

บทที่ 1

บทนำ

การเปิดบัญชีธนาคารไม่มีกฎหมายบัญญัติให้เป็นความผิด ดังนั้นการรับจ้างเปิดบัญชีจึงไม่มีกฎหมายห้ามมิให้กระทำ แต่หากบัญชีนั้นถูกนำไปใช้ในการกระทำความผิดหรือเงินในบัญชีนั้นเป็นเงินที่ได้มาจากการกระทำความผิด การรับจ้างเปิดบัญชีอาจมีความผิดและได้รับโทษตามกฎหมาย ความผิดเกี่ยวกับการรับจ้างเปิดบัญชียังไม่มีกฎหมายกำหนดไว้โดยตรง คงใช้หลักผู้สนับสนุนตามกฎหมายอาญาที่กำหนดความรับผิดฐานเป็นผู้สนับสนุนช่วยเหลือผู้กระทำความผิด โดยได้รับโทษสองในสามส่วนตามประมวลกฎหมายอาญาหรือรับโทษเสมือนตัวการตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 โดยยังคงมีปัญหาในการพิสูจน์เจตนาเพื่อกำหนดความรับผิดและปัญหาการกำหนดบทลงโทษที่ไม่เหมาะสมกับการกระทำความผิด ซึ่งหากมาตรการในการป้องกันหรือควบคุมการรับจ้างเปิดบัญชียังเป็นปัญหาที่ยากต่อการแก้ไขแล้วปัญหาการฟอกเงินรวมถึงปัญหาการก่ออาชญากรรมก็ย่อมยากที่จะลดน้อยหรือหมดไป

1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ปัญหาการฟอกเงินเป็นภัยคุกคามความมั่นคงรูปแบบใหม่ที่มีความซับซ้อนและเกี่ยวโยงกันในลักษณะอาชญากรรมข้ามชาติ อันเป็นผลจากการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และระบบเศรษฐกิจเสรี ทำให้อาชญากรสามารถใช้ประโยชน์เพื่อกระทำความผิดโดยสะดวกรวดเร็ว ยากต่อการติดตามตรวจสอบและเปิดโอกาสให้มีการเคลื่อนย้ายคนและเงินทุนได้อย่างรวดเร็ว และจากการที่ประเทศไทยมีที่ตั้งเป็นศูนย์กลางของอาเซียนทำให้มีกลุ่มอาชญากรต่างชาติเดินทางเข้า-ออกประเทศไทยเพื่อฟอกเงิน โดยอาศัยการเปิดบัญชีในประเทศที่ระบบการกำกับดูแลยังไม่เข้มแข็ง ส่งผลประเทศไทยมีความเสี่ยงต่อภัยคุกคามดังกล่าวเพิ่มขึ้น

การฟอกเงินมีแนวโน้มการทำให้เป็นขบวนการหรือรูปแบบองค์กรอาชญากรรมเพิ่มขึ้น โดยประมาณมูลค่ารายได้ที่มาจากองค์กรอาชญากรรมสูงถึงประมาณ 376,000 ล้านบาทต่อปีหรือ

คิดเป็นร้อยละ 84.12 ของรายได้ อาชญากรรมทั้งหมด โดยร้อยละ 56.51 มาจากองค์กรอาชญากรรมภายในประเทศ และร้อยละ 27.61 มาจากองค์กรอาชญากรรมข้ามชาติ¹

องค์กรอาชญากรรม คือ การกระทำที่ผู้กระทำความผิดหรือร่วมคบคิดกันกระทำความผิด มีหลายคนแต่ละคนแบ่งหน้าที่กันรับผิดชอบ มีระบบการติดต่อสื่อสารที่ปกปิดและมีการตัดทอนความรู้ ในข้อมูลเท่าที่จำเป็น มีระบบการควบคุมอย่างเคร่งครัด ส่วนพฤติกรรมในการกระทำผิดมีรูปแบบ ที่สลับซับซ้อน จัดตั้งองค์กรเพื่อกระทำความผิดกฎหมาย ในองค์กรมีการจัดระบบป้องกันการสืบสวนลงโทษจากฝ่ายเจ้าหน้าที่ มีระบบตัดสัมพันธ์และพยานหลักฐานที่อาจพาดพิงถึงตัวการใหญ่ไว้อย่างรัดกุม ตัวการใหญ่จะไม่เข้าร่วมในการกระทำความผิดหรือเข้ามาเกี่ยวข้องในการกระทำความผิด ไม่ว่าจะเป็นอย่างน้อย

