

T 152755

ปัญญาพร ภูธรนะพิบูล : มาตรการในการดำเนินการตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินในส่วนของธนาคารพาณิชย์เปรียบเทียบแนวปฏิบัติของประเทศสหรัฐอเมริกากับประเทศไทย.(THE MEASURES ON THE IMPLEMENTATION OF ANTI - MONEY LAUNDERING LAW : A COMPARATIVE STUDY OF PRACTICES IN COMMERCIAL BANKS BETWEEN THE UNITED STATES OF AMERICA AND THAILAND) อ. ที่ปรึกษา:รองศาสตราจารย์วีระพงษ์ บุญโญภาส, 239 หน้า.ISBN 974-17-4633-4.

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษามาตรการทางกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศสหรัฐอเมริกาภายใต้ Bank Secrecy Act ซึ่งเป็นกฎหมายแม่แบบที่ใช้ในการร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ข้อเสนอนะ 40 ประการ ของ FATF (Financial Action Task Force on Money Laundering) และข้อเสนอนะพิเศษ 8 ประการในเรื่องการให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (FATF Special Recommendation on Terrorist Financing) และศึกษาว่าธนาคารพาณิชย์มีหน้าที่ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 อย่างไร และในการปฏิบัติตามกฎหมายดังกล่าว ธนาคารพาณิชย์ประสบปัญหาและอุปสรรคอย่างไรบ้างหรือไม่ รวมถึงมาตรการที่จะถูกนำมาใช้ในอนาคตก่อให้เกิดอุปสรรคต่อธนาคารพาณิชย์หรือไม่ อย่างไร

ผลการศึกษาวิจัยพบว่า ในการดำเนินการตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของธนาคารพาณิชย์นั้นประสบอุปสรรคเพราะแนวปฏิบัติที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนดนั้นยังไม่ชัดเจนและไม่สามารถปรับใช้กับวิธีการตรวจสอบและรายงานธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐานที่กำหนดขึ้นใหม่ได้ เช่น ความผิดฐานก่อการร้าย ดังนั้น จึงควรมีการแก้ไข ปรับปรุง เพิ่มเติมเอกสารเผยแพร่เกี่ยวกับการรายงานธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายและมาตรฐานสากล นอกจากนี้ ควรที่จะมีการจัดตั้งหน่วยงานเพื่อควบคุม ติดตามประเมินผลของพนักงานในการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติดังกล่าวด้วย

KEY WORD: IMPLEMENTATION/ ANTI/ MONEY/ LAUNDERING

PUNJAPORN PHUTANAPIBUL : THE MEASURES ON THE IMPLEMENTATION OF ANTI - MONEY LAUNDERING LAW : A COMPARATIVE STUDY OF PRACTICES IN COMMERCIAL BANKS BETWEEN THE UNITED STATES OF AMERICA AND THAILAND. THESIS ADVISOR : ASSOC. PROF. VIRAPHONG BOONYOBHAS, 239 pp. ISBN 974-17-4633-4

The purpose of this research is to study legal measures regarding the prevention and suppression of money laundering provided in the Bank Secrecy Act of the United States of America, which is adopted as a model for drafting the Act on Prevention and Suppression of Money Laundering, and the content of 40 recommendations made by Financial Action Task Force on Money Laundering as well as 8 special recommendations with respect to the financing for terrorism (FATF Special Recommendation on Terrorist Financing). The scope of study includes the duties of commercial banks under the Act on Prevention and Suppression of Money Laundering B.E. 2542 and the obstacles which they have experienced in the present law and which they would experience when new measures being under current consideration are implemented in the future.

The study shows that commercial banks find a number of obstacles in complying with the law on prevention and suppression of money laundering. The practical guidelines in respect to the implementation of the law are not sufficiently detailed and are not applicable to the examination and report methods of transactions with respect to the recently prescribed fundamental offences, e.g. offence concerning terrorism. The research recommends that Guidelines prepared by the Office of Anti-Money Laundering for the report of transactions by commercial banks be revised to be consistent with international laws and standards. Moreover, a special unit should be set up to control, monitor and evaluate the performance of officers conducting under the Guidelines.