

กระบวนการฟอกเงินในสถาบันการเงิน
: ศึกษากรณี BANK OF CREDIT AND COMMERCE INTERNATIONAL

นายวินัย ศักดาไกร

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา ตามหลักสูตรปริญญานิติศาสตรมหาบัณฑิต

สาขาวิชานิติศาสตร์

คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ปีการศึกษา 2545

ISBN 974-17-1950-7

ลิขสิทธิ์ของจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

MONEY LAUNDERING IN FINANCIAL INSTITUTION...
A STUDY OF BANK OF CREDIT AND COMMERCE INTERNATIONAL

Mr. Winai, Sakdakrai

A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements
for the Degree of Master of Laws in Laws

Faculty of Law

Chulalongkorn University

Academic Year 2002

ISBN 974-17-1950-7

หัวข้อวิทยานิพนธ์

กระบวนการฟอกเงินในสถาบันการเงิน: ศึกษากรณี

BANK OF CREDIT AND COMMERCE INTERNATIONAL

โดย

นายวินัย คักดาไกร

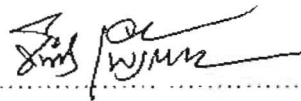
สาขาวิชา

นิติศาสตร์

อาจารย์ที่ปรึกษา

รองศาสตราจารย์ วีระพงษ์ บุญโญภาส

คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย อนุมัติให้นับวิทยานิพนธ์ฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่ง
ของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาโทบริหารธุรกิจ



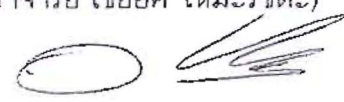
คณบดีคณะนิติศาสตร์

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ธิติพันธ์ เชื้อบุญชัย)


คณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์

 ประธานกรรมการ

(ศาสตราจารย์ ไชยยศ เหมะรัชตะ)

 อาจารย์ที่ปรึกษา

(รองศาสตราจารย์ วีระพงษ์ บุญโญภาส)

 กรรมการ

(อาจารย์ พันตำรวจเอก พีรพันธุ์ เปรมภูติ)

 กรรมการ

(อาจารย์ สุทธิชัย จิตรวานิช)

 กรรมการ

(อาจารย์ ชัยเกษม นิตสิริ)

วินัย ศักดาไกร : กระบวนการฟอกเงินในสถาบันการเงิน : ศึกษากรณี BANK OF CREDIT AND COMMERCE INTERNATIONAL (MONEY LAUNDERING IN FINANCIAL INSTITUTION...A STUDY OF BANK OF CREDIT AND COMMERCE INTERNATIONAL) อ.ที่ปรึกษา: รศ. วีระพงษ์ บุญโญภาส, 154 หน้า. ISBN 974-17-1950-7

การศึกษาวิจัยของวิทยานิพนธ์ฉบับนี้มีจุดมุ่งหมายที่จะศึกษาถึงมาตรการทางกฎหมายที่ใช้บังคับต่อสถาบันการเงิน โดยตั้งสมมุติฐานว่ากฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้กำหนดมาตรการต่างๆ เพื่อให้สถาบันการเงินมีหน้าที่รายงานธุรกรรมการเงิน เพื่อให้ปรากฏร่องรอยทางการเงินหรือร่องรอยทางเอกสารขึ้น แต่ถ้าสถาบันการเงินเป็นผู้ฟอกเงินเสียเองโดยไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ที่ต้องรายงานหรือทำบันทึกให้ปรากฏร่องรอยทางเอกสารขึ้น มาตรการเหล่านี้จึงไม่อาจป้องกันฟอกเงินได้ ดังเช่นกรณีที่เกิดขึ้นกับ Bank of Credit and Commerce International ดังนั้นจึงควรศึกษามาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศไทย หากเกิดกรณีดังกล่าวจะมีมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่เพียงพอหรือไม่ และจำเป็นต้องอาศัยมาตรการอื่นใดเพื่อเสริมให้สามารถป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินให้มีขอบเขตที่กว้างมากขึ้น

ผลการวิจัยโดยการพิสูจน์สมมุติฐานดังกล่าว เริ่มจากการอธิบายความเป็นมาของปัญหา สภาพและความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการฟอกเงิน พร้อมกับยกตัวอย่างการฟอกเงินที่เกิดขึ้นจากกรณี Bank of Credit and Commerce International ซึ่งสรุปผลของปัญหา หากกรณีดังกล่าวเกิดขึ้นในประเทศไทยเพียงมาตรการต่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 มีอาจป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้ จึงต้องอาศัยมาตรการควบคุมสถาบันการเงินจากหน่วยงานอื่นๆ การประสานงานระหว่างหน่วยงาน รวมถึงความร่วมมือระหว่างประเทศ จึงสามารถป้องกันอาชญากรรมประเภทนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

สาขาวิชา.....นิติศาสตร์..... ลายมือชื่อนิสิต.....
ปีการศึกษา.....2545..... ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษา.....

