การนำโทษปรับทางปกครองมาใช้กับผู้มีหน้าที่รายงานตามกฎหมายฟอกเงิน
Introduction of Administrative Punishments to Imposition on Reporting Entities under Anti-Money Laundering Law

สุพัตรา แผนวิชิต
Supatra Phanwichit

อาจารย์ประจำ
สาขาวิชานิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ตำบลบางพูด อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120
Full-time Lecturer
School of Law, Sukhothai Thammathirat Open University, Bangpood, Pakkred, Nonthaburi, 11120
Corresponding author E-mail: lawcuresearch@gmail.com
(Received: January 17, 2019; Revised: February 17, 2019; Accepted: February 18, 2019)

บทคัดย่อ

กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนดให้สถาบันการเงิน และผู้ประกอบอาชีพที่ไม่ใช่สถาบันการเงินเป็นผู้มีหน้าที่รายงานตามกฎหมายฟอกเงิน มีหน้าที่ปฏิบัติตามกฎหมาย ได้แก่ การรายงานธุรกรรม การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การกำหนดนโยบายการรับลูกค้า การบริหารความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า การดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าและการเก็บรักษาข้อมูลลูกค้า โดยกฎหมายฟอกเงินกำหนดบทลงโทษทางอาญาในกรณีฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามไว้เพียงการลงโทษปรับสถานเดียว เมื่อนำมาวิเคราะห์กับแนวคิดในการกำหนดโทษทางอาญา จึงเห็นว่าการกำหนดโทษทางอาญาควรกระทำในกรณีที่จำเป็นเท่านั้น จึงนำมาสู่แนวคิดการนำโทษปรับทางปกครองมาใช้กับความผิดของผู้มีหน้าที่รายงานตามกฎหมายฟอกเงิน เนื่องจากไม่ใช่ความผิดที่เป็นอาชญากรรมร้ายแรง เป็นเพียงการควบคุมการดำเนินงานทางธุรกิจเพื่อการตรวจสอบเฝ้าระวังและป้องกันการถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินเท่านั้น โดยการนำโทษปรับทางปกครองมาใช้จำเป็นต้องแก้ไขกฎหมายเพื่อแยกความผิดทางปกครองออกจากความผิดอาญาที่เกี่ยวกับการฟอกเงินฐานอื่นและกำหนดให้คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินมีอำนาจในการพิจารณาสั่งปรับทางปกครองและบังคับตามกฎหมายวิธีปฏิบัติราชการทางปกครอง

คำสำคัญ: การฟอกเงิน, บทลงโทษทางอาญา, วิธีปฏิบัติราชการทางปกครอง

Abstract

Anti-Money Laundering Law prescribes that Financial Institutions and Designated Non-Financial Businesses and Professions are reporting entities, who have duties to comply with the law, namely: to report on transactions; to cause customers to verify themselves; to formulate customer acceptance policies; to manage risks probably relating to customers' money laundering; to conduct customer due diligence; and to maintain all customer identification records, whereby the Anti-Money Laundering Law prescribes criminal punishments to be imposed in cases of violation of or failure to comply with the law, only in a form of fine penalty. When it is analyzed by the concept of imposition of criminal punishments, it is found that the criminal punishments should be imposed only in cases of necessity. Therefore, it leads to an idea of introduction of administrative fine penalties to offenses, which are committed by the reporting entities under the Anti-Money Laundering Law, because the offenses are not violent crimes, and the law intends to regulate business operations, in order to verify, monitor and prevent the transactions from being used as channels to money laundering, whereby introduction of the administrative punishments requires some amendment to the law for distinguishing administrative offenses from other criminal offenses relating to money laundering, and the Anti-Money Laundering Board to be empowered to consider imposing the administrative fine penalties and enforcing the law on administrative procedure.

Keywords: money laundering, criminal punishments, administrative procedure