

ชื่อเรื่องวิทยานิพนธ์	ผลกระทบจากการประกาศใช้กฎหมายต่อต้านการฟอกเงินต่อ ธนาคารพาณิชย์ ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว
ชื่อผู้เขียน	บุญทอง ผลประสิทธิ์
หลักสูตร	นิติศาสตรมหาบัณฑิต
อาจารย์ที่ปรึกษาหลัก	ดร. รุ่ง ศรีสมวงษ์
อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม	ศาสตราจารย์ วีระพงษ์ บุญโยภาส

บทคัดย่อ

การศึกษาเรื่อง “ผลกระทบจากการประกาศใช้กฎหมายด้านการฟอกเงินต่อธนาคารพาณิชย์ ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว” มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงหลักการของกฎหมาย ป้องกันการฟอกเงิน ที่มีผลกระทบต่อลักษณะการดำเนินนโยบายของธนาคารพาณิชย์เพื่อนำไปสู่ การศึกษาถึงการแก้ไขผลกระทบดังกล่าว โดยศึกษาวิเคราะห์และเปรียบเทียบกับประเทศ สหรัฐอเมริกา อังกฤษและออสเตรเลีย

ผลจากการศึกษาพบว่า การประกาศใช้คำรัฐว่าด้วยการด้านการฟอกเงิน ของ สปป.ลาว ใน วันที่ 27 มีนาคม 2549 ทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องเพิ่มความระมัดระวังในการปฏิบัติงานและการ สังเกตพฤติกรรมของลูกค้าให้มากขึ้น โดยเฉพาะการใช้ดุลพินิจในการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุที่ ควรสงสัย ซึ่งผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อสถาบันการเงินหรือธนาคารพาณิชย์พบว่าสถาบันการเงินต้อง แบกรับภาระต้นทุนค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น เมื่อเทียบกับการดำเนินธุรกรรมปกติและสูญเสียเวลาเพื่อใช้ ในการดำเนินการตามระเบียบการตามกฎหมายที่บังคับใช้ เพิ่มภาระของสถาบันการเงินในการ จัดเก็บข้อมูลและการรักษาข้อมูลที่มากขึ้น ทำให้เกิดการเพิ่มพนักงานเพื่อจัดเก็บและการจัดการ สถานที่เก็บข้อมูล ก่อให้เกิดความรับผิดชอบทางกฎหมายเพิ่มมากขึ้น หากไม่มีการดำเนินการที่ ถูกต้อง สถาบันการเงินอาจถูกลงโทษตามกฎหมาย แนวทางการแก้ไขคือให้พนักงานในสถาบัน การเงินดำเนินการตามขั้นตอนต่าง ๆ อย่างครบถ้วนและเคร่งครัด มีการประชาสัมพันธ์เพื่อสร้าง ความเข้าใจแก่ประชาชน ตลอดจนการอบรมสัมมนาเพื่อสร้างความชัดเจนในแนวทางปฏิบัติของ

พนักงานสถาบันการเงินในการนำนโยบายและขั้นตอนในการต่อต้านการฟอกเงินมาใช้ให้มีความถูกต้องและเหมาะสม

แนวทางการนำเสนอและการพิจารณาที่ทำการศึกษาในวิทยานิพนธ์ฉบับนี้เป็นแนวทางที่ชี้ให้เห็นจุดเด่นของข้อจำกัด และนำเสนอมาตรการในการสร้างบรรทัดฐานในการรายงานธุรกรรม โดยกำหนดการเสนอแนะการดำเนินการที่เป็นไปได้ทั้งในภาครัฐและภาคเอกชน รวมถึงการสร้างความร่วมมือทั้งภาครัฐและภาคเอกชนในการพัฒนาบุคลากรที่เกี่ยวข้องให้มีความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้องเกี่ยวกับการรายงานและการบันทึกจัดเก็บข้อมูลต่าง ๆ การจัดตั้งศูนย์ข้อมูลในการรวบรวมและการแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างหน่วยงานและองค์กรที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการศึกษากฎหมายที่เกิดขึ้นในต่างประเทศ ซึ่งสิ่งเหล่านี้จะช่วยให้การปฏิบัติตามกฎหมายเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ อันส่งผลให้การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินบรรลุผลสูงสุด

คำสำคัญ: ผลกระทบ/การฟอกเงิน/ธนาคารพาณิชย์



Thesis Title The Effect on Commercial Banks in Lao PDR.
Under its Anti-Money Laundering Law

ABSTRACT

The main findings reveal that the implementation of anti-money laundering law in the Lao P.D.R. since 27 March 2006 has been shaping the ways of commercial banks in interacting with their clients where the banks have to be more prudent in their work as well as in observing the behaviors of clients, especially in reporting clients, suspicious transactions. It is also found that the main effects on financial institutes or commercial banks in dealing with the new law have been the incurring of extra operating costs, the time consuming of the process and the increasing of workload for the institutes in collecting and recording data and the analysis thereof. It puts burdens on the institutes in increasing number of staff and in shouldering legal responsibility for their failure to comply with the existing law. The measures that financial institutes should take to

avoid facing legal punishment is that staff need to be well trained to create precise knowledge of the law and need to strictly follow all steps stipulated therein; at the same time, public awareness and understanding on the money laundering law needs to be raised and strengthened with the view to facilitating the work of the staff.

The thesis has emphasized on the limitation of and proper criteria for reporting financial transaction in which possible solutions have been introduced for both public and private sectors. The cooperation between the two sectors for developing required human resources, aiming at cultivating correct understanding on data and information reporting and record keeping, has been suggested. Furthermore, it is advisable that information center needs to be established in order to facilitate the collecting and exchanging of information among related organizations, including the studying of foreign cases. All these measures would contribute to the efficient implementation of this particular law and as a result, achieve the paramount target of eradicating money laundering.

Keyword: The Effect/Money laundering/Commercial bank.