องค์กรอาชญากรรมข้ามชาติ (Transnational crime) หมายถึง การกระทำความผิดทางอาญาที่ได้กระทำลงมากกว่าในหนึ่งประเทศ หรือมีส่วนหนึ่งส่วนใดของการกระทำความผิดหรือผลกระทบเกี่ยวข้องตั้งแต่สองประเทศขึ้นไป² โดยมีคณะบุคคลคณะบุคคลตั้งแต่สามคนขึ้นไปรวมตัวกันในช่วงระยะเวลาหนึ่งและได้ร่วมกันกระทำการใด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกระทำความผิดร้ายแรงและเพื่อได้มาซึ่งผลประโยชน์ทางการเงิน ทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์ทางวัตถุอย่างอื่นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม³

อาชญากรรมข้ามชาติมีการจัดโครงสร้างองค์กรที่เชื่อมโยงกันเป็นเครือข่ายมีตัวบุคคลที่มีอำนาจอิทธิพลในวงการอาชญากรรมเป็นหัวหน้าและมีการสั่งการ การประกอบอาชญากรรมกระจายอยู่ในภูมิภาคต่าง ๆ ทั่วโลก เมื่อองค์กรอาชญากรรมได้เงินหรือผลประโยชน์มาแล้วจะนำไปเข้าสู่กระบวนการฟอกเงินให้กลายเป็นเงินที่ถูกกฎหมาย นำไปใช้เป็นทุนหล่อเลี้ยงองค์กรและขยายเครือข่ายให้กว้างขวาง เงินนอกกฎหมายดังกล่าวได้ถูกนำไปใช้เป็นทุนดำเนินการ

¹ ยุทธศาสตร์ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2560-2564. (2559). กรุงเทพฯ: สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน. หน้า 9.

² อนุสัญญาสหประชาชาติว่าด้วยการต่อต้านอาชญากรรมที่จัดตั้งในลักษณะองค์กร ได้ให้นิยาม “ความผิดที่มีลักษณะข้ามชาติ” ดังนี้ ข้อ 3

- (ก) ความผิดกระทำในรัฐมากกว่าหนึ่งรัฐ
- (ข) ความผิดกระทำในรัฐหนึ่ง แต่มีส่วนสำคัญของการเตรียมการ การวางแผน การสั่งการ หรือการควบคุมเกิดขึ้นในอีกรัฐหนึ่ง
- (ค) ความผิดกระทำในรัฐหนึ่งแต่เกี่ยวข้องกับกลุ่มอาชญากรที่จัดตั้งในลักษณะองค์กรซึ่งเกี่ยวข้องกับกิจกรรมที่เป็นความผิดอาญาในรัฐมากกว่าหนึ่งรัฐ
- (ง) ความผิดกระทำในรัฐหนึ่งแต่มีผลกระทบอย่างสำคัญในอีกรัฐหนึ่ง

³ พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการมีส่วนร่วมในองค์กรอาชญากรรมข้ามชาติ พ.ศ. 2556 มาตรา 3.

