

กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอก ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจประกันวินาศภัย

Anti-Money Laundering Law Affecting Non Life Insurance Business

จรรยา ทองมี*

บทคัดย่อ

การวิจัยในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อการศึกษา 1) ความเป็นมา สภาพปัญหาเกี่ยวกับกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่มีผลกระทบต่อธุรกิจประกันวินาศภัย 2) วิวัฒนาการ แนวคิด ทฤษฎี หลักการ ความหมาย ลักษณะทั่วไป รูปแบบและความสำคัญเกี่ยวกับกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่มีผลกระทบต่อธุรกิจประกันวินาศภัย 3) กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่มีผลกระทบต่อธุรกิจประกันวินาศภัยของต่างประเทศและประเทศไทย 4) วิเคราะห์ถึงปัญหากฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่มีผลกระทบต่อธุรกิจประกันวินาศภัย 5) แนวทางและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่มีผลกระทบต่อธุรกิจประกันวินาศภัย ใช้ระเบียบวิธีวิจัย การศึกษาวิจัยใช้วิธีการศึกษาแบบการวิจัยเชิงคุณภาพ (Qualitative research) โดยใช้การวิจัยเอกสาร (Documentary research) เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย โดยใช้การวิจัยเอกสาร

(Documentary Research) เป็นหลัก โดยศึกษาค้นคว้าจากตัวบทกฎหมาย หลักกฎหมาย ในส่วนที่เกี่ยวข้อง ข้อมูลต่าง ๆ ได้จากเอกสาร ตำรา บทความวารสาร รายงานการวิจัย วิทยานิพนธ์ รวมทั้งข้อมูลที่ค้นคว้าได้จากอินเทอร์เน็ต

ผลการวิจัยพบว่า

1. ทำให้ทราบถึงความเป็นมา สภาพปัญหาเกี่ยวกับกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่มีผลกระทบต่อธุรกิจประกันวินาศภัย
2. ทำให้ทราบถึงวิวัฒนาการ แนวคิด ทฤษฎี หลักการ ความหมาย ลักษณะทั่วไป รูปแบบ และความสำคัญเกี่ยวกับกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่มีผลกระทบต่อธุรกิจประกันวินาศภัย
3. ทำให้ทราบถึงกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่มีผลกระทบต่อธุรกิจประกันวินาศภัยของต่างประเทศและประเทศไทย
4. ทำให้ทราบถึงปัญหากฎหมายป้องกันและ

*นักศึกษาลัทธิสุตรมหาบัณฑิต สาขาวิชานิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีปทุม

ปราบปรามการฟอกเงินที่มีผลกระทบต่อธุรกิจประกันวินาศภัย

5. ทำให้ทราบถึงแนวทางและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่มีผลกระทบต่อธุรกิจประกันวินาศภัย

คำสำคัญ: การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ธุรกิจประกันวินาศภัย ธุรกิจที่มีเหตุอันควรสงสัย

Abstract

The purposes of this research were to study: 1) History and Problem of Anti-Money Laundering Law affecting Non Life Business. 2) Theory Meaning Character Patten and Main idea of Anti-Money Laundering Law affecting Non Life Business. 3) Anti-Money Laundering Law affecting Non Life Business. 4) Analysis Problem of Anti-Money Laundering Law affecting Non Life Business. 5) Resolving the Problem of Anti-Money Laundering Law affecting Non Life Business.

