

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อ	(1)
กิตติกรรมประกาศ	(5)
บทที่	
1. บทนำ.....	1
1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	1
1.2 สมมติฐานของการศึกษา.....	6
1.3 วัตถุประสงค์ของการศึกษา.....	6
1.4 ขอบเขตของการศึกษา	7
1.5 วิธีการศึกษา	7
1.6 ประโยชน์ที่จะได้รับการจากการศึกษา	7
2 พัฒนาการ แนวคิด และทฤษฎีเกี่ยวกับการกระทำความผิดฐานกู้ยืมเงิน ที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน	9
2.1 สิทธิและเสรีภาพของประชาชนตามรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พ.ศ. 2550	10
2.2 พัฒนาการของการกระทำความผิดฐานกู้ยืมเงิน ที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน	12
2.1.1 แหล่งเงินในระบบ	12
2.1.2 แหล่งเงินนอกระบบ	13
2.3 รูปแบบของการกระทำความผิดฐานกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน	14
2.3.1 รูปแบบในประเทศไทย	14
2.3.2 รูปแบบในต่างประเทศ.....	19
2.4 ผลกระทบจากการกระทำความผิดฐานกู้ยืมเงิน ที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน	21

2.4.1 ความเสียหายและผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจ	
การเงินของประเทศ.....	21
2.4.2 ความเสียหายและผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจ	
การเงินในระบบ.....	22
2.4.3 ความเสียหายและผลกระทบต่อประชาชนทั่วไป.....	22
2.4.4 ความเสียหายและผลกระทบต่อความมั่นคง	
และความเสถียรภาพของรัฐบาล	23
2.5 การยกย้าย ถ่ายเท ทรัพย์สินของผู้กระทำความผิดฐานกู้ยืมเงิน	
ที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน	23
2.5.1 แหล่งนอกประเทศ	23
2.5.2 แหล่งในประเทศ	24
2.6 ความมุ่งหมายหรือวัตถุประสงค์ในการลงโทษ	25
2.6.1 การลงโทษเพื่อเป็นการแก้แค้นทดแทน.....	26
2.6.2 การลงโทษเพื่อเป็นการตัด (กำจัด) ผู้กระทำความผิด	
ออกจากสังคม	27
2.6.3 การลงโทษเพื่อยับยั้งการกระทำความผิด	27
2.6.4 การลงโทษเพื่อเป็นการแก้ไขผู้กระทำความผิด	
หรือเป็นการดัดนิสัย	27
2.6.5 การลงโทษเพื่อเป็นการป้องกันสังคมและ	
เป็นการป้องกันอาชญากรรม	28
3 มาตรการทางกฎหมายในการดำเนินการกับทรัพย์สินของผู้กระทำความผิด	
ฐานกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชนตามกฎหมายไทยและต่างประเทศ	29
3.1 มาตรการทางกฎหมายของประเทศไทย	29
3.1.1 มาตรการทางกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา.....	33
3.1.2 มาตรการตามพระราชบัญญัติการสอบสวนคดีพิเศษ พ.ศ.2547 .	41
3.1.3 มาตรการตามพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการ	
ฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.2527.....	47
3.1.4 มาตรการตามพระราชบัญญัติป้องกันและ	
ปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542	50

3.1.5	มาตรการตามกฎหมายภาษีอากร	56
3.2	มาตรการตามกฎหมายของต่างประเทศ.....	58
3.2.1	อนุสัญญาของสภายุโรปว่าด้วย การฟอกเงิน การตรวจค้น การยึด และการริบสิ่งที่ได้มาจากการกระทำความผิด ค.ศ.1990.....	58
3.2.2	มาตรการทางกฎหมายของประเทศสหรัฐอเมริกา.....	61
3.2.3	มาตรการทางกฎหมายของประเทศอังกฤษ	69
4.	ปัญหาทางกฎหมายเกี่ยวกับมาตรการในการดำเนินการกับทรัพย์สิน ของผู้กระทำความผิดฐานกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน	74
4.1	ปัญหาการยึดและอายัดทรัพย์สินของผู้กระทำความผิดฐาน กู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน	74
4.1.1	การยึดสิ่งของตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา.....	74
4.1.2	การยึดและอายัดทรัพย์สินตามพระราชบัญญัติ การสอบสวนคดีพิเศษ พ.ศ.2547.....	78
4.1.3	การยึดและอายัดทรัพย์สินตามพระราชกำหนด การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. 2527	82
4.1.4	การยึดหรืออายัดทรัพย์สินตามพระราชบัญญัติป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.2542.....	85
4.2	ปัญหาการบังคับใช้กฎหมายของหน่วยงานที่มีอำนาจดำเนินการ กับทรัพย์สินของผู้กระทำความผิดฐานกู้ยืมเงิน ที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน	89
5.	สรุปผลการศึกษาและข้อเสนอแนะ	91
5.1	สรุปผลการศึกษา.....	91
5.1.1	ปัญหาการยึดอายัดทรัพย์สินของผู้กระทำความผิด	91
5.1.2	ปัญหาการบังคับใช้กฎหมายของหน่วยงานที่มีอำนาจ ในการดำเนินการกับทรัพย์สินของผู้กระทำความผิด	96
5.2	ข้อเสนอแนะ.....	96

5.2.1 ควรให้มีการทำความเข้าใจเกี่ยวกับอำนาจยึดและอายัดทรัพย์สิน ที่ได้มาโดยการกระทำความผิด	96
5.2.2 ควรให้มีการเพิ่มเติมพระราชกำหนดการกักเงินที่เป็นการฉ้อโกง ประชาชน พ.ศ. 2527 และให้มีการจัดโครงสร้างกลุ่มงานป้องกันปราบ การเงินนอกระบบใหม่.....	97
5.2.3 ควรให้มีการเพิ่มเติมพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน พ.ศ.2542.....	98
5.2.4 ควรให้มีกฎหมายกำหนดการใช้อำนาจร่วมกันในการดำเนินคดี ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง	99
บรรณานุกรม	100
ประวัติการศึกษา	104