ในองค์กรอาชญากรรม และบางส่วนได้นำไปใช้แทรกแซงบิดเบือนกลไกในระบบเศรษฐกิจ ระบบการเมือง ตลอดจนระบบราชการจนสร้างความเสียหายต่อประเทศอย่างมหาศาล⁴

เนื่องจากปัญหาการฟอกเงินเป็นอาชญากรรมข้ามชาติ (Transnational Crime) ด้วยเหตุนี้ทำให้นานาประเทศต่างเล็งเห็นถึงความสำคัญของปัญหาการฟอกเงิน ทุกประเทศต้องร่วมมือกันป้องกันและปราบปราม ทั้งนี้การร่วมมือจะกระทำได้ดีสมบูรณ์ ประเทศต่าง ๆ จะต้องมีกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ประเทศไทยได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของปัญหาการฟอกเงินดังกล่าวจึงได้ตรากฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินขึ้นมาบังคับใช้ โดยพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 21 เมษายน พ.ศ. 2542 มีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 19 สิงหาคม พ.ศ. 2542⁵ เป็นการประกาศเจตนารมณ์ที่จะป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและดำเนินการกับทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดตามพระราชบัญญัตินี้ ซึ่งกำหนดมาตรการทางกฎหมายทั้งมาตรการทางอาญาและมาตรการทางแพ่งมาตรการทางอาญาได้บัญญัติการกระทำหรืองดเว้นการกระทำซึ่งกฎหมายบัญญัติไว้เป็นความผิดหากฝ่าฝืนย่อมมีบทลงโทษ เป็นการพิจารณาดำเนินการเกี่ยวกับตัวบุคคล ส่วนมาตรการทางแพ่งเป็นการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน โดยมีการร้องขอให้ทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดตกเป็นของแผ่นดิน พิจารณาการได้มาของทรัพย์สินของผู้ครอบครองว่าชอบด้วยกฎหมายหรือไม่ ซึ่งเป็นการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน โดยมาตรการทางแพ่งและอาญาเป็นการตัดวงจรการประกอบอาชญากรรมดังกล่าว

การกระทำความผิดมูลฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ไม่ว่าจะกรณีในความผิดเกี่ยวกับยาเสพติดซึ่งทำเป็นเครือข่าย กรณีการค้ามนุษย์ การประกอบอาชญากรรมทางเศรษฐกิจ รวมถึงการกระทำความผิดมูลฐานอื่น ๆ ทั้ง 26 มูลฐาน ผู้กระทำความผิดจะใช้วิธีการหรือรูปแบบต่างๆ เป็นเครื่องมือเพื่อปกปิดและหาผลประโยชน์จากการกระทำความผิดซึ่งมีความเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็วและเป็นปัญหามากในปัจจุบัน ปัญหาที่พบคือ ปัญหาการตัดสัมพันธ์และตัดพยานหลักฐานที่อาจพาดพิงถึงตัวการใหญ่ไว้อย่างรัดกุม ในที่นี้ได้แก่การใช้บัญชีเงินฝากซึ่งเป็นชื่อบัญชีของผู้ที่รับจ้างเปิดบัญชีหรือใช้บัญชีของผู้อื่นในการโอน-รับโอน เงินที่ได้มาจากการกระทำความผิด พบปัญหาที่เกิดจากการรับจ้างเปิดบัญชีเงินฝากและมอบบัตรเอทีเอ็มให้ผู้อื่น ไปใช้ในการกระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดอาญาฟอกเงิน

⁴ คมกริช คุลยพิทักษ์. (2560). “ปัญหาการดำเนินคดีองค์กรอาชญากรรมข้ามชาติในประเทศไทย (ตอนที่ 1)”. *วารสารยุติธรรม*. ม.ป.ท. หน้า 36-37.

⁵ ยุทธบูล ดิสสะมาน. (2551). *คู่มือวิทยากร ในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน*. (พิมพ์ครั้งที่ 1). กรุงเทพฯ: บริษัทคอสมิกพรีนซ์แอนด์ดีไซน์ จำกัด. หน้า 11.

