



Received: 11 May 2024

Revised: 1 June 2024

Accepted: 2 June 2024

GUIDELINES FOR PREVENTION AND SUPPRESSION OF ECONOMIC CRIME: ONLINE INFORMAL LOAN

Phanphit WATCHARINPOR¹ and Unisa LERDTOMORNSAKUL^{1*}

1 Faculty of Political Science, Chulalongkorn University, Thailand; phunphit_w@hotmail.com (P. W.);
unisa@yahoo.com (U. L.) (Corresponding Author)

Handling Editor:

Professor Dr.Chanathat BOONRATTANAKITTIBHUMI European International University, France
(This article belongs to the Theme 1: Humanities & Social Sciences for Sustainable Development)

Reviewers:

- 1) Adjunct Research Professor Dr.Samanan RATTANASIRIVILAI UMSi, Indonesia
- 2) Assistant Professor Dr.Teera KULSAWAT Burapha University, Thailand
- 3) Dr.Parinya SIRIATTAKUL Association of Legal & Political Studies, Thailand

Abstract

This study aimed to 1) investigate the patterns and behaviors associated with online informal loans, 2) identify the challenges and obstacles in the prevention and suppression of such loans, and 3) develop effective guidelines for addressing cybercrime related to online informal loans. This qualitative research encompassed both document analysis and in-depth interviews with three key groups: 1) police officers involved in arresting individuals engaged in online informal lending or in the broader efforts to prevent and suppress these activities, 2) individuals previously convicted for operating online informal loans who have since been released from prison, and 3) victims of online informal loans. The findings revealed five primary patterns and behaviors in illegal online lending: 1) imposition of excessively high interest rates, 2) lack of clear terms and conditions, 3) inappropriate collection of personal data, 4) deception and forgery, and 5) neglect of risk perception. The study underscored the need for enhanced laws and regulations to implement stringent measures against online informal loans. Additionally, the deployment of technology to detect and prevent economic crimes was found to potentially increase user safety. Educating the public and raising awareness about the risks associated with online informal loans and ways to protect oneself were deemed crucial for helping consumers make informed borrowing decisions.

Keywords: Economic Crime, Online Informal Loan, Prevention and Suppression

Citation Information: Watcharinpor, P., & Lerdtomornsakul, U. (2024). Guidelines for Prevention and Suppression of Economic Crime: Online Informal Loan. *Thai Interdisciplinary and Sustainability Review*, 13(2), 55-65. <https://doi.org/10.14456/tisr.2024.23>

แนวทางการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเศรษฐกิจ: การกู้เงินออนไลน์นอกระบบ

พันธุ์พิศณธ์ วัชรินทร์พร¹ และ อุนิษา เลิศโตมรสกุล^{1*}

1 คณะรัฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย; phunphit_w@hotmail.com (พันธุ์พิศณธ์);
unisa@yahoo.com (อุนิษา) (ผู้ประพันธ์บทความ)

บรรณาธิการผู้รับผิดชอบบทความ:

ศาสตราจารย์พิเศษ ดร.ชนทัต บุญรัตน์กิตติภูมิ มหาวิทยาลัยยุโรปเบียน อินเตอร์เนชันแนล ประเทศฝรั่งเศส
(บทความนี้เป็นส่วนหนึ่งของหัวเรื่องที่ 1: มนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์เพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน)

ผู้ทรงคุณวุฒิผู้พิจารณาบทความ:

- | | |
|---|--|
| 1) ศ.กิตติเมธี (วุฒิชัย) ดร.สมานันท์ รัตนศิริวิไล | มหาวิทยาลัยมุฮัมหมัดดิยาห์ ชินเจ ประเทศอินโดนีเซีย |
| 2) ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ธีระ กุลสวัสดิ์ | มหาวิทยาลัยบูรพา |
| 3) อาจารย์ ดร.ปริญญา สิริอิตตะกุล | สมาคมนิติศาสตร์และรัฐศาสตร์ |

