หัวข้อสารนิพนธ์	ปัญหากฎหมายเกี่ยวกับบทลงโทษทางอาญาในกรณีที่ผู้กระทำผิดเป็นผู้บริหารตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551
คำสำคัญ	โทษทางอาญา ผู้กระทำผิดเป็นผู้บริหารธุรกิจสถาบันการเงิน
ชื่อนักศึกษา	ดาบตำรวจ ธนากร เสาวโร
อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์	ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ประทีป ทับอัตตานนท์
อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ร่วม	รองศาสตราจารย์ สุพล อิงประสาร
ระดับการศึกษา	นิติศาสตรมหาบัณฑิต
คณะ	บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีปทุม วิทยาเขตชลบุรี
พ.ศ.	2552

บทคัดย่อ

ธนาคารพาณิชย์ถือว่าเป็นหน่วยหนึ่งของการประกอบธุรกิจ มีความเกี่ยวพันเกี่ยวข้องกับประชาชนทั่วไปเป็นจำนวนมาก จึงจำเป็นอย่างยิ่งที่รัฐบาลจะต้องควบคุมดูแลธนาคารพาณิชย์อย่างใกล้ชิดให้เหมาะสมกับภาวการณ์ในประเทศที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อระมัดระวังมิให้เกิดปัญหาอันกระทบกระเทือนต่อระบบส่วนรวมของประเทศได้อันจะส่งผลต่อการพัฒนาการการประกอบธุรกิจ

แม้ว่าพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 จะกำหนดบทลงโทษที่รุนแรงมากขึ้น แต่ยังมีปัญหาเกี่ยวกับการลงโทษทางอาญาในกรณีที่ผู้กระทำผิดเป็นผู้บริหารตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 บางประการ กล่าวคือ (1) ปัญหาเกี่ยวกับความหมายของ “ผู้บริหารสถาบันการเงิน” ซึ่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 ไม่ได้บัญญัติความหมายของ “ผู้บริหารสถาบันการเงิน” ไว้ให้ชัดเจน และครอบคลุมผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารแต่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่น (2) ปัญหาเกี่ยวกับคุณสมบัติของ “ผู้บริหารสถาบันการเงิน” ซึ่งตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 ไม่ได้บัญญัติไว้ (3) ปัญหาเกี่ยวกับความรับผิดของผู้บริหารสถาบันการเงิน เนื่องจากพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 ไม่ได้บัญญัติแยกความรับผิดเฉพาะตัวและความรับผิดร่วมกันของผู้บริหารไว้อย่างชัดเจน จึงเกิดปัญหาว่า ใครเป็นผู้รับผิดเฉพาะตัว หรือกรณีความผิดร่วมกัน ใครบ้างที่เป็นผู้รับผิดร่วมกัน และ (4) ปัญหาการลงโทษทางอาญา ที่ยังไม่เหมาะสมกับความเสียหายที่เกิดขึ้น โดยเฉพาะโทษจำคุกและปรับ ซึ่งส่วนใหญ่คดีอาชญากรรมทางเศรษฐกิจจะลงโทษจำคุกและปรับไม่สูง เมื่อเทียบกับอาชญากรรมที่ผู้กระทำผิดก่อขึ้นมา ทำให้อาชญากรไม่เกรงกลัวกฎหมาย หรือมองข้ามความผิดตามกฎหมายไป

SPU CHONBURI

และก่ออาชญากรรมเป็นกระบวนการขึ้นมาเสมอๆ โดยเฉพาะอาชญากรรมทางเศรษฐกิจ มีวัตถุประสงค์ คือ การแสวงหาผลประโยชน์หรือเงินจำนวนมากจากธุรกิจที่ผิดกฎหมาย

ดังนั้น เพื่อปรับปรุงแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดจากความไม่ชัดเจนบางประการเกี่ยวกับการลงโทษผู้กระทำผิดในกรณีที่ผู้กระทำผิดเป็นผู้บริหารตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และแก้ไขปัญหาและลดอาชญากรรมการทางเศรษฐกิจจะก่อขึ้นในการประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น จึงควรปรับปรุงบทลงโทษใหม่ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

SPU CHONBURI

Independent Study Title	Legal Problems Concerning The Criminal Penalty In Case The Perpetrator Is The Management Pursuant To The Financial Institute Business Act 2008
Keyword	Criminal Penalty / The Perpetrator Is The Management Pursuant / Financial Institute Business
Student	Pol.Sen.Sgt.Maj. Tanagorn Saowaro
Independent Study Advisor	Assistant Professor Prateep Tabattanon
Independent Study Co-advisor	Associate Professor Supon Ingprasan
Level of Study	Master of Laws
Faculty	Graduate School, Sripatum University Chonburi Campus
Year	2009

ABSTRACT

This thesis is prepared with the intention to study and analyze the criminal penalty in case the perpetrator is the management pursuant to the Financial Institution Business Act 2008. As the criminal penalty pursuant to the Commercial Banking Act 1962 repealed by the Financial Institution Business 2008 was the penalty in case the perpetrator of the commercial bank management did not comply with the law would be guilty and punished by imprisonment no more than one year, or fine no more than 300,000 baht, or both, except that person can prove that he is not participated in that offense. However, this offense can be fined the same way as the Commercial Banking Act 1962, Sections 46 bis and 46 octo.

As mentioned above the perpetration in accordance with the Commercial Banking Act 1962 in the present situation is that the economic crimes have caused great damage to the economy and society of the country, but the penalty under the Act was not suitable with the offense. Because the criminal penalty or the legal enforcement applied to the economic crimes pursuant to this Act contained light penalty to entail further perpetration under this Act, that affected the confidence in the judicial process and the applicable law.

Thus, the Commercial Banking Act 1962 was repealed by the Financial Institution Business 2008, which is the improved version on the supervision measure of the financial institution that can be more effective, combining and updating the law on commercial banks,

SPU CHONBURI

financial business and credit foncier into one act. So the supervision is standardized, including amending the penalty for the involved offenses to be more suitable and commensurate with the perpetration that affects the economy and country at the current situation.

SPU CHONBURI