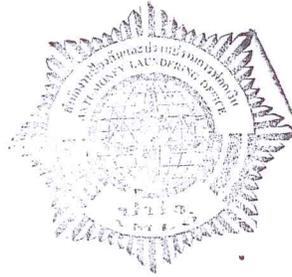


มาตรการป้องกันและปราบปรามเงินนอกระบบ : ศึกษากรณีการใช้โพยก๊วน



นายจิรวุฒิ ลิปิพันธ์

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต

สาขาวิชานิติศาสตร์

คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ปีการศึกษา ๒๕๔๕

ISBN 974-17-1620-6

ลิขสิทธิ์ของจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

THE LEGAL MEASURES FOR SUPPRESSION OF UNDERGROUND BANKING

Mr.Jirawut Lipipun

**A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements
for the Degree of Master of Laws in Laws**

Faculty of Law

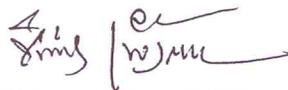
Chulalongkorn University

Academic Year 2002

ISBN 974-17-1620-6

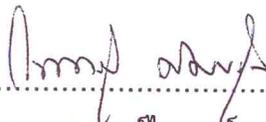
หัวข้อวิทยานิพนธ์ มาตรการป้องกันและปราบปรามเงินนอกระบบ : ศึกษากรณี
การใช้โพยก๊วน
โดย นายจิรฤทธิ ลิปิพันธ์
สาขาวิชา นิติศาสตร์
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์วีระพงษ์ บุญโยภาส

คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย อนุมัติให้หัวข้อวิทยานิพนธ์ฉบับนี้เป็น
ส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาโทมหาบัณฑิต



..... คณบดีคณะนิติศาสตร์
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ชิตีพันธ์ เชื้อบุญชัย)

คณะกรรมการวิทยานิพนธ์



..... ประธานกรรมการ
(รองศาสตราจารย์ไพฑูรย์ คงสมบูรณ์)



..... อาจารย์ที่ปรึกษา
(รองศาสตราจารย์วีระพงษ์ บุญโยภาส)



..... กรรมการ
(พันตำรวจเอกสีหนาท ประยูรรัตน์)



..... กรรมการ
(นายกฤษฎา จินะวิจารณ์)

นายจิรวุฒิ ลิปิพันธ์ : มาตรการป้องกันและปราบปรามเงินนอกระบบ : ศึกษารณการ
โพยก๊วน. (THE LEGAL MEASURE FOR SUPPRESSION OF UNDERGROUND
BANKING) อ. ที่ปรึกษา : [รศ.วีระพงษ์ บุญโยภาส, 197 หน้า. ISBN 974-17-1620-6.

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้มุ่งที่จะทำการศึกษถึงความสัมพันธ์ระหว่างการใช้โพยก๊วนกับกระบวนการลักลอบ
นำเงินตราออกนอกประเทศอย่างผิดกฎหมายและการสนับสนุนทางการเงินระหว่างองค์กรอาชญากรรมข้ามชาติ
โดยนำเสนอถึงประวัติของการใช้โพยก๊วนในภูมิภาคต่างๆของโลก และกฎเกณฑ์แห่งกฎหมายที่หน่วยงานเฉพาะ
กิจระหว่างประเทศและรัฐบาลของบางประเทศได้วางแนวทางในการควบคุมการใช้โพยก๊วนเพื่อกิจกรรมที่ผิด
กฎหมายได้ เพื่อนำข้อมูลที่ได้จากการวิเคราะห์มาเป็นแนวทางในการเปรียบเทียบและปรับปรุงมาตรการของไทย
ให้สอดคล้องและมีประสิทธิภาพในการป้องกันและปราบปรามการใช้โพยก๊วนต่อไป

จากการศึกษาพบว่าโพยก๊วนโดยทั่วไปมีอยู่สามรูปแบบ ได้แก่ โพยก๊วนของจีน โพยก๊วนของอินเดียและ
ประเทศตะวันออกกลาง และโพยก๊วนระบบธนาคารใต้ดินในทวีปอเมริกา โดยโพยก๊วนของไทยจัดเป็นส่วนหนึ่ง
ของโพยก๊วนแบบจีน วัตถุประสงค์ของการใช้โพยก๊วนก็ได้แก่ การลักลอบนำเงินตราออกนอกประเทศ โดยหลัก
เล็งภาวะที่จะต้องทำรายงานการเคลื่อนย้ายเงินต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และเป็นการหลบเลี่ยงที่จะไม่ทำราย
งานธุรกรรมทางการเงินกับธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินที่อยู่ในความควบคุมของรัฐ ซึ่งส่งผลไม่ให้อำนาจ
ธุรกรรมทางการเงินให้แก่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินด้วย ผู้ที่ทำธุรกิจเกี่ยวกับการใช้โพยก๊วน
อย่างผิดกฎหมายก็ได้แก่ ธุรกิจซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราเถื่อน การเปิดธุรกิจบังหน้าเพื่อลักลอบขนเงิน บ่อน
การพนัน และธุรกิจฟอกเงินภายใต้เครือข่ายขององค์กรอาชญากรรมข้ามชาติ