บทคัดย่อ

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษารูปแบบและพฤติกรรมของการกู้เงินออนไลน์นอกระบบที่ผิดกฎหมาย 2) ศึกษาถึงปัญหา และอุปสรรคในการดำเนินการป้องกันและปราบปรามการกู้เงินออนไลน์นอกระบบที่ผิดกฎหมาย และ 3) ศึกษาแนวทางในการป้องกันและแก้ไขปัญหาอาชญากรรมไซเบอร์ ที่เกี่ยวข้องกับการกู้เงินออนไลน์นอกระบบที่ผิดกฎหมายให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งเป็นการวิจัยเชิงคุณภาพโดยการศึกษารายกรณีและการสัมภาษณ์เชิงลึกผู้ให้ข้อมูลสำคัญ จำนวน 3 กลุ่ม ได้แก่ 1) เจ้าหน้าที่ตำรวจผู้จับกุมผู้ปล่อยเงินกู้ออนไลน์นอกระบบหรือเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในกระบวนการป้องกันปราบปรามเงินกู้ออนไลน์นอกระบบ 2) ผู้ปล่อยเงินกู้ออนไลน์นอกระบบ ซึ่งถูกพิพากษาถึงที่สุดและพ้นโทษแล้ว และ 3) ผู้เสียหายจากการกู้เงินออนไลน์นอกระบบ ผลการวิจัยชี้ให้เห็นถึงรูปแบบและพฤติกรรมของการกู้เงินออนไลน์นอกระบบ 5 ประการ ดังนี้ 1) การปล่อยกู้ที่มีอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป 2) ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ไม่ชัดเจน 3) การเก็บข้อมูลส่วนบุคคลที่ไม่เหมาะสม 4) การล่อลวงและการปลอมแปลง และ 5) การไม่สนใจความสำคัญของการรับรู้ความเสี่ยง อีกทั้งชี้ให้เห็นถึงความสำคัญของการปรับปรุงกฎหมายและการกำกับดูแลเพื่อสร้างมาตรการที่เข้มข้นในการจัดการกับการกู้เงินออนไลน์นอกระบบ นอกจากนี้การใช้เทคโนโลยีในการตรวจจับและป้องกันอาชญากรรมทางเศรษฐกิจแสดงให้เห็นถึงความเป็นไปได้ในการเพิ่มความปลอดภัยของผู้ใช้งาน การศึกษาและการเพิ่มความตระหนักเกี่ยวกับความเสี่ยงและวิธีการป้องกันตนเองจากการถูกหลอกลวงหรือเป็นเหยื่อของการกู้ยืมที่เป็นอันตรายเป็นสิ่งสำคัญที่จะช่วยให้ผู้บริโภคสามารถตัดสินใจได้อย่างมีข้อมูล

คำสำคัญ: การกู้เงินออนไลน์นอกระบบ, ป้องกันและปราบปราม, อาชญากรรมทางเศรษฐกิจ

ข้อมูลการอ้างอิง: พันธุ์พิศณธ์ วัชรินทร์พร และ อุนิษา เลิศโตมรสกุล. (2567). แนวทางการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเศรษฐกิจ: การกู้เงินออนไลน์นอกระบบ. *สหวิทยาการและความยั่งยืนปริทรรศน์ไทย*, 13(2), 55-65.
<https://doi.org/10.14456/tisr.2024.23>

ปีที่ 13 ฉบับที่ 2 (กรกฎาคม - ธันวาคม 2567)

