

การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน : ศึกษากรณี
การดำเนินการกับธุรกรรมเงินสด

นางสาวปภาสิริ ภาคอัคร์

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา ตามหลักสูตรปริญญานิติศาสตรมหาบัณฑิต

สาขาวิชานิติศาสตร์

คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ปีการศึกษา 2545

ISBN 974-17-3017-9

ลิขสิทธิ์ของบัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ANTI-MONEY LAUNDERING :
A STUDY OF MEASURE FOR CASH TRANSACTION

MISS PRAPASIRI PAKAUT

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 974-17-3017-9

หัวข้อวิทยานิพนธ์

การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน : ศึกษากรณี

การดำเนินการกับธุรกรรมเงินสด

โดย

นางสาวปภาสรี ภาคอัถด์

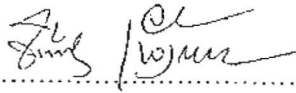
สาขาวิชา

นิติศาสตร์

อาจารย์ที่ปรึกษา

รองศาสตราจารย์ระพีพงษ์ บุญโญภาส

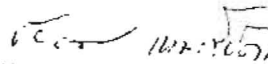
คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย อนุมัติให้บัณฑิตวิทยาลัยนี้เป็นส่วนหนึ่ง
ของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาโทบริหารธุรกิจ



..... คณบดีคณะนิติศาสตร์

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์อิทธิพันธ์ เชื้อบุญชัย)

คณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์



..... ประธานกรรมการ

(ศาสตราจารย์ไชยยศ เหมะรัชตะ)



..... อาจารย์ที่ปรึกษา

(รองศาสตราจารย์ระพีพงษ์ บุญโญภาส)



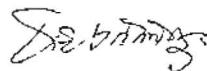
..... กรรมการ

(อาจารย์พันตำรวจเอกสีหนาท ประยูรรัตน์)



..... กรรมการ

(อาจารย์วิชัย ดันดีกุลานันท์)



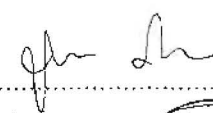
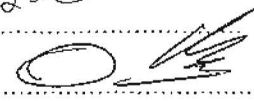
..... กรรมการ

(อาจารย์ธวัชชัย ยงกิตติกุล)

นางสาวภาสสิริ ภาคอัถ์ : การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน : ศึกษากรณีการ
ดำเนินการกับธุรกรรมเงินสด . (ANTI - MONEY LAUNDERING : A STUDY OF
MEASURE FOR CASH TRANSACTION) อ.ที่ปรึกษา : รองศาสตราจารย์วีระพงษ์
บุญญเษภาส , 182 หน้า.ISBN 974-173-017-9

ในปัจจุบัน การกระทำความผิดฐานฟอกเงินโดยใช้เงินสดนั้น ได้มีการพัฒนารูปแบบของ
การกระทำความผิดออกไปเป็นอย่างมาก ได้แก่ วิธีการเปลี่ยนสภาพเงินสกปรกเป็นทรัพย์สินที่มีค่า
ต่างๆ เช่น รถยนต์ ทองคำ อัญมณี ปศุสัตว์ แล้วต่อมาก็เอาสิ่งหาทรัพย์สินเหล่านั้นกลับมาเปลี่ยน
สภาพเป็นเงินสด ทำให้เงินที่ได้มาในภายหลังดังกล่าว กลายเป็นเงินซึ่งมีที่มาโดยชอบด้วยกฎหมาย
โดยการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดเหล่านี้มักจะกระทำกันเองโดยตรง ไม่ผ่านสถาบันการเงิน ทำให้เป็นการ
ยากที่จะติดตามหาร่องรอยที่จะนำไปสู่ตัวผู้กระทำความผิด ซึ่งในต่างประเทศได้มีความพยายามใน
การควบคุมการทำธุรกรรม หรือการชำระหนี้ที่ใช้เงินสดในการชำระหนี้ มิให้มีการใช้เงินสดปริมาณ
มากเกินไปที่กำหนดไว้ในกฎหมาย สนับสนุนให้มีการใช้บัตรเครดิต หรือสนับสนุนให้มีการชำระเงิน
ด้วยการโอนเงิน กำหนดให้ใช้เงินสดได้ในจำนวนที่กำหนดเท่านั้น หากจำนวนมากกว่านั้นให้ใช้เช็ค
แทน ไม่ว่าจะเป็นการใช้เช็ค เช็คขีดคร่อม หรือตราสารทางการเงินอื่นๆ แทนการใช้เงินสดจำนวน
มาก

แต่สำหรับในประเทศไทย พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542
ยังมีได้มีการนำมาตรการทางกฎหมายดังกล่าวมาใช้อย่างชัดเจนนัก จึงเป็นเหตุผลอันสมควร ที่จะ
ศึกษาถึงลักษณะของกฎหมาย เหตุผลในการนำกฎหมายมาใช้ รวมถึงศึกษาถึงผลดีและผลเสียของ
มาตรการทางกฎหมายดังกล่าว เพื่อนำมาปรับใช้ในประเทศไทยให้เหมาะสมต่อไป