มาตรการป้องกันและปราบปรามกฎหมายที่มีในปัจจุบันจะมุ่งเน้นไปที่ฝ่ายบุคคลที่ว่าจ้าง ให้เปิดบัญชีที่มีเจตนาปกปิดอำพรางแหล่งที่มาของเงินอันเป็นการฟอกเงิน หรือลงโทษบุคคลที่นำ บัตรเอทีเอ็มของผู้อื่นไปใช้ โดยมาตรการดังกล่าวจะบัญญัติอยู่ในประมวลกฎหมายอาญา ในความผิดเกี่ยวกับการใช้บัตรอิเล็กทรอนิกส์ของผู้อื่น โดยมีขอบ ซึ่งกฎหมายดังกล่าวข้างต้น มิได้ มีบทกำหนดความผิดหรือบทลงโทษบุคคลในฝ่ายที่เป็นผู้รับจ้างเปิดบัญชีโดยตรงหากแต่ใช้ ความรับผิดชอบสนับสนุนผู้กระทำความผิดมาดำเนินการกับผู้รับจ้างเปิดบัญชี

ส่วนพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ก็ได้กำหนด ความรับผิดชอบหรือบทลงโทษบุคคลผู้รับจ้างบัญชีไว้เช่นกัน โดยได้พระราชบัญญัติดังกล่าวได้มี มาตรการเกี่ยวกับการกระทำความผิดอาชญาฐานฟอกเงินไว้ ซึ่งระบุให้ผู้โอน รับโอน หรือเปลี่ยน สภาพทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดเพื่อชุกซ่อนหรือปกปิดแหล่งที่มาของทรัพย์สินนั้น หรือเพื่อช่วยเหลือผู้อื่นไม่ว่าก่อน ขณะหรือหลังการกระทำความผิดมิให้ต้องรับโทษหรือรับโทษ น้อยลง ในความผิดมูลฐาน หรือกระทำด้วยประการใดๆ เพื่อปกปิดหรืออำพรางลักษณะที่แท้จริง การได้มาแหล่งที่ตั้งการจำหน่าย การโอน การได้สิทธิใดๆ ซึ่งทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำ ความผิดหรือได้มา ครอบครอง หรือใช้ทรัพย์สิน โดยรูปในขณะที่ได้มา ครอบครอง หรือ ใช้ทรัพย์สินนั้นว่าเป็นทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด ผู้นั้นกระทำความผิดฐานฟอกเงิน และกรณีการรับจ้างเปิดบัญชีนั้นจะใช้หลักการสนับสนุนการกระทำความผิดหรือช่วยเหลือ ผู้กระทำความผิดมาดำเนินการกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งต้องระวางโทษเช่นเดียวกับตัวการ โดยโทษ ที่จะลงแก่ผู้กระทำความผิดและผู้สนับสนุนมีโทษจำคุกตั้งแต่หนึ่งปีถึงสิบปีหรือปรับตั้งแต่ สองหมื่นบาทถึงสองแสนบาทหรือ ทั้งจำทั้งปรับ

ทั้งนี้ การกระทำความผิดฐานฟอกเงินซึ่งเป็นการกระทำความผิดอาญา หลักของกฎหมาย อาญา ถือว่าการที่บุคคลจะต้องรับโทษทางอาญาก็ต่อเมื่อได้กระทำโดยเจตนา ซึ่งเป็นไปตาม ที่บัญญัติไว้ในประมวลกฎหมายอาญามาตรา 59 วรรคแรก กระทำโดยเจตนา คือ การกระทำโดย รู้สำนึกในการที่กระทำและในขณะที่เดียวกันผู้กระทำประสงค์ต่อผลหรือย่อมเล็งเห็นผลของ การกระทำนั้น ซึ่งกรณีดังกล่าวต้องพิสูจน์ว่าผู้รับจ้างเปิดบัญชีมีเจตนาหรือรู้ว่าบัญชีของตนนั้น จะถูกนำไปใช้เกี่ยวกับการกระทำความผิดหรือไม่จึงเป็นการยากต่อการพิสูจน์เจตนาของผู้รับจ้าง เปิดบัญชีในความผิดฐานสนับสนุนการกระทำความผิดตามประมวลกฎหมายอาญาและ พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542