บทนำ

ในภูมิทัศน์ดิจิทัลยุคปัจจุบัน การกู้เงินออนไลน์นอกระบบได้เกิดขึ้นเป็นบริการทางการเงินที่สำคัญ ซึ่งเสนอทางเลือกที่แตกต่างจากระบบธนาคารแบบดั้งเดิม แม้ว่าจะให้การสนับสนุนทางการเงินที่จำเป็นต่อประชากรที่ไม่ได้รับการบริการเพียงพอ แต่ก็ยังนำมาซึ่งความท้าทายใหม่ๆ ในรูปแบบของอาชญากรรมทางเศรษฐกิจ (Smith & Johnson, 2021) ความง่ายในการเข้าถึงแพลตฟอร์มการกู้ยืมออนไลน์ได้นำมาซึ่งการฉ้อโกงต่างๆ เช่น การขโมยข้อมูลส่วนตัว และการหลอกลวงผ่านอีเมล เป็นต้น (Doe, 2022) รายงานของสำนักงานตำรวจแห่งชาติสหรัฐ (Federal Bureau of Investigation: FBI) ระบุว่ามีการร้องเรียนเกี่ยวกับการฉ้อโกงทางอินเทอร์เน็ตสูงถึง 791,790 คดีในปี 2020 ซึ่งก่อให้เกิดความเสียหายทางการเงินถึง 4.2 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ (Federal Bureau of Investigation, 2021) กิจกรรมที่ผิดกฎหมายเหล่านี้ไม่เพียงแต่ทำลายเชื่อมั่นของบริการทางการเงินในรูปแบบออนไลน์เท่านั้น แต่ยังคุกคามความมั่นคงทางเศรษฐกิจและความปลอดภัยของบุคคลและชุมชน ดังนั้นจึงเป็นเรื่องจำเป็นที่จะต้องสำรวจปัญหาการกู้เงินออนไลน์นอกระบบเพื่อเสนอแนะวิธีการป้องกันและปราบปราม ตลอดจนการแก้ไขปัญหาดังกล่าวอย่างครอบคลุม ผลกระทบจากปัญหาดังกล่าวในประเทศไทยมีข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ชี้ว่า ตั้งแต่ปี 2563 หนี้ครัวเรือนของไทยมีสัดส่วนต่อจีดีพีสูงกว่า 80% มาต่อเนื่อง โดยในปี 2565 มีสัดส่วนถึง 87% เพิ่มขึ้นจากช่วงก่อนโควิด 19 ถึง 7% สะท้อนว่ารายได้ทั้งหมดของประเทศ จะเหลือสำหรับใช้จ่ายน้อยลง เพราะต้องรับภาระหนี้สูงขึ้น และอาจกระทบกับความมั่นคงทางการเงินของครัวเรือนไทยจำนวนมาก แต่ตัวเลขหนี้ที่เราพูดถึงกันอยู่ เป็นเพียงยอดของภูเขาน้ำแข็งที่โผล่พ้นน้ำมาเท่านั้น สิ่งที่อยู่ใต้ผิวน้ำขนาดจะใหญ่กว่าหลายเท่า เพราะส่วนใหญ่จะเป็น “หนี้นอกระบบ” (ชญาวดี ชัยอนันต์, 2566) อีกทั้งการศึกษาของสถาบันวิจัยเศรษฐกิจป๋วยอิ้งภากรณ์ ในปี 2565 พบว่า มากกว่า 40% ของครัวเรือนที่ไปสำรวจ มีหนี้นอกระบบ โดยส่วนใหญ่กู้จากนายทุนทั้งในและนอกพื้นที่จังหวัดที่สำรวจ (ชญาวดี ชัยอนันต์, 2566)

นอกจากนี้ โปรแกรมการศึกษาที่มุ่งเป้าไปที่ผู้ที่มีความเสี่ยงและประชาชนทั่วไปเป็นสิ่งสำคัญในการเพิ่มความตระหนักเกี่ยวกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการกู้เงินออนไลน์นอกระบบและเพื่อส่งเสริมการรู้เท่าทันทางการเงิน (White, 2023) การสำรวจของ Bankrate ในปี 2022 พบว่า 46% ของผู้ใหญ่ในสหรัฐฯ ไม่สามารถชำระเงินฉุกเฉินในจำนวน 400 ดอลลาร์ได้ ซึ่งสะท้อนถึงความต้องการในการศึกษาและความรู้ทางการเงินที่มากขึ้น (Bankrate, 2022) บทความนี้มุ่งเน้นไปที่การเข้าใจวิธีการที่หลากหลายซึ่งจำเป็นในการต่อสู้กับอาชญากรรมทางเศรษฐกิจในด้านการกู้เงินออนไลน์นอกระบบ โดยเน้นความจำเป็นในการรวมมาตรการด้านกฎหมาย เทคโนโลยี และการศึกษาเพื่อจัดการกับความท้าทายเหล่านี้อย่างมีประสิทธิภาพ กรอบการกำกับดูแลจะต้องปรับให้ทันกับภูมิทัศน์ทางการเงินดิจิทัลที่เปลี่ยนแปลงไป โดยมุ่งเน้นไปที่การเพิ่มความโปร่งใส การบังคับใช้การปฏิบัติการให้กู้ยืมที่เป็นธรรม และการรับผิดชอบของแพลตฟอร์มการกู้ยืมออนไลน์ (Smith & Johnson, 2021) การนำนวัตกรรมทางเทคโนโลยี เช่น ปัญญาประดิษฐ์ มาประยุกต์ใช้นั้น มีบทบาทสำคัญในการตรวจจับและป้องกันการทำธุรกรรมที่ฉ้อโกง เพิ่มความปลอดภัยและความเชื่อมั่นของกิจกรรมทางการเงินออนไลน์ (Doe, 2022)