4286114434 : MAJOR LAWS

KEY WORD: MONEY LAUNDERING / FINANCIAL INSTITUTION / BCCI

WINAI SAKDAKRAI : MONEY LAUNDERING IN FINANCIAL INSTITUTION...
A STUDY OF BANK OF CREDIT AND COMMERCE INTERNATIONAL. THESIS
ADVISOR : ASSOC.PROF. VIRAPHONG BOONYOBHAS, 154 pp. ISBN
974-17-1950-7

The aim of the study under this thesis is to look at the legal measures to be applied to financial institutions. The presumption is that the law on prevention and eradication of money laundering has provided various measures requiring financial transactions for tracing. The financial tracks. However, when the financial institutions become launderers and do not performs their duties on reporting, naturally there would not be any trace in the documents. These measures can not help presenting money laundering. The case of Bank of Credit and Commerce International is a good example. Therefore there should be a study in Thailand on measures for prevention and eradication of money laundering to see whether the existing once are sufficient or not and whether other measures should be added on to allow a greater covering.

The result of the research to prove the said presumption prove that the measures on the B.E. 2542 Act on Anti-money Laundering are not sufficient. Further measures from other agencies, cooperation among agencies and international cooperation are therefore necessary to prevent this vary crime in and efficient manner. The study is done by giving the history of the problem, the result of money laundering and the case of Bank of Credit and Commerce International has been brought into the picture

Field of study.....Laws..... Student's signature.....
Academic year.....2002..... Advisor's signature.....
V. Boonyobhas

กิตติกรรมประกาศ

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลุล่วงไปได้เนื่องจากความเมตตาของท่านคณาจารย์ทั้งหลายที่ได้กรุณาช่วยเหลือ แนะนำในการทำวิทยานิพนธ์มาโดยตลอด ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณ รองศาสตราจารย์วีระพงษ์ บุญโยภาส ที่ได้กรุณาสละเวลาเป็นอาจารย์ที่ปรึกษา แนะนำแนวความคิด และสนับสนุนโครงร่างวิทยานิพนธ์นี้ตั้งแต่แรกเริ่ม ตลอดจนได้กรุณาตรวจทานแก้ไขจนสำเร็จ และผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณศาสตราจารย์ไชยยศ เหมะรัชตะ ที่ได้ให้ความอนุเคราะห์ผู้เขียนโดยให้คำแนะนำต่างๆในการทำวิทยานิพนธ์และกรุณาเสียสละเวลามาเป็นประธานกรรมการสอบวิทยานิพนธ์ และขอกราบขอบพระคุณ อาจารย์พันตำรวจเอกพีรพันธุ์ เปรมภูติ อาจารย์สุทธิชัย จิตรวานิช และอาจารย์ชัยเกษม นิตสิริ ที่ให้ความอนุเคราะห์ในด้านการศึกษาค้นคว้าข้อมูล ตลอดจนได้กรุณาสละเวลามาเป็นคณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์

ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณบูรพคณาจารย์ทางนิติศาสตร์ทุก ๆ ท่าน และขอขอบพระคุณเจ้าของงานนิพนธ์ทุก ๆ ท่าน ที่ผู้เขียนใช้ศึกษาและอ้างอิงในการทำวิทยานิพนธ์ครั้งนี้ ขอกราบขอบพระคุณบิดามารดาตลอดจนผู้มีอุปการะคุณอื่น ๆ รวมถึงทุกท่านที่ให้การช่วยเหลือสนับสนุนและเป็นกำลังใจแก่ผู้เขียนโดยตลอด

ผู้เขียนหวังว่าวิทยานิพนธ์ฉบับนี้จะมีคุณค่าและเป็นประโยชน์ต่อการศึกษาวิชานิติศาสตร์อยู่บ้าง และอาจเป็นแนวทางให้ผู้สนใจในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวิทยานิพนธ์นี้นำไปประกอบการพิจารณาเห็นประโยชน์ได้ตามสมควร

วินัย ศักดาไกร