นอกจากนี้บทบัญญัติตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา มาตรา 227 ได้วาง หลักไว้ว่าการพิจารณาพิพากษาคดีอาญาทั้งปวง ศาลมีอำนาจใช้ดุลพินิจวินิจฉัยว่าพยานหลักฐานใด มีน้ำหนักน่าเชื่อถือเพียงใดหรือไม่ พยานหลักฐานใดขัดต่อเหตุผลไม่น่ารับฟัง และในกรณีที่ศาล

จะพิพากษาลงโทษบุคคลใด พยานหลักฐานในคดีนั้นต้องมั่นคงแน่นหนา และมีน้ำหนักรับฟังได้ โดยปราศจากข้อสงสัยว่าบุคคลนั้นได้กระทำความผิดจริงตามฟ้อง หากพยานหลักฐานในสำนวนมีข้อพิรุธน่าระแวงสงสัย ไม่มั่นคงพอที่จะรับฟังเป็นยุติว่าจำเลยกระทำความผิดตามฟ้องก็ต้องยกประโยชน์แห่งความสงสัยนั้นให้จำเลย โดยพิพากษายกฟ้อง

กรณีดังกล่าวข้างต้นข้างต้น ทำให้เกิดปัญหาและอุปสรรคต่อการกำหนดความรับผิดชอบและบทลงโทษกับบุคคลผู้รับจ้างเปิดบัญชี โดยบัญชีดังกล่าวได้ถูกนำไปใช้ในการกระทำความผิดอาญาฟอกเงินจึงควรจะต้องทำการศึกษาในประเด็นดังต่อไปนี้

ประเด็นที่หนึ่ง ผู้รับจ้างเปิดบัญชีโดยบัญชีดังกล่าวได้ถูกนำไปใช้ในการกระทำความผิดอาญาฟอกเงิน มักจะอ้างว่าตนไม่ทราบถึงเจตนาของผู้ว่าจ้างหรือเจตนาของผู้ที่ขอใช้บัญชี ตลอดจนตนเองมิได้มีเจตนาให้บัญชีดังกล่าวเป็นบัญชีที่ใช้ในการกระทำความผิด จึงเป็นปัญหาในการพิสูจน์เจตนาเพื่อกำหนดความรับผิดชอบดังกล่าว

ประเด็นที่สอง ถึงแม้พนักงานเจ้าหน้าที่จะรวบรวมพยานหลักฐานจนพิสูจน์เจตนาของผู้รับจ้างเปิดบัญชีหรือผู้ที่ยินยอมให้ผู้อื่นใช้บัญชีได้ด้วยเหตุที่ว่า แม้ไม่มีเจตนาประสงค์ต่อผลกล่าวคือมิได้มีเจตนาให้บัญชีดังกล่าวเป็นบัญชีที่ใช้ในการกระทำความผิด แต่เนื่องจากเหตุการณ์ ในปัจจุบัน ตลอดจนข่าวสารและการประชาสัมพันธ์ของสื่อต่าง ๆ ผู้ที่รับจ้างเปิดบัญชีย่อมสังเกตเห็นได้ว่าบัญชีของตนนั้นอาจถูกนำไปใช้ในการกระทำความผิดได้ กรณีนี้บุคคลดังกล่าวจะมีความผิดฐานฟอกเงินหรือสนับสนุนการฟอกเงินได้ต้องได้รับ โทษเสมือนตัวการ ซึ่งถือว่าเป็นโทษที่ไม่เหมาะสมกับการกระทำความผิด เพราะผู้กระทำความผิดและผู้ที่ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงไม่ใช่ผู้รับจ้างเปิดบัญชีหรือผู้ที่ยินยอมให้ผู้อื่นใช้บัญชี การกำหนดบทลงโทษดังกล่าวกับผู้รับจ้างเปิดบัญชีเพื่อใช้ในการกระทำความผิดอาญาฟอกเงิน จึงเป็นการลงโทษที่ไม่เหมาะสม ซึ่งประเทศไทยยังมิได้มีการบัญญัติกฎหมายเกี่ยวกับเรื่องนี้ไว้โดยตรง