The data were analyzed by content analysis

The results were as follows: 1) The research results found although the Anti money laundering (1999) Act defined primary characteristic of the transaction that cause of suspicious were 3 articles and 4 characteristics .But this primary characteristic can't created the clearness to concerns person both of private sector and government sector which affected to no guideline for consideration for choose transaction that cause of suspicious reporting to Anti-Money laundering office. And from research the law for anti money

laundering of others countries found no defined primary characteristic and can't created the clearness to concerns person both of private sector and government sector which affected to no guideline for consideration for choose transaction that cause of suspicious reporting to Anti-Money laundering office. And from research of others countries found no defined primary characteristic of transaction that cause of suspicious in legal measures such as THAILAND. But come from the collection of concerns agency and bring to be case study to concerns person for considered in the reporting. And from cause study in foreign can defined primary guideline in consideration transaction that cause of suspicious follow the prevention and suppression of money laundering (1999) Act to 4 items were 1)doubt in behavior 2)focus on all transaction 3)observation dubious from person behavior or organization 4) indicator or others environment factor

Keywords: Anti-Money Laundering Law, Non Life Insurance Business, Suspect Transaction

บทนำ

ธุรกิจประกันวินาศภัย มีเงินทุนหมุนเวียนอยู่เป็นจำนวนมาก และเกี่ยวข้องโดยตรงกับความมั่นคงด้านการเงินของประชาชนและรัฐ โดยหลักการแล้วบริษัทประกันวินาศภัยมีโอกาสเสี่ยงต่อการเป็นแหล่งฟอกเงินต่ำกว่าสถาบันประเภทอื่น ซึ่งธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันวินาศภัย มักได้แก่ การทำสัญญาหรือกรมธรรม์ประกันวินาศภัย การชำระค่าเบี้ยประกัน การจ่ายค่าสินไหมทดแทนกรณีที่เกิดความเสียหายแก่ทรัพย์สินที่เอาประกัน ซึ่งธุรกรรมดังกล่าว มีความ

เกี่ยวข้องกับความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทราบถึงฐานะทางเศรษฐกิจของลูกค้าน้อยมาก ดังนั้น การกำหนดให้บริษัทประกันวินาศภัย และธุรกรรมที่เกี่ยวข้องเป็นกลุ่มธุรกรรมที่มีความเสี่ยงต่ำย่อมสอดคล้องกับข้อเท็จจริงในการดำเนินธุรกิจดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ประโยชน์ที่กฎหมายกำหนดให้สถาบันการเงินประเภทบริษัทประกันวินาศภัย อยู่ภายใต้กรอบหน้าที่ในการรายงานธุรกรรมและการจัดให้ลูกค้าแสดงตนซึ่งอยู่ภายใต้กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและเพื่อให้บริษัทประกันวินาศภัย ตลอดจนตัวแทนหรือนายหน้าประกันวินาศภัยผู้ขายกรมธรรม์ต่างๆ เข้าใจถึงหน้าที่ตามกฎหมาย และสามารถปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างถูกต้อง สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จึงจัดทำแนวปฏิบัติเรื่อง การรายงานธุรกรรม และการจัดให้ลูกค้าแสดงตน สำหรับบริษัทประกันวินาศภัยขึ้น