โดยการรวมกลยุทธ์เหล่านี้เข้าด้วยกัน บทความนี้เสนอแนะแนวทางการป้องกันและปราบปรามที่ครอบคลุมเพื่อลดความเสี่ยงของอาชญากรรมทางเศรษฐกิจในการกู้เงินออนไลน์นอกระบบ ซึ่งจะช่วยสนับสนุนความพยายามที่กว้างขึ้นในการรับประกันสภาพแวดล้อมทางการเงินดิจิทัลที่ปลอดภัยและมั่นคง

การทบทวนวรรณกรรม

ทฤษฎีกิจวัตรประจำวัน

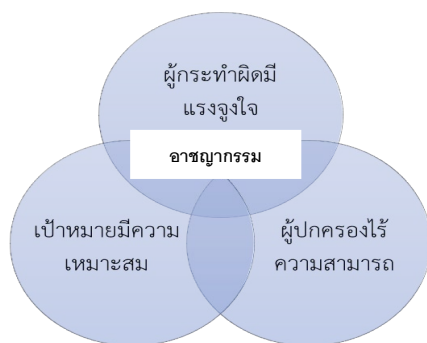
ทฤษฎีกิจวัตรประจำวัน (Routine Activity Theory) ของ Cohen & Felson (1979) เน้นว่าอาชญากรรมเกิดขึ้นจากการบรรจบกันของสามองค์ประกอบสำคัญ: ผู้กระทำความผิด, เหยื่อหรือเป้าหมายที่เหมาะสม, และการขาดผู้ดูแลที่มีประสิทธิภาพ

ปีที่ 13 ฉบับที่ 2 (กรกฎาคม - ธันวาคม 2567)

1) ผู้กระทำความผิด (A Motivated Offender) ผู้กระทำความผิดในทฤษฎีนี้คือบุคคลที่มีแรงจูงใจในการกระทำความผิดอาจมาจากเหตุผลหลากหลาย เช่น ความต้องการทางการเงิน ความต้องการอำนาจ หรือความโกรธแค้น ตัวอย่างเช่น ในกรณีของการกู้เงินออนไลน์นอกระบบ ผู้กระทำความผิดอาจเป็นบุคคลหรือกลุ่มที่มีแรงจูงใจในการฉ้อโกง โดยสร้างเว็บไซต์หรือแอปพลิเคชันที่เสนอบริการเงินกู้ด้วยเงื่อนไขที่น่าสนใจเพื่อดึงดูดผู้กู้ (Liang et al., 2022) ตัวอย่างเช่น ผู้กระทำความผิดสร้างแอปพลิเคชันเงินกู้ออนไลน์ที่ดูเหมือนเป็นบริษัทถูกต้อง แต่มีวัตถุประสงค์ในการขโมยข้อมูลส่วนตัวและเงินของผู้กู้ การประยุกต์ใช้ทฤษฎีนี้เพื่อศึกษาและเฝ้าระวังพฤติกรรมของผู้กระทำความผิด เช่น การติดตามการเคลื่อนไหวทางออนไลน์ของกลุ่มที่น่าสงสัย การใช้เทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ในการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อระบุแหล่งที่มาของการฉ้อโกง (Liang et al., 2022)

2) เหยื่อหรือเป้าหมายที่เหมาะสม (A Suitable Target) เหยื่อหรือเป้าหมายที่เหมาะสมหมายถึงบุคคลหรือทรัพย์สินที่มีลักษณะทำให้อาชญากรเห็นว่าเป็นเป้าหมายที่น่ากระทำความผิด เช่น ความอ่อนแอ ความไม่ระมัดระวัง หรือความรู้เท่าทัน ผู้กู้เงินออนไลน์นอกระบบมักเป็นกลุ่มคนที่มีความจำเป็นทางการเงินสูงและขาดความรู้ในการตรวจสอบความน่าเชื่อถือของแหล่งเงินกู้ เช่น ผู้ที่ต้องการเงินด่วนและไม่สามารถกู้จากธนาคารได้ จึงหันไปใช้บริการเงินกู้ออนไลน์ที่ไม่ได้ตรวจสอบความน่าเชื่อถือ การให้ความรู้และสร้างความตระหนักในผู้กู้เงินเกี่ยวกับวิธีการตรวจสอบแหล่งเงินกู้ที่น่าเชื่อถือ และการแนะนำให้ใช้บริการจากแหล่งที่ได้รับการรับรอง

