

วพ 45



พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
ศึกษากรณีมาตรการในการดำเนินการเกี่ยวกับเงินสด

สุภาพร รัตมีรัตยาธรรม

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญานิติศาสตรมหาบัณฑิต
สาขาวิชานิติศาสตร์ บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์

พ.ศ. 2545

ISBN 974-281-781-2



วพ345.0268

ส838พ

34A0150046

Title : พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

A STUDY ON CASH TRANSACTION UNDER
ANTI-MONEY LAUNDERING ACT

SUPAPORN RASAMEERATAYATHARM

A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements

For the Degree of Master of Laws

Department of Law

Graduates School, Dhurakijpundit University

2002

ISBN 974-281-781-2



ใบรับรองวิทยานิพนธ์

บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต

ปริญญา นิติศาสตรมหาบัณฑิต

ชื่อวิทยานิพนธ์ พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน : ศึกษากรณีมาตรการในการ
ดำเนินการ เกี่ยวกับเงินสด

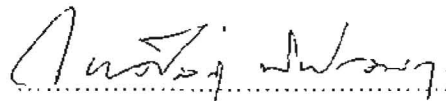
เสนอโดย นางสาวพร รัตมัยภยาธรรม

สาขาวิชา นิติศาสตร์ (กฎหมายเอกชนและกฎหมายธุรกิจ)

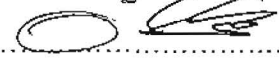
อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ รศ.วีระพงษ์ บุญโยภาส

อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ร่วม


ได้พิจารณาเห็นชอบโดยคณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์แล้ว

.....ประธานกรรมการ

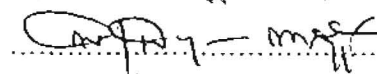
(ศ.ดร.ไพศิษฐ์ พิพัฒน์กุล)

.....กรรมการที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์


(รศ.วีระพงษ์ บุญโยภาส)

.....กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ

(นายทวีศักดิ์ คุรุจิตธรรม)

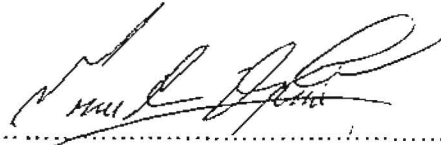
.....กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ

(ดร.พีรพันธุ์ พาลุสุข)

.....กรรมการผู้แทนทบวงมหาวิทยาลัย

(อาจารย์จรัญ กักดีธนากุล)

บัณฑิตวิทยาลัยรับรองแล้ว

.....คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

(รศ.ดร.สมพงษ์ อรพันธ์)

วันที่ 3 / เดือน ๙ / พ.ศ. ๒๕๔๕

ชื่อวิทยานิพนธ์	พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ศึกษากฎนิมาตรการในการดำเนินการเกี่ยวกับเงินสด
ชื่อนักศึกษา	นาง สุภาพร รัชมีรัถยาธรรม
อาจารย์ที่ปรึกษา	รองศาสตราจารย์ วีระพงษ์ บุญโญภาส
สาขาวิชา	นิติศาสตร์
ปีการศึกษา	2544

บทคัดย่อ

เนื่องจากปัจจุบัน เงินสดที่เกี่ยวข้องกับบุคคลต่างๆ ที่ใช้เงินสดในการแลกเปลี่ยนสินค้าซื้ออาหารเพื่อบริโภค หรือสิ่งของเครื่องใช้ต่างๆ เพื่อตนเอง หรือให้ผู้อื่น ล้วนมีเงินสดเข้ามาเกี่ยวข้อง แต่การได้เงินสดมานั้น บางคนอาจได้มาจากการนำสิ่งผิดกฎหมายนำไปเปลี่ยนสภาพทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิดและอาศัยสถาบันการเงินเป็นศูนย์กลางในการผ่านเงินสกปรกเหล่านั้น และด้วยการสื่อสาร การคมนาคม และเทคโนโลยีที่ทันสมัย ทำให้การฟอกเงินที่ได้มาโดยผิดกฎหมายทำได้สะดวกยิ่งขึ้น

จากการศึกษาพบว่า สถาบันการเงินเป็นศูนย์กลางของผู้กระทำความผิดใช้เป็นแหล่งในการฟอกเงินมากที่สุด โดยอาจนำจำนวนเงินที่ผิดกฎหมายเป็นจำนวนน้อยถึงจำนวนมาก นำไปโอนผ่านสถาบันการเงินเพื่อบัญชีตนเอง หรือผ่านบัญชีไปยังบุคคลอื่น และที่ผ่านมายังไม่มีหน่วยงานใดได้ทำการตรวจสอบถึงจำนวนเงินที่ผ่านมายังสถาบันการเงิน หรือการกำหนดจำนวนเงินขั้นต่ำที่ควรรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ดังนั้น เพื่อเป็นการแก้ไขปัญหาดังกล่าว ควรมีการกำหนดจำนวนเงินขั้นต่ำที่เหมาะสมแก่ผู้นำเงินมาฝาก เพื่อให้ผู้ฝากเงินไม่เกิดความวิตกกังวลในการรายงานทุกครั้งที่ฝากเงินสถาบันการเงิน และสถาบันการเงินนำส่งรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้ถูกต้องครบถ้วน อันเป็นมาตรการหนึ่งในการดำเนินการเกี่ยวกับเงินสด

Thesis Title A Study on Cash Transaction under Anti-Money Laundering Act
Name Mrs. Supaporn Rasameeratayatharm
Thesis Advisor Assoc. Prof. Viraphong Boonyobhas
Department Law
Academic Year 2001

ABSTRACT

Nowadays people use cash for exchanging goods and buying food for themselves and other. Cash involves in almost all of our activities. Someone has got cash by transforming illegal things to cash through financial institutions. Moreover, telecommunication and high technology make transforming illegal cash easier.

Financial institutions have been found to be the most intermediate source for transforming illegal cash. People bring a lot of amount to a little amount of money to transfer to their accounts or to others' accounts at financial institutions. None of organization has checked the amount of money that transfer to and from financial institutions. Moreover, they never set up the minimum amount of money that they should report to Anti-Money Laundering Office

There are a few ways to solve these problems. First they should set up the minimum amount of money for depositing to reduce the depositors' worry.

Second financial institutions should report to Anti-Money Laundering Office correctly.