ผลจากการวิจัยพบว่า แม้พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 ได้กำหนดลักษณะเบื้องต้นของธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยในมาตรา 3 โดยแบ่งออกเป็นลักษณะต่างๆ ถึง 4 ลักษณะก็ตาม แต่ลักษณะเบื้องต้นดังกล่าวก็ยังไม่สามารถสร้างความชัดเจนหรือให้ความกระจ่างแก่บุคลากรที่เกี่ยวข้องทั้งในภาครัฐและเอกชน ส่งผลให้ขาดแนวทางในการใช้ดุลพินิจในการเลือกรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยแก่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และจากการวิจัยกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศต่าง ๆ พบว่าจะไม่มีการกำหนดลักษณะเบื้องต้นดังกล่าว ก็ยังไม่สามารถสร้างความชัดเจนหรือให้ความกระจ่างแก่บุคลากรที่เกี่ยวข้องทั้งในภาครัฐและเอกชน ส่งผลให้ขาดแนวทางในการใช้ดุลพินิจในการเลือกรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยแก่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และจากการวิจัยกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศต่าง ๆ พบว่าจะไม่มีการกำหนดลักษณะเบื้องต้นของธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ไว้ในตัวกำหนดดังเช่นประเทศไทย แต่เกิดจากรวบรวมของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และนำไปเป็นกรณีศึกษาแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการใช้ดุลพินิจในการรายงาน และจากกรณีศึกษาในต่างประเทศดังกล่าวก็สามารถกำหนดแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 ได้ 4 ประการคือ 1. ความสงสัยในพฤติกรรม 2. การให้ความสำคัญกับธุรกรรมทุกประเภท 3. การสังเกตพิรุณจากพฤติกรรมของบุคคลหรือองค์กรที่ทำธุรกรรม 4. สิ่งบ่งชี้หรือปัจจัยแวดล้อมอื่น ดังนั้นจากที่กล่าวมาทั้งหมดจึงเป็นกรณีที่น่าจะนำมาพิจารณาว่ากฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินแห่งประเทศไทย มีหลักเกณฑ์และขอบเขตอย่างไร ปัจจุบันมีหลักเกณฑ์ในเรื่องการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยอยู่เป็นการชัดเจนเพียงพอหรือไม่ และถ้าไม่เพียงพอจะนำหลักเกณฑ์วิธีการหรือมาตรการใดมาปรับใช้ให้เหมาะสมกับการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยศึกษาเฉพาะกรณีธุรกิจประกันวินาศภัยให้เหมาะสมกับกระแสการเปลี่ยนแปลงของโลก อันจะนำมาสู่การปรับปรุงบทบัญญัติของพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินในปัจจุบัน ศึกษาเฉพาะกรณีการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่มีผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาความเป็นมา สภาพปัญหาเกี่ยวกับกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่มีผลกระทบต่อธุรกิจประกันวินาศภัย
2. เพื่อศึกษาวิวัฒนาการ แนวคิด ทฤษฎี หลักการ ความหมาย ลักษณะทั่วไป รูปแบบ และ ความสำคัญ เกี่ยวกับกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่มีผลกระทบต่อธุรกิจประกันวินาศภัย
3. เพื่อศึกษากฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่มีผลกระทบต่อธุรกิจประกันวินาศภัย

ของต่างประเทศและประเทศไทย

4. เพื่อศึกษาปัญหากฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่มีผลกระทบต่อธุรกิจประกันวินาศภัย

5. เพื่อศึกษาแนวทางและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่มีผลกระทบต่อธุรกิจประกันวินาศภัย

วิธีดำเนินการวิจัย

แบบของการวิจัย เป็นการวิจัยเชิงคุณภาพ (Qualitative research) ได้แก่ การวิจัยเอกสาร (Documentary research) ศึกษาค้นคว้าจากตัวบทกฎหมาย หลักกฎหมาย ในส่วนที่เกี่ยวข้อง ข้อมูลต่าง ๆ ได้จากเอกสาร ตำรา บทความ วารสาร รายงานการวิจัย วิทยานิพนธ์ รวมทั้งข้อมูลที่ค้นคว้าได้จากอินเทอร์เน็ต การวิเคราะห์ข้อมูลผู้วิจัยใช้วิธีการวิเคราะห์เนื้อหา โดยการรวบรวมจากเอกสารงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง การสัมภาษณ์ และนำเสนอแบบพรรณนาวิเคราะห์

สรุปและอภิปรายผล

1. ผลการศึกษาพบว่าปัญหาเกี่ยวกับนิยามความหมายการฟอกเงิน เป็นกระบวนการที่อาชญากรสร้างขึ้น เพื่อให้มีระบบที่ซับซ้อนและยากต่อการตรวจสอบหาพยานหลักฐานของกระบวนการยุติธรรมของรัฐ กระทำที่เรียกว่า “การฟอกเงิน” นี้มาจากคำในภาษาอังกฤษว่า Money Laundering หมายถึง การเปลี่ยนเงินที่ได้มาโดยไม่ชอบด้วยกฎหมาย หรือไม่สุจริตหรือพิสูจน์ไม่ได้ว่าทุจริต ให้เป็นเงินเสมือนได้มาโดยชอบด้วยกฎหมายทุกวิธีการ เช่น การโอนเงินผ่านบัญชีธนาคารหรือสถาบันการเงินต่าง ๆ การจัดตั้งองค์กรหรือการจัดทำธุรกิจบังหน้าขึ้นมาเป็นต้น

