวอย่างในงานวิจัยคือผู้เชี่ยวชาญด้านการป้องกันการฟอกเงิน 15 ท่าน ที่ได้รับการคัดเลือกจากวิธีการสุ่มตัวอย่างแบบลูกโซ่และการสุ่มกลุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง

ผลการวิจัยชี้ให้เห็นว่า ถึงแม้ว่าการป้องกันการฟอกเงินในธนาคารต่างชาติในประเทศไทยนั้นได้รับการพิจารณาว่ามีความน่าเชื่อถือและความปลอดภัยสูง แต่สถานการณ์การป้องกันการฟอกเงินในภาคการธนาคารในประเทศไทยก็ยังคงมีความเสี่ยงและมีความไม่แน่นอนในเรื่องของประสิทธิภาพ ทั้งนี้เป็นเพราะประเทศไทยเป็นประเทศที่มียอดการก่ออาชญากรรมสูงและมีปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อการฟอกเงินอยู่เป็นจำนวนมาก นอกจากนี้ กฎหมายและกฎระเบียบด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินในปัจจุบันยังอยู่ขั้นตอนการพัฒนาและยังคงมีจุดบอดอยู่หลายจุดด้วยกัน ดังนั้น ประเทศไทยจึงมีความจำเป็นที่จะต้องพัฒนามาตรการและนโยบายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินภายในธนาคารต่างชาติอย่างต่อเนื่องทั้งสำหรับภาครัฐและภาคเอกชนเพื่อเพิ่มความเชื่อมั่นในหมู่นักลงทุนต่างชาติที่มุ่งหวังจะเข้ามาลงทุนในประเทศไทย เช่น กระตุ้นให้หน่วยงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินต่างๆมีการบังคับใช้กฎหมายอย่างเข้มงวดมากขึ้น ได้รับความร่วมมือด้านการป้องกันและปราบปรามกับการฟอกเงินจากทุกฝ่าย สร้างจิตสำนึกและด้านการต่อต้านการฟอกเงินในหมู่ประชาชน แก้ไขปรับปรุงบทกฎหมายที่จำเป็น และบริหารจัดการความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน สำหรับงานวิจัยในอนาคต ควรมีการศึกษาธนาคารต่างชาติที่มีขนาดเล็กและขยายจำนวนธนาคารที่ต้องการศึกษา รวมถึงการศึกษาภาคส่วนที่มีความเสี่ยงมากกว่า เช่น ธนาคารท้องถิ่น และบริษัทเปลือกนอก