

การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชนเปรียบเทียบการฉ้อโกงของลาว

นาย วิรสิทธิ์ สิงห์กาวงชัย

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญานิติศาสตรมหาบัณฑิต

สาขาวิชานิติศาสตร์

คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ปีการศึกษา 2550

ลิขสิทธิ์ของจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

EMERGENCY DECREE ON LOANS OF MONEY AMOUNTING TO CHEATING AND
FRAUD COMPARATIVE STUDY WITH CHEATING AND FRAUD OF LAOS

Mr.Vilasith singkavongxay

A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements

for the Degree of Master of Laws Program in Laws

Faculty of Law

Chulalongkorn University

Academic year 2007

Copyright of Chulalongkorn University

500700

หัวข้อวิทยานิพนธ์

การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชนเปรียบเทียบการ
ฉ้อโกงของลาว

โดย

นาย วิรสิทธิ์ สิงห์กวางชัย

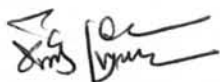
สาขาวิชา

นิติศาสตร์

อาจารย์ที่ปรึกษา

ศาสตราจารย์ วีระพงษ์ บุญโญภาส

คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยอนุมัติให้หัวข้อวิทยานิพนธ์ฉบับนี้เป็น
ส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาโทมหาบัณฑิต



.....คณบดีคณะนิติศาสตร์

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย)

คณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์



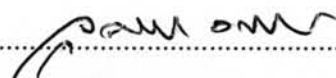
.....ประธานกรรมการ

(รองศาสตราจารย์ ดร.อภิรัตน์ เพ็ชรศิริ)



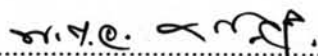
.....อาจารย์ที่ปรึกษา

(ศาสตราจารย์ วีระพงษ์ บุญโญภาส)



.....กรรมการ

(อาจารย์ จุลสิงห์ วสันตสิงห์)



.....กรรมการ

(พ.ต.อ.สมพร แดงดี)

วิระสิทธิ์ สิงห์กวางชัย : การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชนเปรียบเทียบ การฉ้อโกงของลาว
(EMERGENCY DEGREE ON LOANS OF MONEY AMOUNTING TO CHEATING AND FRAUD
COMPARATIVE STUDY WITH CHEATING AND FRAUD OF LAOS) อ.ที่ปรึกษา:

ศ.วิระพงษ์ บุญโญภาส, 133หน้า.

การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชนเป็นอาชญากรรมทางเศรษฐกิจในรูปแบบของการกล่าวความเท็จหรือปกปิดความจริงซึ่งควรบอกให้แจ้งและเป็นการระดมทุนนอกระบบประเภทหนึ่ง ที่สร้างความเสียหายแก่ประชาชนและเศรษฐกิจของประเทศเป็นอย่างมาก ทั้งนี้เพื่อเป็นการป้องกันแก้ไขปัญหาดังกล่าวประเทศไทยจึงได้ตราพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.2527 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อวางมาตรการปราบปรามและคุ้มครองประโยชน์ของประชาชน

วิทยานิพนธ์นี้มุ่งศึกษาถึงรูปแบบ หลักเกณฑ์ พระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.2527 ระเบียบคำสั่งที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินคดีกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชนโดยเปรียบเทียบกับ การฉ้อโกงทรัพย์สินตามกฎหมายอาญาของประเทศลาว จากการศึกษาค้นคว้าพบว่าการบังคับใช้กฎหมายอาญาของลาวโดยเฉพาะความผิดฐานฉ้อโกงทรัพย์สินนั้นยังมีข้อขัดข้องที่ทำให้การบังคับใช้กฎหมาย กล่าวคือ ปัญหาการตีความข้อกฎหมายยังไม่มีความชัดเจนเท่าที่ควร ทำให้การดำเนินคดีของพนักงานเจ้าหน้าที่พบกับปัญหาในการบังคับใช้

จากปัญหาดังกล่าวผู้เขียนได้เสนอแนวทางในการแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายอาญาของลาวโดยให้มีคำแนะนำที่ชัดเจน และ ควรนำเอารูปแบบ หลักการ วิธีการ ตามพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน มาประยุกต์ใช้ในการปรับปรุง กฎหมายอาญาของลาว หรือมีการบังคับใช้กฎหมายใหม่ นอกจากนี้ ยังได้เสนอให้นำเอาแนวทางและมาตรการอื่นๆที่เป็นประโยชน์มานำใช้เพื่อเป็นการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นใน ส ป ป. ลาว

สาขาวิชานิติศาสตร์

ปีการศึกษา 2550

ลายมือชื่อนิติ.....

ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษา.....

##4786326634: MAJORLAWS

KEYWORDS: EMERGENCY/CHEATING AND FRAUD/ COMPARATIVE / CHEATING OF LAOS.

VILASITH SINGKAVONGXAY: EMERGENCY DECREE ON LOANS AMOUNTING TO CHEATING AND FRAUD, B.E.2527 COMPARATIVE STUDY WITH CHEATING AND FRAUD OF LAOS. THESIS ADVISOR: ASSOC.PROF.VILAPHONG BOONYOBHAS, 133pp.

Emergency Decree on loans of money amounting to cheating and fraud is a kind of economic crime in the form of money amounting in illegal economy and assertion of falsehood or false fact cause tremendous damages to the Citizens and economy false of the country. To prevent and solve these problems, the Emergency Decree on loans Amounting to cheating and fraud, B.E 2527 was promulgated the legal measures for suppression these illegal activities and also protecting the rightful citizens. This thesis focuses on a study of the various types together with scope of Emergency decree on loan amounting to cheating and fraud, B.E 2527 and revised with regulation conceded. Moreover this study also focuses on cases with obstacles of the enforcement on legal proceedings with respect to the loans amounting to cheating and fraud comparative study with cheating of Laos's criminal law.

Results derived from this study show that the enforcement of Laos's criminal law especial swindling properties are in connection with various problems which make this low be lack of efficiency. These problems consist of the problems of legal provisions the interpret action of low is not clear for the officers responsible for legal proceeding with problems of enforcement of law.

At the having studied, it is recommended to revise swindling of properties of Laos's criminal law by interpret action of law makes this law efficient. And that should give the various types of Emergency Decree on Loans Amounting to cheating and fraud and should give solutions for the amendment of Laos's criminal law by putting on the interpretation of swindling of properties or promulgated new law determining clearly the swindling of properties in according to the Emergency Decree on loans Amounting to cheating and Fraud, in addition, there are a recommendation and measures which are correct and effective in the prevention and suppression of the Economic criminal in the Lao PDR.

Field of study Laws

Academic year 2007

Student signature... *V. Singkavongxay*

Advisor signature... *V. Boonyobhas*

กิตติกรรมประกาศ

การจัดทำวิทยานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลุล่วงลงได้ด้วยความกรุณาและความช่วยเหลือจากท่านทั้งหลาย ทั้งในด้านวิชาการและกำลังใจ ที่ขาดไม่ได้คือท่านผู้ให้ทุนการศึกษา ณา โอกาสนี้ผู้เขียนจึงขอแสดงความขอบคุณอย่างสูงทั้งผู้ที่ได้กล่าวนามและมีได้ กล่าวนามในที่นี้ และขอสำนึกพระมิอาจลืมเลือนได้และปรารถนาที่จะแสดงเวทิตาทุกโอกาสที่สามารถกระทำ

ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณท่านศาสตราจารย์ วีระพงษ์ บุญโญภาส อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ที่ได้กรุณาให้คำแนะนำและปรึกษาตลอดจนความช่วยเหลือในด้านต่างๆ ในการทำวิทยานิพนธ์แก่ผู้เขียนอย่างดียิ่ง

ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณท่านรองศาสตราจารย์ ดร.อภิรัตน์ เพ็ชรศิริ ประธานกรรมการสอบที่ได้ให้คำแนะนำและคำปรึกษาในการทำวิทยานิพนธ์แก่ผู้เขียนอย่างดียิ่ง

ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณท่านอาจารย์ จุลสิงห์ วสันตสิงห์ กรรมการสอบวิทยานิพนธ์ที่ได้ให้คำแนะนำและคำปรึกษาในการทำวิทยานิพนธ์แก่ผู้เขียนอย่างดียิ่ง

ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณ พ.ต.อ.สมพร แดงดี กรรมการสอบวิทยานิพนธ์ที่ได้ให้ความกรุณาช่วยเหลือ ให้ข้อมูล คำแนะนำและคำปรึกษาในการทำวิทยานิพนธ์แก่ผู้เขียนอย่างดียิ่ง

ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณรัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยองค์การความร่วมมือระหว่างประเทศกระทรวงการต่างประเทศที่ได้ให้ทุนช่วยเหลือในการศึกษาทำให้การศึกษาค้นคว้าวิจัยสำเร็จลุล่วงไปด้วยดี

ขอขอบพระคุณกำลังใจความหวังดีและความปรารถนาดีที่ได้รับจากท่านอาจารย์ทุกท่านจากคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ที่มีให้ผู้เขียนเสมอมา

ท้ายที่สุดผู้เขียนจะได้นำความรู้ที่ได้ศึกษาค้นคว้ามานี้ไปในทางที่จะก่อให้เกิดประโยชน์อย่างสูงสุดต่อประเทศชาติบ้านเมืองอันย่อมที่จะเป็นการตอบแทนพระคุณต่อผู้ที่ให้ความช่วยเหลือสนับสนุนแก่ผู้เขียนทั้งยังก่อให้เกิดความเจริญก้าวหน้าแก่ประเทศชาติอีกด้วย

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย.....	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	จ
กิตติกรรมประกาศ	ฉ
สารบัญ.....	ช
บทที่ 1 บทนำ	1
1.1 ความเป็นมาและความเป็นสำคัญของปัญหา.....	1
1.2 วัตถุประสงค์ของการวิจัย.....	5
1.3 สมมติฐานของการวิจัย.....	5
1.4 ขอบเขตของการวิจัย.....	6
1.5 วิธีดำเนินการวิจัย.....	6
1.6 ประโยชน์คาดว่าจะได้รับ.....	6
บทที่ 2 วิวัฒนาการของกฎหมายที่เกี่ยวกับความผิดฐานข้อโกง ข้อโกงประชาชนและเหตุผลในตราพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการข้อโกงประชาชน พ.ศ.2527 และแก้ไขเพิ่มเติม.....	8
2.1 วิวัฒนาการของกฎหมายที่เกี่ยวกับความผิดฐานข้อโกง.....	8
2.1.1 ความผิดฐานข้อโกง.....	8
2.1.2 ความผิดฐานข้อโกงประชาชน.....	14
2.1.3 ความผิดฐานกู้ยืมที่เงินที่เป็นการข้อโกงประชาชน.....	14
2.2 เหตุผลและความเป็นมาของการตราพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการข้อโกงประชาชน.....	15
2.2.1 หลักการและเหตุผลในการออกพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการข้อโกงประชาชนพ.ศ.2527.....	16
2.2.2 หลักการและเหตุผลในการออกพระราชบัญญัติ แก้ไขเพิ่มเติมพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการข้อโกงประชาชน พ.ศ. 2527 พ.ศ. 2534.....	17

2.2.3 เหตุผลในการออกพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมพระราชกำหนดการกักเงินที่เป็น การฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. 2527 (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2545	19
2.2.4 เหตุผล และ ความเป็นมาในการควมตราพระราชกำหนดการกักเงินที่เป็นการฉ้อ โกงประชาชนในลาว.....	20
บทที่ 3 มาตรการทางกฎหมาย และรูปแบบของการกระทำผิดที่เกี่ยวข้องกับความผิดฐานฉ้อโกง ฉ้อประชาชนของประเทศไทยและต่างประเทศ.....	22
3.1 มาตรการทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับความผิดฐานฉ้อโกงของประเทศไทย.....	22
3.1.1 ประมวลกฎหมายอาญา.....	22
3.1.1.1 ความผิดฐานฉ้อโกง ตามมาตรา 341.....	22
3.1.1.2 ความผิดฐานฉ้อโกงประชาชน ตามมาตรา 343.....	24
3.1.2 พระราชกำหนดการกักเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน.....	29
3.1.2.1 องค์ประกอบความผิด.....	29
3.1.2.2 อำนาจหน้าที่ของพนักงานเจ้าหน้าที่.....	37
3.1.2.3 การดำเนินดีอาญา แพ่งและล้มละลาย.....	41
3.1.2.4 โทษ.....	44
3.1.3 พระราชบัญญัติการสอบสวนคดีพิเศษ.....	47
3.2 กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการฉ้อโกงของต่างประเทศ.....	48
3.2.1 ประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีน.....	48
3.2.2 ประเทศสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม.....	50
3.2.3 ประเทศสหรัฐอเมริกา.....	52
3.3 รูปแบบของการกระทำผิดที่เกี่ยวข้องกับการฉ้อโกง.....	55
3.3.1 การฉ้อโกงในรูปแบบของธุรกิจแชร์ลูกโซ่.....	55
3.3.2 การฉ้อโกงในรูปแบบของธุรกิจขายตรง.....	58