3) การขาดผู้ดูแลที่มีประสิทธิภาพ (The Absence of a Capable Guardian) การขาดผู้ดูแลที่มีประสิทธิภาพหรือผู้ปกครองไร้ความสามารถหมายถึงการไม่มีบุคคลหรือระบบที่สามารถยับยั้งหรือป้องกันการกระทำความผิดได้ ตัวอย่างเช่น การขาดกฎหมายที่เข้มงวดในการควบคุมการให้บริการเงินกู้ออนไลน์ หรือไม่มีระบบการป้องกันทางไซเบอร์ที่สามารถตรวจจับและป้องกันเว็บไซต์ฉ้อโกง (Xiao & Wu, 2021) การเสริมสร้างมาตรการทางกฎหมายและการควบคุม เช่น การออกกฎหมายที่เข้มงวดในการควบคุมการให้บริการเงินกู้ออนไลน์ การพัฒนาระบบแจ้งเตือนและการป้องกันทางไซเบอร์ที่มีประสิทธิภาพ (Xiao & Wu, 2021).



ภาพที่ 1 แบบจำลององค์ประกอบของการก่ออาชญากรรม

แหล่งที่มา: Cohen & Felson (1979)

ทฤษฎีการคบหาสมาคมที่แตกต่างกัน

ทฤษฎีความสัมพันธ์แตกต่าง (Differential Association Theory) หรือทฤษฎีสมาคมกับกลุ่มที่แตกต่าง ก่อตั้งโดย Edwin H. Sutherland ในปี ค.ศ. 1934 ปรากฏในหนังสือ "Principles of Criminology" ทฤษฎีนี้ได้รับแนวความคิดจากทฤษฎี "กฎการเลียนแบบ" (Law of Imitation) ของ Gabriel Tarde ทฤษฎีนี้เสนอว่าพฤติกรรมอาชญากรรมเกิดจากการเรียนรู้ผ่านการคบหาสมาคมกับบุคคลที่มีพฤติกรรมผิดกฎหมาย โดยกระบวนการเรียนรู้เกิดขึ้นผ่านการสัมผัสและการติดต่อสื่อสารในกลุ่มที่มีพฤติกรรมคล้ายกัน มีหลักการสำคัญของทฤษฎี (Sutherland, 1939) ดังต่อไปนี้

1) พฤติกรรมอาชญากรรมเกิดจากการเรียนรู้ การเรียนรู้พฤติกรรมอาชญากรรมเกิดจากการฝึกสอนโดยตรงและปัจจัยอื่นๆ ในสังคม

ปีที่ 13 ฉบับที่ 2 (กรกฎาคม - ธันวาคม 2567)