สาขาวิชานิติศาสตร์..... ลายมือชื่อนิสิต 
ปีการศึกษา2545..... ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษา 

4386095234 : MAJOR LAW

KEY WORD: MONEY LAUNDERING/MEASURE FOR CASH TRANSACTION

MISS PRAPASIRI PAKAUT : ANTI-MONEY LAUNDERING : A STUDY OF MEASURE FOR CASH TRANSACTION. THESIS ADVISOR : ASSOC. PROF. VIRAPHONG BOONYOBHAS, 182 pp. ISBN 974-173-017-9

At present, the money laundering by using cash as a mechanism has developed its form of offence in a very advanced manner. Dirty money becomes valuable properties in various forms like high valued movables to viz automobiles, gold, jewels and cattles. And later on, these valuable movables are changed into cash. This later step cash becomes legal money. As these cash transactions are directly done without the help of financial institutions. It is difficult to trace to the offenders. In other countries, attempts have been made to control cash transaction or limit the extent of cash payment by law. Once the limit is not followed the law provides for two measures. The short term one is to support the use of credit card or cash transfer as a mean of payment. The long term measures is to set a limit for cash payment. Any amount beyond that limit must be done by drawing a crossed cheque or other financial instrument

Whereas the Act for Prevention and Eradication of Money Laundering of B.E. 2542 of Thailand does not clearly provide for such a measure. It is therefore proper to carry out a study on the legal nature, reasons for bringing such a law into action and to make a survey on the pros and cons of such a bringing legal measure into actuality in Thailand in a proper manner.

Field of Study Laws Student's Signature *Prapai Pakt*
Academic year 2002 Advisor's Signature *V. Boonyobhas*

กิตติกรรมประกาศ

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลุล่วงได้ด้วยความสะดวกของท่านคณาจารย์ผู้มีพระคุณ ที่ให้ความช่วยเหลือ แนะนำในการทำวิทยานิพนธ์มาโดยตลอด ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณ รองศาสตราจารย์วีระพงษ์ บุญโญภาส เป็นอย่างสูง ที่ให้ความกรุณาสละเวลาเป็นอาจารย์ที่ปรึกษา ให้คำแนะนำแนวทางในการเขียน ให้ความรู้ในการศึกษาค้นคว้าข้อมูล ตลอดจนให้ข้อคิดต่างๆ และตรวจสอบควบคุมการเขียนวิทยานิพนธ์ตั้งแต่แรกเริ่ม จนงานวิทยานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จได้ด้วยดี และขอกราบขอบพระคุณศาสตราจารย์ไชยยศ เหมะรัชตะ ที่ให้ความอนุเคราะห์ผู้เขียน โดยให้คำแนะนำต่างๆในการทำวิทยานิพนธ์ และกรุณาเสียสละเวลามาเป็นประธานกรรมการสอบวิทยานิพนธ์ และขอกราบขอบพระคุณ อาจารย์พันตำรวจเอกสีหนาท ประยูรรัตน์ อาจารย์ ดร.รัชชชัย ยงกิตติกุล อาจารย์วิรัชย ตันติกุลานันท์ ที่กรุณาให้คำปรึกษา และให้ข้อมูลที่ มีประโยชน์เป็นอย่างยิ่ง ตลอดจนได้กรุณาสละเวลามาเป็นกรรมการสอบวิทยานิพนธ์

ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณบิดามารดา ที่ได้ให้การสนับสนุนในทุกด้าน และให้กำลังใจในการศึกษา การเขียนวิทยานิพนธ์เสมอมา จนสำเร็จการศึกษา

ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณ บุรพคณาจารย์ทางนิติศาสตร์ทุกท่าน และขอขอบพระคุณเจ้าของงานนิพนธ์ทุกท่าน ที่ผู้เขียนใช้ศึกษาและอ้างอิงในการทำวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ ขอขอบพระคุณคุณนิกร เกริกกุล คุณปณิธาน มีไชโย ที่กรุณาให้คำปรึกษาและให้ข้อมูลในการเขียนวิทยานิพนธ์ ขอขอบพระคุณเจ้าหน้าที่ห้องบัณฑิตศึกษา คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และขอขอบพระคุณผู้ที่ให้ความช่วยเหลือและให้กำลังใจทุกท่าน ผู้ที่ให้การสนับสนุนอยู่เบื้องหลังการศึกษาตลอดมา ที่ผู้เขียนไม่อาจนำมากล่าวในกิตติกรรมประกาศนี้ จนหมดทุกท่านได้ ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณ

นางสาวปภาสิริ ภาคอัถ์