

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	I
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	III
กิตติกรรมประกาศ	V
สารบัญ	VI
สารบัญตาราง	XII

บทที่

1	บทนำ	1
	1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา.....	1
	1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา.....	10
	1.3 สมมติฐานของการศึกษา.....	11
	1.4 ขอบเขตของการศึกษา.....	11
	1.5 วิธีดำเนินการศึกษา	12
	1.6 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	12
2	แนวคิด หลักการ และทฤษฎีทางกฎหมายที่เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน	13
	2.1 ข้อมูลพื้นฐานที่เกี่ยวกับหน่วยงานและองค์กรเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน	14
	2.1.1 สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน	16
	2.1.1.1 โครงสร้าง	16
	2.1.1.2 อำนาจหน้าที่	16
	2.1.2 เลขานุการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน	19
	2.1.3 คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน	22
	2.1.4 คณะกรรมการธุรกรรม.....	23
	2.1.5 คณะกรรมการเปรียบเทียบปรับ	24

2.2 ทฤษฎีสติธิและเสรีภาพ	26
2.2.1 การรับรองสิทธิและเสรีภาพตามรัฐธรรมนูญ	28
2.2.2 ความหมายสิทธิและเสรีภาพ	29
2.2.3 ประเภทของสิทธิเสรีภาพ.....	33
2.3 หลักนิติรัฐ	35
2.3.1 ความหมายของหลักนิติรัฐ	35
2.3.2 สาระสำคัญของหลักนิติรัฐ.....	37
2.3.3 หลักการคุ้มครองสิทธิและจำกัดสิทธิ.....	42
2.3.3.1 หลักการคุ้มครองสิทธิ.....	43
2.3.3.2 หลักการจำกัดสิทธิ.....	44
2.3.3.3 หลักประกันการจำกัดสิทธิ.....	47
2.3.4 หลักความเสมอภาค	48
2.3.4.1 หลักการของความเสมอภาค	49
2.3.4.2 สาระสำคัญของหลักความเสมอภาค (Principle of Equality)	52
2.3.5 หลักความชัดเจนแน่นอนของกฎหมาย	55
2.3.5.1 ความหมาย	55
2.3.5.2 คุณลักษณะ	56
2.4 หลักความเป็นกลาง.....	59
2.4.1 สาระสำคัญของหลักความเป็นกลางในระบบกฎหมายไทย	60
2.4.2 หลักความเป็นกลางในกฎหมายปกครองไทย	61
2.4.3 หลักความเป็นกลางตามกฎหมายอื่น	62
2.5 อำนาจดุลพินิจและการควบคุมตรวจสอบการใช้ดุลพินิจ	65
2.5.1 ประเภทของอำนาจที่กฎหมายให้แก่ฝ่ายปกครอง	65
2.5.2 หลักการใช้ดุลพินิจ	67
2.5.3 การควบคุมตรวจสอบการใช้อำนาจดุลพินิจของฝ่ายปกครอง	68
3 กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและมาตรการ ต่อผู้มีหน้าที่รายงานธุรกรรมที่ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนด ในต่างประเทศและประเทศไทย.....	73
3.1 กฎหมายระหว่างประเทศ	74

3.1.1 อนุสัญญา มติคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติและ มาตรฐานสากลที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน	74
3.1.1.1 อนุสัญญาระหว่างประเทศและพิธีสารที่เกี่ยวข้อง.....	74
3.1.1.2 มติคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ (UNSCR).....	76
3.1.1.3 มาตรฐานสากลด้านการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและ การต่อต้านสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti- Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism – AML/CFT)	76
3.2 องค์การระหว่างประเทศและกลุ่มความร่วมมือที่เกี่ยวข้อง	80
3.2.1 คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อมาตรการดำเนินการทางการเงินเกี่ยวกับการ ฟอกเงิน (Financial Action Task Force- FATF)	81
3.2.2 กลุ่มคณะทำงานด้านการต่อต้านการฟอกเงินแห่งเอเชียแปซิฟิก (The Asia/Pacific Group on Money Laundering-APG)	81
3.2.3 กลุ่มหน่วยงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินสากล (Egmont Group)	82
3.3 กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและมาตรการต่อผู้มีหน้าที่ รายงานธุรกรรมที่ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนดใน ต่างประเทศ.....	82
3.3.1 สหรัฐอเมริกา.....	82
3.3.1.1 การแสดงตนของลูกค้า.....	83
3.3.1.2 การจัดทำและเก็บรักษาบันทึก	84
3.3.1.3 การรายงาน	85
3.3.1.4 การเข้าตรวจ.....	86
3.3.1.5 การอายัดชั่วคราว	86
3.3.1.6 การฝึกอบรมเจ้าหน้าที่	87
3.3.1.7 บทกำหนดโทษ	87
3.3.2 เครือรัฐออสเตรเลีย (The Commonwealth of Australia)	91
3.3.2.1 Proceeds of Crime Act 1987	91