- 2) การเรียนรู้เกิดจากการคบหาสมาคมกับผู้อื่น การติดต่อสื่อสารมีหลากหลายวิธี เช่น การสนทนาและการแสดงออกทางท่าทาง
 - 3) การเรียนรู้พฤติกรรมอาชญากรเกิดขึ้นภายในกลุ่ม การเรียนรู้จากบุคคลที่มีความสนิทสนมกันมีผลมากกว่าบุคคลที่ไม่คุ้นเคย
 - 4) การเรียนรู้พฤติกรรมอาชญากร ประกอบด้วยวิธีการ เทคนิค แรงจูงใจ และทัศนคติ การเรียนรู้เกิดจากการสัมผัสกับสิ่งกระตุ้นต่างๆ ที่กระตุ้นให้กระทำความผิด
 - 5) แรงจูงใจและแรงผลักดันภายในเรียนรู้ได้จากกลุ่มสมาคม บุคคลในกลุ่มมีอิทธิพลต่อบุคคลว่าจะเคารพหรือฝ่าฝืนกฎหมาย
 - 6) ความพึงพอใจในการละเมิดกฎหมายมากกว่าปฏิบัติตามกฎหมาย บุคคลมีแนวโน้มที่จะกระทำความผิดหากคบหาสมาคมกับกลุ่มที่ฝ่าฝืนกฎหมาย
 - 7) ความถี่และระยะเวลาการติดต่อสัมพันธ์กับกลุ่มมีผลต่อการเรียนรู้พฤติกรรมอาชญากรรม ยังมีการติดต่อสัมพันธ์มากเท่าใดก็ยิ่งเรียนรู้พฤติกรรมอาชญากรรมมากขึ้น
- ผู้วิจัยนำทฤษฎีนี้มาอธิบายพฤติกรรมการเรียนรู้ที่ก่อให้เกิดอาชญากรรมการกู้เงินออนไลน์นอกระบบ การเรียนรู้จากการคบหาสมาคมผู้ที่กู้เงินออนไลน์นอกระบบมักได้รับแรงจูงใจจากกลุ่มเพื่อนหรือครอบครัวที่เคยใช้บริการเงินกู้นอกระบบซึ่งสามารถถ่ายทอดประสบการณ์และแนวทางการกู้ยืมให้กันและกัน (Jiao et al., 2017) อีกทั้งการติดต่อสื่อสารและการโน้มน้าวใจ การเรียนรู้ผ่านการสนทนาและการติดต่อสื่อสารบนแพลตฟอร์มออนไลน์ เช่น การได้รับคำแนะนำหรือการสนับสนุนจากกลุ่มออนไลน์ที่ส่งเสริมการกู้เงินนอกระบบ (Liang et al., 2022) นอกจากนี้ยังมีแรงจูงใจจากสภาพแวดล้อม การกู้เงินนอกระบบอาจถูกกระตุ้นจากปัญหาทางการเงินหรือสถานการณ์ที่ต้องการเงินด่วน ซึ่งกลุ่มเพื่อนหรือครอบครัวที่เคยกู้ยืมมาก่อนหน้านี้มีบทบาทสำคัญในการชักชวน (Wang & You, 2021) ตลอดจนการแพร่กระจายของพฤติกรรม เมื่อบุคคลหนึ่งกู้เงินนอกระบบและสามารถแก้ปัญหาทางการเงินได้ชั่วคราว พฤติกรรมนี้จะถูกถ่ายทอดไปยังบุคคลอื่นในกลุ่ม ทำให้การกู้เงินนอกระบบแพร่กระจายอย่างรวดเร็ว (Jiao et al., 2017)

ทฤษฎีกลไกในการควบคุม

ทฤษฎีของ Reckless (1972) ได้กล่าวถึงพฤติกรรมที่ถูกต้องตามกฎหมายและพฤติกรรมที่เบี่ยงเบน การกระทำ ความผิดจะมีกลไกในการควบคุมที่เกี่ยวข้องอยู่ 2 ระบบ คือ

- 1) ระบบการควบคุมภายใน (Inner Control) เป็นองค์ประกอบของความเป็นตัวเอง self-components หมายถึงความสามารถในการควบคุมตัวเองได้ความอดกลั้น ความคิดที่ผิดดี มีคุณธรรมจิตใจสูงพอจะมองข้ามสิ่งเร้าหรือความชั่วร้ายความเข้มแข็งของจิตสำนึก ความมีสติสัมปชัญญะความอดทนสูง มีเหตุผล สามารถหาเหตุผลลดความตึงเครียดให้แก่ตนเองได้
- 2) ระบบการควบคุมภายนอก (Outer Control) หมายถึง สิ่งที่อยู่ภายนอกตัวเรา ทำให้เรารู้สึกว่าสิ่งใดถูกสิ่งใดผิด สถาบันต่างๆ ในสังคมที่คอยเพิ่มพูนความรู้ความเข้าใจให้บุคคลมีแนวประพฤติปฏิบัติ และมีความหวังในชีวิต มีการชี้แนะและมีการใช้ระเบียบวินัยที่มีประสิทธิภาพ เช่น กฎเกณฑ์ ระเบียบ จารีตประเพณี ศีลธรรมการมีเป้าหมายและความมุ่งหวังแห่งชีวิต สภาพสังคมที่มีความหวังและมีเหตุผล คำแนะนำที่ดี วินัยที่มีประสิทธิภาพ โอกาสที่จะได้รับการยอมรับนับถือแรงที่ทำให้คนเราเบี่ยงเบนมี 3 ประการ คือ
 - 2.1) แรงกดดันทางสังคม (Social Pressures) เช่น ความยากจน การถูกเอารัดเอาเปรียบการขัดแย้ง การทะเลาะเบาะแว้ง ข้อห้ามต่างๆ ของสังคม สภาพความเป็นชนกลุ่มน้อย การขาดโอกาสที่จะประสบความสำเร็จในชีวิต
 - 2.2) แรงดึงดูดทางสังคม (Social Pulls) เช่น การสูบบุหรี่ เล่นการพนันการโฆษณาขายของความเย้ายวนต่างๆ การโฆษณาชวนเชื่อ ความมีเสน่ห์ ความยั่วเย้าความสวยงาม
 - 2.3) ความปรารถนาในใจหรือตันทา (Inner Push or Drives) เช่น ความต้องการต่างๆ ความวิตกกังวลหรือความอิจฉาริษยา ความผิดหวัง และความรู้สึกที่ตนเองต่ำต้อย ความรู้สึกเป็นปฏิปักษ์