3.4 ปัญหาและอุปสรรคในการบังคับใช้พระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน.....	60
3.4.1 ปัญหาเกี่ยวกับบทบัญญัติของพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ 2527.....	61
3.4.1.1 บทบัญญัติมาตรา 4.....	61
3.4.2 ปัญหาเกี่ยวกับองค์การผู้บังคับใช้กฎหมาย.....	63
3.4.3 ปัญหาการวินิจฉัยความผิด.....	65
3.4.4 ปัญหาด้านการบังคับใช้กฎหมาย.....	66
3.4.5 ปัญหาเรื่องอัตราโทษขั้นสูง.....	70
บทที่ 4 ความผิดฐานฉ้อโกงตามกฎหมายลาว.....	73
4.1 ประวัติความเป็นมาของกฎหมายลาว.....	73
4.2 หลักการทั่วไปของกฎหมายลาว.....	77
4.3 เหตุผลที่กฎหมายบัญญัติความผิดฐานฉ้อโกง.....	79
4.4 องค์ประกอบความผิดของความผิดฐานฉ้อโกงตามกฎหมายอาญาลาว.....	81
4.4.1 องค์ประกอบทางด้านวัตถุประสงค์.....	82
4.4.2 องค์ประกอบทางด้านภาวะวิสัย (Objective).....	82
4.4.2.1 การใช้เล่ห์เหลี่ยม โกง หลอกลวงผู้อื่น หรือผู้มีหน้าที่รับผิดชอบทรัพย์สินของรัฐ (หลวง) ของส่วนรวม หรือของบุคคลอื่น.....	83
4.4.2.2 การใช้เล่ห์เหลี่ยม โกง หลอกลวงผู้อื่นหรือผู้มีหน้าที่รับผิดชอบทรัพย์สินของรัฐ (หลวง) ของส่วนรวมหรือของผู้อื่น ทำให้ผู้ถูกหลอกลวงหรือของบุคคลอื่นเอาทรัพย์สินให้ตน.....	89
4.4.3 องค์ประกอบทางด้านอัตวิสัย (Subjective).....	92
4.4.3.1 ความหมายของการกระทำโดยเจตนา.....	93
4.4.3.2 เจตนาของความผิดฐานฉ้อโกง.....	94

4.4.4	เจ้ากรรมของการกระทำความผิด.....	95
4.5	ปัญหาและอุปสรรคในการบังคับใช้กฎหมายอาญาลาวฐานความผิดข้อโกง.....	98
4.5.1	ปัญหาเกี่ยวกับบทบัญญัติของความผิดฐานข้อโกง.....	98
4.5.2	ปัญหาเกี่ยวกับบุคลากรผู้บังคับใช้กฎหมาย.....	100
4.5.3	ปัญหาด้านการบังคับใช้กฎหมาย.....	101
4.5.4	ปัญหาการกำหนดโทษขั้นสูง.....	103
บทที่ 5	เปรียบเทียบความผิดฐานกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชนกับความผิดฐานข้อโกงตามกฎหมายลาว.....	105
5.1	สิ่งที่กฎหมายประสงค์จะคุ้มครอง.....	106
5.2	ความแตกต่างกันระหว่างการฉ้อโกงตามกฎหมายของไทยกับการฉ้อโกงตามกฎหมายของลาว.....	107
5.3	ความแตกต่างระหว่างการฉ้อโกงประชาชนตามกฎหมายของประเทศไทยกับการฉ้อโกงตามกฎหมายของประเทศลาว.....	110
5.4	ความแตกต่างระหว่างพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชนกับการฉ้อโกงของประเทศลาว.....	112
5.5	ความแตกต่างระหว่างการฉ้อโกงตามกฎหมายของต่างประเทศกับการฉ้อโกงตามกฎหมายของลาว.....	119
บทที่ 6	บทสรุปและข้อเสนอแนะ.....	122
6.1	บทสรุป.....	122
6.2	ข้อเสนอแนะ.....	127
	รายการอ้างอิง.....	134
	ประวัติผู้เขียนวิทยานิพนธ์.....	138