หัวข้อสารนิพนธ์	การบังคับใช้กฎหมายฟอกเงินมีผลต่อธุรกิจนอกกฎหมาย
คำสำคัญ	กฎหมายฟอกเงิน/ธุรกิจนอกกฎหมาย
ชื่อนักศึกษา	นรินทร์ ศรีชุนสิน
อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์	รองศาสตราจารย์ โสภณ อรรถพิศาลโสภณ
อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ร่วม	ศาสตราจารย์ ดร.พูลผล เตวิทย์
ระดับการศึกษา	นิติศาสตรมหาบัณฑิต
คณะ	บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีปทุม วิทยาเขตชลบุรี
พ.ศ.	2550

บทคัดย่อ

จากการศึกษาเรื่อง การบังคับใช้กฎหมายฟอกเงินมีผลต่อธุรกิจนอกกฎหมายซึ่งมีวัตถุประสงค์ในการศึกษาถึงโครงสร้าง รูปแบบ และขนาดของการดำเนินธุรกิจนอกกฎหมาย รูปแบบ และวิธีการฟอกเงินของธุรกิจนอกกฎหมายที่สำคัญตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542 รวมทั้งวิเคราะห์ลักษณะและความจำเป็นในการกำหนดความผิดในกฎหมายการฟอกเงินให้ สอดคล้องกับปัจจุบันมากขึ้น และปัจจัยที่มีผลกระทบและเป็นอุปสรรคต่อการบังคับใช้กฎหมายป้องกันและ

ผลการศึกษาครั้งนี้ พบว่า ธุรกิจนอกกฎหมาย การฟอกเงิน พบว่าความผิดอันได้แก่ ความผิดเกี่ยวกับยาเสพติด ความผิดเกี่ยวกับเพศการค้าหญิงและเด็ก ความผิดเกี่ยวกับการฉ้อโกงประชาชน ความผิดเกี่ยวกับการยักยอกและฉ้อโกงในสถาบันการเงิน ความผิดต่อตำแหน่งหน้าที่ราชการและทุจริต ความผิดเกี่ยวกับการกรรโชกและรีดทรัพย์ที่กระทำโดยอั้งยี่หรือซ่องโจร ความผิดเกี่ยวกับการลักลอบหนีศุลกากร และความผิดเกี่ยวกับการก่อการร้าย พบว่า รูปแบบและวิธีการฟอกเงินของมูลฐานความผิดมีความซับซ้อนมากขึ้น แต่โดยรวมๆ แล้ววิธีการจะคล้ายๆ กัน โดยนำเงินที่ได้จากการกระทำผิดไปซื้อขายหรือลงทุนในธุรกิจที่ถูกกฎหมาย ดำเนินงานผ่านบริษัท มูลนิธิ หรือสมาคมที่ถูกตั้งขึ้นมาบังหน้า เพื่อนำเงินสกปรกที่ได้มาไปลงทุนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์ ซื้อที่ดินสิ่งปลูกสร้าง ซื้อสิ่งของมีค่าอื่นๆ และธุรกิจนำเข้า ส่งออกเพื่ออำพรางที่มาของเงินและเป็นการฟอกเงินไปในตัวด้วย

สำหรับรูปแบบและวิธีการฟอกเงินที่เกิดจากการกระทำผิดกฎหมายเหล่านี้ พบว่ามีการดำเนินการฟอกเงินโดยการฟอกเงินผ่านสถาบันการเงินโดยการแบ่งแยกเป็นบัญชีย่อยในสถาบัน

SPU CHONBURI

การเงินจำนวนมาก และให้มีการดำเนินธุรกรรมในแต่ละครั้งต่ำกว่าวงเงินตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อหลีกเลี่ยงการรายงานธุรกรรม และทำการโอนถ่ายระหว่างบัญชี ส่วนการฟอกเงินโดยไม่ผ่านสถาบันการเงิน ดำเนินการใช้ธุรกิจที่ถูกกฎหมาย เช่นการเปิดบริษัทนำเข้าส่งออก การลงทุนในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ การลงทุนในตลาดหุ้น และการเปิดธุรกิจทางด้านบริการที่มักเป็นธุรกิจที่ใช้เงินสดเพื่อให้การตรวจสอบแหล่งที่มาของรายได้ทำได้ยาก โดยทั่วไปแล้วการฟอกเงินทั้ง 2 วิธีคือผ่านและไม่ผ่านสถาบันการเงินจะดำเนินการร่วมกัน เพื่อปิดบังแหล่งที่มาของรายได้ที่แท้จริง ทำให้ตรวจสอบได้ยาก

SPU CHONBURI

Independent Study Title	Legal Enforcement of Money Laundering Law to the Out-Law Business
Keywords	Money Laundering Law / Out-Law Business
Student	Narin Srichunsin
Independent Study Advisor	Associate Professor Sopon Athaphisarnsophon
Independent Study Co-advisor	Professor Dr.Poonphol Tewit
Level of Study	Master of Laws
Faculty	Graduate School, Sripatum University Chonburi Campus
Year	2007

ABSTRACT

The thesis on "The Impact of Enforcement of Money Laundering Law on the Illicit Business" aims at studying the structures, forms and scales of the illicit business operations, and investigating the main forms and processes of money laundering on the illicit business according to the Money Laundering Control Act, B.E. 2542 (1999). The research also aims at analyzing the nature and necessity in determining the offense in Money Laundering Law in conformity with the current situation as well as factors and obstacles affecting the enforcement of money laundering law.

Based on the study of the illicit business i.e. money laundering, the following offences are found: offence relating to illicit drug, sexual offences relating to woman and child sex trade, cheat, embezzlement in financial institutions, malpractice of the government officers, offences relating to racketeering and extortion committed by unlawful assembly, offences relating to smuggling, offences relating to terrorism. It is also found that the forms and processes of money laundering and causes of offence are becoming increasingly complicated. However, the processes of money laundering are generally similar beginning with trading or investing in any legal business through the channel of legal companies, foundations or charitable associations which are established for this particular objective. The dirty money is also channeled into the investment of real estates, land and buildings thereon, other valuable things as well as the export-import

SPU CHONBURI

business. These fictitious forms of money investment achieve the purpose of concealing the sources of money while money laundering is being processed.

With regard to forms and processes related to the aforementioned illegal offences, it is found that money laundry has been processed via the financial institutions by separating sub-accounts in several financial institutions, by processing each transaction in the amount less than that required by law in order to avoid reporting such transaction and transferring among the accounts. In addition, money laundry which is not processed through the financial institutions has been diverted to other legal businesses, for example, the export-import companies, investment in real estates, stock market as well as other service related businesses. The latter usually depends on cash which makes it hard to trace the source of acquired money. In conclusion, money laundry can be processed either through the channel of financial institutions or with other legal businesses to ensure that the source of money has been concealed and is difficult to trace.

SPU CHONBURI