ปีที่ 13 ฉบับที่ 2 (กรกฎาคม - ธันวาคม 2567)

จากทฤษฎีของ Reckless พฤติกรรมการกู้เงินออนไลน์ผิดกฎหมาย เป็นผลมาจากปฏิสัมพันธ์ระหว่างระบบการควบคุมภายในและระบบการควบคุมภายนอกกับแรงกดดันทางสังคม แรงดึงดูดทางสังคม และความปรารถนาในใจหรือค้นหาของบุคคล การกู้เงินออนไลน์ผิดกฎหมายเป็นพฤติกรรมที่เบี่ยงเบนจากบรรทัดฐานของสังคม เนื่องจากการกระทำที่ผิดกฎหมาย บุคคลที่กู้เงินออนไลน์ผิดกฎหมาย มักจะมีแรงกดดันทางสังคมจากสภาพแวดล้อมที่ยากจนหรือขาดโอกาส แรงดึงดูดทางสังคมจากโฆษณาชวนเชื่อหรือความมีเสน่ห์ และแรงปรารถนาในใจหรือค้นหา เช่น ความอยากรู้ อยากมี อยากครอบครอง หรือความวิตกกังวลหรือความอิจฉาริษยา

วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยเชิงคุณภาพนี้มุ่งเน้นไปที่การ เพื่อศึกษารูปแบบและพฤติกรรมของการกู้เงินออนไลน์นอกระบบที่ผิดกฎหมาย อีกทั้งศึกษาปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการป้องกันและปราบปรามการกู้เงินออนไลน์นอกระบบที่ผิดกฎหมาย ตลอดจนศึกษาแนวทางในการป้องกัน และแก้ไขปัญหาอาชญากรรมไซเบอร์ ที่เกี่ยวข้องกับการกู้เงินออนไลน์นอกระบบที่ผิดกฎหมาย ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น วิธีวิจัยนี้ประกอบด้วยสองส่วนหลักคือการศึกษาเอกสารและการวิจัยภาคสนามด้วยการสัมภาษณ์เชิงลึก

การศึกษาเอกสารเป็นขั้นตอนแรกในการวิจัยนี้ โดยได้รวบรวมและวิเคราะห์ข้อมูลจากแหล่งเอกสารต่างๆ เช่น วารสารวิชาการ รายงานการวิจัย กฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง และเอกสารอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกู้เงินออนไลน์นอกระบบและอาชญากรรมทางเศรษฐกิจ การศึกษาเอกสารนี้ช่วยให้เข้าใจภาพรวมของปัญหาและแนวทางที่มีอยู่ในการจัดการกับอาชญากรรมเหล่านี้