2. ผลการศึกษาพบว่าปัญหาเกี่ยวกับรูปแบบการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยกฎหมายของประเทศอังกฤษที่กำหนดให้การรายงานธุรกรรมเป็นหน้าที่ในการต่อต้านการฟอกเงิน ซึ่งสถาบันการ

เงินมีหน้าที่ ดังนี้

2.1 การบ่งชี้และการพิสูจน์ตัวตนของลูกค้า (Identification and Verification) ได้แก่ การสามารถระบุตัวตนของลูกค้าและผู้ซึ่งลูกค้าทำธุรกรรมด้วยได้

2.2 การตรวจสอบธุรกรรม (Transaction examination) ได้แก่ การฝึกอบรมให้พนักงานแยกแยะและจัดการกับธุรกรรมซึ่งอาจปรากฏเป็นการฟอกเงินได้

2.3 การเก็บรักษาข้อมูล (Record Keeping) ได้แก่ การเก็บรักษาข้อมูลเกี่ยวกับการบ่งชี้ตัวตนของลูกค้า และข้อมูลเกี่ยวกับธุรกรรมของลูกค้า โดยต้องเก็บรักษาไว้ 5 ปี

2.4 การรายงาน (Reporting) ได้แก่ การรายงานภายในเกี่ยวกับการบ่งชี้ตัวตนของลูกค้า และความรู้หรือความสงสัยว่ามีการฟอกเงิน ต่อพนักงานดูแลให้เป็นไปตามกฎหมายของสถาบันการเงินนั้น ซึ่งเรียกว่า Money Laundering Compliance Officer (MLCO) ซึ่ง MLCO จะพิจารณาและรายงานแก่หน่วยงานกลาง (National Crime Intelligence Services หรือ NCIS) ทราบต่อไป อย่างไรก็ตาม การรายงานแก่หน่วยงานกลางดังกล่าว ในกรณีของประเทศอังกฤษ ไม่ถือเป็นการบังคับให้ต้องกระทำแต่อย่างใด (Voluntary Notification)

2.5 การให้ความรู้และฝึกอบรม (Education and training) ได้แก่ การให้การศึกษและฝึกอบรมโดยเฉพาะแก่พนักงานของสถาบันการเงิน ซึ่งต้องดำเนินการกับธุรกรรมการเงินให้รู้ถึงการต่อต้านการฟอกเงิน มาตราที่เกี่ยวข้องกับการรายงานธุรกรรม ปรากฏอยู่ใน Money Laundering Regulations of 2001 ของประเทศอังกฤษ ซึ่งกำหนดให้สถาบันการเงินต้องรายงานการทำธุรกรรม รวมถึงธุรกรรมที่ต้องสงสัย ที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินแก่หน่วยงาน National Crime Intelligence Services หรือ NCIS ซึ่งเป็นหน่วยงานที่ทำหน้าที่รวบรวมข่าวสารที่เกี่ยวข้องกับอาชญากรรมทุกชนิด