แนวทางในการแก้ไขปัญหาในเรื่องนี้ ได้แก่ การเพิ่มอำนาจของเจ้าหน้าที่ป้องกันและปราบปรามการ
ฟอกเงิน ให้มีอำนาจตรวจสอบการทำธุรกรรมทางการเงินที่น่าสงสัยว่าจะเป็นการฟอกเงินมากขึ้น โดยการใช้
มาตรการพิเศษ เช่น การดักฟังทางโทรศัพท์ มาตรการควบคุมการนำส่ง มาตรการล่อให้กระทำความผิด และการ
เพิ่มมาตรการตรวจสอบการเคลื่อนย้ายเงินระหว่างประเทศของบุคคลหรือธุรกิจ ภายใต้แนวทางของกฎหมายควบ
คุมการแลกเปลี่ยนเงินและกฎหมายศุลกากร และการกำหนดให้การใช้โพยก๊วนหรือธุรกิจเงินนอกระบบอื่นๆ ถือเป็น
เป็นฐานความผิดตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามองค์กรอาชญากรรมข้ามชาติที่กำลังจะเกิดขึ้น เพื่อป้องกัน
การเจริญเติบโตของธุรกิจที่ให้การสนับสนุนทางการเงินแก่องค์กรอาชญากรรมข้ามชาติ ประกอบกับการใช้
นโยบายตลาดค่าเงินเสรี เพื่อชักชวนให้ผู้ประกอบการหันมาดำเนินธุรกิจซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราอย่างถูกต้อง
ตามกฎหมายมากขึ้น

สาขาวิชา นิติศาสตร์
ปีการศึกษา 2545

ลายมือชื่อนิสิต.....
ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษา.....

4286066034 : MAJOR LAWS

KEY WORD: UNDERGROUND BANKING / HAWALA / MONEY EXCHANGE DEALERS

MR.JIRAWUT LIPIPUN : THESIS TITLE. (THE LEGAL MEASURES FOR SUPPRESSION OF UNDERGROUND BANKING) THESIS ADVISOR : ASSOC.PROF.VIRAPHONG BOONYOBHAS, 197 pp. ISBN 974-17-1620-6.

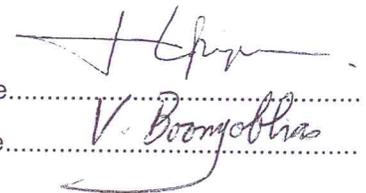
This thesis focus on the relationship between the underground banking and he illegal money transfer outside the country and the financial supports of the crime organizations. This thesis present the historical perspective and the legal measures adopted by the intenational organizations and some governments to prevent the underground banking. The analysis result will be the main idea to compare, discuss and improve the legal measures of our country.

Accoding to this, there are three kinds of underground banking; Chinese Flying Money, Indian and Middle East Hawala and American Undergound Banking. Thai Poey-Kuan is indicated as a Chinese one. The uses of this kind of instrument are to move money outside the country illegally without sending the reports to the Bank of Thailand and the Anti Money Laundering Office (AMLO). The source businesses that provide underground banking service are unregistered money exchange services, fake compamies provide money exchange service, Casinos and the businesses that support the operations of the organized crimes.

The solutions for this incident are increasing the officers' investigation power to any suspected money laundering transactions by collecting the Suspicious Activity Transaction Reports from all of the institutions, promoting the use of special measures such as entrapment, wiretrapping, controlled delivery and strenghtening the inventigative powers under the Currency Exchange Law and the Customs Law. Moreover, the activity of underground bankings should be increased as the predicate offence of the new organized crime law of the country to prevent its opperations and continuing the Free Money Exchange Enterprise Program to promote the legal dealers in business.

Field of study LAW
Academic year 2002

Student's signature.....
Advisor's signature.....

The image shows two handwritten signatures. The top signature is in black ink and appears to be 'Jirawut Lipipun'. The bottom signature is in blue ink and appears to be 'Viraphong Boonyobhas'. Both signatures are written over dotted lines that correspond to the labels 'Student's signature' and 'Advisor's signature' respectively.