จากปัญหาดังกล่าว สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินจึงได้จัดทำร่างพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่...) พ.ศ.... กรณีการกำหนดความรับผิดชอบสำหรับการยินยอมให้บุคคลอื่นใช้ข้อมูลของตนในการทำธุรกรรม เช่น ชื่อ บัญชี บัตรอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อปกปิดตัวตนในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือทำธุรกรรมกับผู้มีหน้าที่รายงาน ซึ่งได้กำหนดความรับผิดชอบและบทลงโทษแยกจากความผิดฐานฟอกเงิน แต่ร่างพระราชบัญญัติดังกล่าวยังคงพบปัญหาในเรื่องการพิสูจน์เจตนาและความเหมาะสมในการลงโทษส่งผลให้การบังคับใช้ไม่มีประสิทธิภาพเท่าที่ควร

สารนิพนธ์ฉบับนี้ จึงทำการศึกษาถึงปัญหาการกำหนดความรับผิดและบทลงโทษกับผู้รับจ้างเปิดบัญชีโดยบัญชีดังกล่าวได้ถูกนำไปใช้ในการกระทำความผิดมูลฐาน เพื่อสร้างแนวความคิดทางกฎหมายและแนวทางปฏิบัติของพนักงานเจ้าหน้าที่ สำหรับแก้ไขปัญหาดังกล่าวนอกจากนี้จะได้ศึกษาถึงการดำเนินการเกี่ยวกับความรับผิดของผู้รับจ้างเปิดบัญชีในต่างประเทศว่าหลักกฎหมายและวิธีปฏิบัติของพนักงานเจ้าหน้าที่มีอยู่อย่างไร เพื่อจะได้นำมาศึกษาเปรียบเทียบกับ การดำเนินการกับผู้รับจ้างเปิดบัญชีในประเทศไทย และการบัญญัติกฎหมายเกี่ยวกับผู้รับจ้างเปิดบัญชีจะเป็นการทำให้การบังคับใช้กฎหมายของกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินมีประสิทธิภาพมากขึ้นเพียงใด

ดังนั้นจึงควรที่จะได้มีการศึกษาถึงหลักการดังกล่าวอย่างละเอียดเพื่อที่จะช่วยเป็นแนวทางในการกำหนดความรับผิดและบทลงโทษที่เหมาะสมแก่ผู้รับจ้างเปิดบัญชี และเพื่อเป็นการตัดวงจรอาชญากรรมการกระทำความผิดมูลฐานหรือสกัดกั้นการนำเงินหรือทรัพย์สินที่ได้จากการกระทำความผิดไปใช้ได้สมตามเจตนารมณ์ที่กฎหมายฟอกเงินได้บัญญัติไว้

1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1.2.1. เพื่อศึกษาถึงสภาพปัญหาการกำหนดความรับผิดและบทลงโทษกับผู้รับจ้างเปิดบัญชีเพื่อใช้ในการกระทำความผิดอาชญาฐานฟอกเงินตาม พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542

1.2.2. เพื่อศึกษาแนวคิด ทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดความรับผิดและบทลงโทษกับผู้รับจ้างเปิดบัญชีเพื่อใช้ในการกระทำความผิด ตามกฎหมายไทย

1.2.3. เพื่อศึกษากฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดโทษกับผู้รับจ้างเปิดบัญชีเพื่อใช้ในการกระทำความผิด ตามกฎหมายของต่างประเทศ

1.2.4. เพื่อวิเคราะห์เปรียบเทียบปัญหาการกำหนดความรับผิดและบทลงโทษกับผู้รับจ้างเปิดบัญชีเพื่อใช้ในการกระทำความผิดอาญาฟอกเงินของกฎหมายไทยและกฎหมายต่างประเทศ