3.3.2.2 Financial Transaction Reports Act 1988 (FTR Act) (เดิมเรียกว่า Cash Transaction Report Act 1988)	92
3.3.3 ประเทศนิวซีแลนด์.....	100
3.3.4 สาธารณรัฐสิงคโปร์	106
3.3.4.1 หน้าที่ของสถาบันการเงิน	107
3.3.4.2 การเก็บรักษาข้อมูล	112
3.3.4.3 การรายงานธุรกรรมต้องสงสัย	112
3.4 กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและมาตรการต่อผู้มีหน้าที่ รายงานธุรกรรมที่ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนดใน ประเทศไทย	113
3.4.1 รัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย	114
3.4.1.1 รัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พุทธศักราช 2540	114
3.4.1.2 รัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พุทธศักราช 2550	115
3.4.1.3 รัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย (ฉบับชั่วคราว) พุทธศักราช 2557	118
3.4.1.4 รัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พุทธศักราช 2560	119
3.4.2 พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542	119
3.4.3 กฎที่เกี่ยวข้อง ประกาศ ระเบียบ ข้อบังคับ	137
3.4.3.1 กฎกระทรวงตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556.....	137
3.4.3.2 ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้า สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16	138
3.4.4.3 ระเบียบสำนักนายกรัฐมนตรีว่าด้วยคุณสมบัติ การแต่งตั้ง การปฏิบัติหน้าที่และการกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของ พนักงานเจ้าหน้าที่ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน พ.ศ. 2542 พ.ศ. 2556	139

3.4.3.4	ระเบียบสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินว่าด้วย การเปรียบเทียบและการดำเนินคดีกับผู้กระทำความผิดตาม กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2556.....	141
3.4.4	การเปรียบเทียบคดีของหน่วยงานกำกับดูแลผู้มีหน้าที่รายงานธุรกรรม ตามกฎหมายฟอกเงิน	149
3.4.4.1	การเปรียบเทียบคดีตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ของสำนักงานคณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.).....	149
3.4.4.2	การเปรียบเทียบคดีตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยธนาคารแห่งประเทศไทย	156
3.4.4.3	การเปรียบเทียบคดีตามกฎหมายพระราชบัญญัติการซื้อขาย สินค้าเกษตรล่วงหน้า พ.ศ. 2542 โดยสำนักงานคณะกรรมการ กำกับการซื้อขายสินค้าเกษตรล่วงหน้า (ก.ส.ล.) และตลาด สินค้าเกษตรล่วงหน้าแห่งประเทศไทย.....	161
3.4.4.4	การเปรียบเทียบคดีตามกฎหมายของสำนักงานคณะกรรมการ กำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.).....	166
4	วิเคราะห์ปัญหาทางกฎหมายเกี่ยวกับการใช้อำนาจของคณะกรรมการเปรียบเทียบ ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และแนวทาง แก้ไขปัญหา.....	175
4.1	ปัญหาทางกฎหมายเกี่ยวกับโครงสร้าง ที่มาและขั้นตอนการดำเนินงานของ คณะกรรมการเปรียบเทียบที่ขัดต่อหลักความเป็นกลางและแนวทางการ แก้ไขปัญหา.....	176
4.1.1	ปัญหาทางกฎหมายเกี่ยวกับโครงสร้าง ที่มาและขั้นตอนการดำเนินงาน ของคณะกรรมการเปรียบเทียบที่ขัดต่อหลักความเป็นกลาง	176
4.1.2	แนวทางการแก้ไขปัญหา.....	188

บทที่

หน้า

4.2 ปัญหาทางกฎหมายเกี่ยวกับการใช้อำนาจของพนักงานเจ้าหน้าที่ในการตรวจสอบพยานหลักฐานเพื่อดำเนินการเปรียบเทียบและดำเนินคดีกับผู้กระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่ขัดต่อหลักการคุ้มครองสิทธิและเสรีภาพของประชาชนและแนวทางการแก้ไขปัญหา.....	191
4.2.1 ปัญหาทางกฎหมายเกี่ยวกับการใช้อำนาจของพนักงานเจ้าหน้าที่ในการตรวจสอบพยานหลักฐานเพื่อดำเนินการเปรียบเทียบและดำเนินคดีกับผู้กระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่ขัดต่อหลักการคุ้มครองสิทธิและเสรีภาพของประชาชน	193
4.2.2 แนวทางการแก้ไขปัญหา.....	204
4.3 ปัญหาทางกฎหมายเกี่ยวกับการใช้ดุลยพินิจของคณะกรรมการเปรียบเทียบตามระเบียบสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ว่าด้วยการเปรียบเทียบและการดำเนินคดีกับผู้กระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2556 และแนวทางการแก้ไขปัญหา.....	208
4.3.1 ปัญหาทางกฎหมายเกี่ยวกับการใช้ดุลยพินิจของคณะกรรมการเปรียบเทียบตามระเบียบสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินว่าด้วยการเปรียบเทียบและการดำเนินคดีกับผู้กระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2556 ..	209
4.3.2 แนวทางการแก้ไขปัญหา.....	223
5 บทสรุปและข้อเสนอแนะ	227
5.1 บทสรุป	227
5.2 ข้อเสนอแนะ	235
บรรณานุกรม	239
ประวัติผู้เขียน	249

สารบัญตาราง

ตารางที่		หน้า
ตารางที่ 3.1	ตารางการเปรียบเทียบลักษณะสำคัญของการเปรียบเทียบคดีของ สำนักงาน ปปง. กับหน่วยงานผู้กำกับดูแลผู้มีหน้าที่รายงานธุรกรรม ตามกฎหมายฟอกเงิน	172