3. ผลการศึกษาพบว่าปัญหาเกี่ยวกับการยึด

หรืออายัดเงินหรือสิทธิประโยชน์ในสัญญาประกันวินาศภัยกฎหมาย DTRPO นี้ ได้เน้นในเรื่องของการปราบปรามการค้ายาเสพติดเท่านั้น ต่อมาเมื่อวันที่ 2 กันยายน 1994 ส่องกงได้ออกกฎหมายเพิ่มในความผิดเกี่ยวกับการฟอกเงิน โดยรวมความผิดเกี่ยวกับการกระทำที่อาจถูกฟ้องร้องดำเนินคดีได้ ซึ่งรวมไปถึงการกระทำความผิดอาชญากรรมเกือบทั้งหมด โดยต่อมาได้มีการออกกฎหมายซึ่งเรียกว่า กฎหมายว่าด้วยองค์กรอาชญากรรมและอาชญากรรมร้ายแรง ค.ศ.1995 (Organized and Serious Crimes Ordinance 1995) และเริ่มใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 2 ธันวาคม 1994 เป็นต้นมา ตามกฎหมายฉบับนี้มีบางส่วนของบางมาตราอื่นๆ ได้มีการใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 28 เมษายน 1995 ซึ่งกฎหมายฉบับนี้ได้มีวัตถุประสงค์คือ 1) เพื่อเพิ่มอำนาจสืบสวนสอบสวนการกระทำความผิดอันเป็นองค์การอาชญากรรมและความผิดอื่นที่ร้ายแรง 2) เพื่อให้อำนาจจับทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิดอาญา 3) เพื่อกำหนดบทลงโทษผู้กระทำความผิดบางประเภท และ 4) เพื่อกำหนดฐานความผิดเกี่ยวกับการกระทำการช่วยเหลือผู้อื่นในการปกปิดทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิดอาญา เนื่องจากเป็นความผิดเกี่ยวกับการฟอกเงินที่ได้มาจากการกระทำความผิดอาญา

ข้อเสนอแนะ

1. ข้อเสนอแนะในทางวิชาการ

1.1 ทำให้ทราบถึงปัญหาเกี่ยวกับนิยามความหมายธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยและการปรับปรุงคำนิยามดังกล่าว คือ 1) ธุรกรรมที่มีความซับซ้อนผิดไปจากการทำธุรกรรมในลักษณะเดียวกันที่ทำกันอยู่ตามปกติ 2) ธุรกรรมที่ขาดความเป็นไปได้ในเชิงธุรกิจ 3) ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัตินี้ และ 4) ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน

1.2 ทำให้ทราบถึงปัญหาเกี่ยวกับรูปแบบ

การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ผู้วิจัยศึกษาข้อมูลและสรุปได้ว่าให้กระทำการรายงานรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับ ประเภทและแบบของการประกันวินาศภัย เบี้ยประกันภัย (บาท) ที่ได้ชำระมาแล้วทั้งหมดตั้งแต่เริ่มทำสัญญา ประเภท สิทธิประโยชน์ที่จะได้รับตามเงื่อนไขของสัญญาประกันวินาศภัย ชื่อผู้รับผลประโยชน์หมายเลขประจำตัวประชาชนของผู้รับประโยชน์ ชื่อตัวแทน หรือนายหน้าประกันวินาศภัย หมายเลขประจำตัวประชาชนตัวแทนหรือนายหน้าประกันวินาศภัย สำหรับปัญหาอันเกี่ยวเนื่องมาจากอำนาจหน้าที่ของเจ้าหน้าที่ในการดำเนินการเกี่ยวกับข้อมูล บัญชี และเอกสารของบุคคลตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542

1.3 ทำให้ทราบถึงปัญหาเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดเงินหรือสิทธิประโยชน์ในสัญญาประกันวินาศภัย กล่าวคือ การยึดหรืออายัดเงินหรือสิทธิประโยชน์ในสัญญาประกันวินาศภัย กล่าวคือ กรณีผู้รับประกันภัยเป็นผู้ไม่สุจริต โดยมีเจตนาร่วมกับผู้เอาประกันภัยทำการฟอกเงิน ให้ยึดเงินค่าเบี้ยประกันภัยที่ได้ชำระมาแล้วทั้งหมดตั้งแต่เริ่มทำสัญญาประกันวินาศภัยให้ตกเป็นของแผ่นดิน และกรณีผู้รับประกันภัยเป็นผู้สุจริตโดยไม่มีเจตนาร่วมกับผู้เอาประกันภัยทำการฟอกเงิน ให้ยึดจำนวนเงินอันจะพึงใช้โดยอาศัยเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันวินาศภัย ตามจำนวนเงินที่กำหนดไว้ในสัญญาประกันวินาศภัย หรือยึดเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยหากผู้เอาประกันภัยยังเหลือความคุ้มครองตามกรมธรรม์ซึ่งยังไม่ครบกำหนดระยะเวลาตามเงื่อนไขของสัญญาประกันวินาศภัยให้ตกเป็นของแผ่นดิน

2. ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

2.1 ควรมีการวิจัยเรื่องมาตรการวิเคราะห์ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยในการฟอกเงินของธุรกิจประกันวินาศภัย

2.2 ควรมีการวิจัยด้านการป้องกันผลกระทบดำเนินการต่างๆที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล บัญชี และ

เอกสารของบุคคลนั้น ในแต่ละมาตรการได้ให้อำนาจแก่เจ้าหน้าที่แตกต่างกันไป เช่น มาตรา 46 ที่ให้อำนาจพนักงานเจ้าหน้าที่ซึ่งเลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินมอบหมายให้เข้าถึงบัญชีลูกค้าของบริษัทประกันวินาศภัย เครื่องมือหรืออุปกรณ์ในการสื่อสารหรือเครื่องคอมพิวเตอร์จะต้องมีเหตุอันควรเชื่อได้ (Probable Cause) ว่าบัญชี ข้อมูลทางการสื่อสาร หรือข้อมูลคอมพิวเตอร์เหล่านั้นถูกใช้หรืออาจถูกใช้เพื่อประโยชน์ในการกระทำความผิดฐานฟอกเงินจริง

2.3 ควรมีการวิจัยในด้านรูปแบบการจัดการที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

เรียกร้องให้บริษัทประกันวินาศภัยต้องรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย โดยการเรียกบุคคลมาให้ถ้อยคำเป็นการใช้อำนาจของพนักงานเจ้าหน้าที่ตามมาตรา 38 (1) ซึ่งเป็นการดำเนินการในทางแพ่ง จึงพบปัญหาที่เกิดขึ้นกับผู้ให้ถ้อยคำบางประการ คือ ผู้ให้ถ้อยคำยังไม่เข้าใจว่าการดำเนินการของพนักงานเจ้าหน้าที่ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินเป็นการปฏิบัติงานในลักษณะใด และจะมีผลอย่างไรกับตนบ้าง เพราะในปัจจุบันในทางปฏิบัติในตัวแบบฟอร์มเอง ก็ได้แจ้งว่าหากไม่ปฏิบัติตามต้องดำเนินการอย่างไร หากให้การอันเป็นเท็จจะมีโทษทางกฎหมาย



บรรณานุกรม

- ปาริชาติ มุสิกะปาน. (2543). **มาตรการในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน : ศึกษากรณีเทคโนโลยีสารสนเทศในเครือข่ายอินเทอร์เน็ตกับการฟอกเงิน**. วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ ภาควิชานิติศาสตร์ บัณฑิตวิทยาลัย, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- ชัยนันท์ แสงบุตตะ. (2541). **กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน: ศึกษาเฉพาะกรณีความผิดมูลฐาน**. วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ ภาควิชานิติศาสตร์ บัณฑิตวิทยาลัย, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- ชัยวัฒน์ ปางตระกูล. (2539). **อำนาจหน้าที่ของสำนักงานบริหารข้อมูลตามร่างกฎหมายปราบปรามการฟอกเงิน**. วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ ภาควิชานิติศาสตร์ บัณฑิตวิทยาลัย, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- ไชยยศ เหมะรัชตะ. (2540). **มาตรการทางกฎหมายในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน**. เอกสารวิจัยส่วนบุคคลตีพิมพ์ตามหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรรุ่นที่ 39 และหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน รุ่นที่ 9, 2539-2540.