1.2.5. เพื่อเสนอแนะแนวทางในการปรับปรุงแก้ไขกฎหมายเกี่ยวกับกำหนดความรับผิดและบทลงโทษกับผู้รับจ้างเปิดบัญชีเพื่อใช้ในการกระทำความผิดอาญาฟอกเงิน

1.3 สมมติฐานของการศึกษา

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินการกับผู้รับจ้างเปิดบัญชีเพื่อใช้ในการกระทำความผิดอาญาฟอกเงิน กล่าวคือยังไม่มี ความชัดเจนในกรณีการกำหนดลักษณะการกระทำความผิดและบทลงโทษที่ผู้กระทำความผิด เกี่ยวกับการรับจ้างเปิดบัญชี ดังนั้นจึงควรทำการศึกษาวิจัยหาแนวทางในการแก้ไขหรือเพิ่มเติม กฎหมายพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงแนวทางปฏิบัติให้กับพนักงาน เจ้าหน้าที่ เพื่อให้สามารถบังคับใช้ได้อย่างครอบคลุมและมีประสิทธิภาพมากขึ้น

1.4 ขอบเขตของการศึกษา

การศึกษานี้เป็นการศึกษาปัญหากฎหมายและการบังคับใช้กฎหมายที่เกี่ยวกับดำเนินการ กับผู้รับจ้างเปิดบัญชีเพื่อใช้ในการกระทำความผิดอาญาฟอกเงิน ตามพระราชบัญญัติป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ในประการที่ยังไม่สามารถบังคับใช้ได้อย่างแท้จริงตรงตาม เจตนารมณ์ของกฎหมาย และศึกษากฎหมายต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกับกรณีดังกล่าว เพื่อเป็น แนวทางในการแก้ไขปรับปรุงให้กฎหมายมีความสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น

1.5 วิธีการดำเนินการ

การดำเนินการศึกษา ใช้วิธีการวิจัยเอกสารโดยการค้นคว้าและรวบรวมข้อมูลจากเอกสาร ปฐมภูมิ (Primary Document) ในส่วนที่ใช้ในการศึกษา ซึ่งได้ศึกษาจากแนวคิดทางกฎหมายของ นักกฎหมายหลักกฎหมาย บทบัญญัติของกฎหมาย วารสาร บทความ เอกสารทางวิชาการ ข้อมูลทางอินเทอร์เน็ต รวมทั้งการสอบถามและสัมภาษณ์ผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง และนำข้อมูลมา วิเคราะห์ปัญหาและแนวทางการแก้ไขปรับปรุงกฎหมายเพื่อให้มีความเหมาะสมต่อไป

1.6 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1.6.1. ทำให้ทราบถึงสภาพปัญหาของการกำหนดความรับผิดชอบและบทลงโทษกับผู้รับจ้างเปิดบัญชีเพื่อใช้ในการกระทำความผิดอาญาฟอกเงิน ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542

1.6.2. ทำให้ทราบถึงแนวคิด ทฤษฎี ที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดความรับผิดชอบและบทลงโทษ กับผู้รับจ้างเปิดบัญชีเพื่อใช้ในการกระทำความผิด ตามกฎหมายไทย

1.6.3. ทำให้ทราบถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดความรับผิดชอบและบทลงโทษกับผู้รับจ้างเปิดบัญชีเพื่อใช้ในการกระทำความผิดอาญาฟอกเงิน ตามกฎหมายต่างประเทศ

1.6.4. ทำให้ทราบความแตกต่างของการกำหนดความรับผิดชอบและบทลงโทษกับผู้รับจ้างเปิดบัญชีเพื่อใช้ในการกระทำความผิดอาญาฟอกเงินของกฎหมายไทยและกฎหมายต่างประเทศ

1.6.5. ทำให้ทราบแนวทางในการปรับปรุงแก้ไขกฎหมายเกี่ยวกับการกำหนดความรับผิดชอบและบทลงโทษกับผู้รับจ้างเปิดบัญชีเพื่อใช้ในการกระทำความผิดอาญาฟอกเงิน