การวิจัยภาคสนามได้ดำเนินการโดยการสัมภาษณ์เชิงลึกกับกลุ่มผู้ให้ข้อมูลหลัก ผู้ให้ข้อมูลสำคัญ จำนวน 3 กลุ่ม ได้แก่ 1) เจ้าหน้าที่ตำรวจผู้จับกุมผู้ปล่อยเงินกู้ออนไลน์นอกระบบหรือเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในกระบวนการป้องกันปราบปรามเงินกู้ออนไลน์นอกระบบ จำนวน 7 คน 2) ผู้ปล่อยเงินกู้ออนไลน์นอกระบบ ซึ่งถูกพิพากษาถึงที่สุดและพ้นโทษแล้ว จำนวน 3 คน และ 3) ผู้เสียหายจากการกู้เงินออนไลน์นอกระบบ จำนวน 5 คน รวม 13 คน ผู้ให้ข้อมูลสำคัญเหล่านี้ถูกเลือกโดยใช้วิธีการเจาะจงเพื่อให้ได้มุมมองที่กว้างขวางและลึกซึ้งเกี่ยวกับปัญหา คำถามสัมภาษณ์จะถูกออกแบบมาเพื่อสำรวจความคิดเห็นและประสบการณ์ของพวกเขา

การวิเคราะห์ข้อมูลจากการสัมภาษณ์จะดำเนินการผ่านกระบวนการวิเคราะห์เนื้อหาเชิงคุณภาพ เพื่อตอบวัตถุประสงค์ของการวิจัย ผลลัพธ์จากการสัมภาษณ์จะถูกนำมาประกอบกับข้อมูลจากการศึกษาเอกสารเพื่อสร้างภาพรวมที่ครอบคลุมและมีความเข้าใจที่ลึกซึ้งเกี่ยวกับปัญหาและแนวทางการจัดการกับอาชญากรรมทางเศรษฐกิจในบริบทของการกู้เงินออนไลน์นอกระบบ

การวิจัยนี้ได้ผ่านการพิจารณาจริยธรรมการวิจัยในคน กลุ่มสหสถาบัน ชุดที่ 2 สังคมศาสตร์ มนุษยศาสตร์ และศิลปกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย COA No.155/67 โครงการวิจัยที่ 670012 วันที่รับรอง 27 มีนาคม 2567 วันหมดอายุ 26 มีนาคม 2568

ผลการวิจัย

รูปแบบและพฤติกรรมของการกู้เงินออนไลน์นอกระบบที่ผิดกฎหมาย

1) อัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป บางรายอาจให้กู้เงินออนไลน์ที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงเกินไป ที่เกินกว่าที่รับรู้ได้หรือมีการเผยแพร่ในท้องตลาดเช่นกัน ซึ่งอาจก่อให้เกิดการระดมทุนที่ผิดกฎหมายได้ สะท้อนถึงการที่พวกเขาอาจได้รับข้อมูลและการชักชวนจากบุคคลในกลุ่มที่เคยประสบปัญหาเช่นเดียวกัน หรือมีประสบการณ์ในการกู้เงินออนไลน์ที่มีอัตราดอกเบี้ย ดังข้อมูลจากการสัมภาษณ์ที่ว่า... “ผู้ให้กู้บางรายใช้อัตราดอกเบี้ยที่สูงมาก ซึ่งทำให้เราไม่สามารถชำระคืนได้ตามกำหนดเวลา” - ผู้กู้เงินออนไลน์

ปีที่ 13 ฉบับที่ 2 (กรกฎาคม - ธันวาคม 2567)

2) ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ไม่ชัดเจน บางบริษัทกู้เงินออนไลน์ที่ไม่ถูกต้องอาจมีข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ผู้กู้ไม่เข้าใจหรือไม่สามารถทบทวนได้ เช่น การกำหนดเงื่อนไขในการชำระเงินที่มีค่าปรับหรือค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมที่ไม่ชัดเจน การไม่เข้าใจเงื่อนไขการกู้ยืม ดังข้อมูลจากการสัมภาษณ์ที่ว่า... "ฉันไม่เข้าใจเงื่อนไขที่เขียนในสัญญา และเมื่อมีปัญหาในการชำระเงิน พวกเขาก็เพิ่มค่าปรับโดยไม่แจ้งล่วงหน้า" - ผู้กู้เงินออนไลน์

3) การเก็บข้อมูลส่วนบุคคลที่ไม่เหมาะสม บางบริษัทอาจใช้วิธีการล่อลวงหรือปลอมแปลงข้อมูลเพื่อดึงดูดผู้กู้ให้ยินยอมกับเงื่อนไขที่ไม่เหมาะสม หรือใช้ข้อมูลที่ไม่เป็นความจริงในการประกอบการตัดสินใจในการอนุมัติสินเชื่อ ดังข้อมูลจากการสัมภาษณ์ที่ว่า... "หลังจากที่กู้เงินออนไลน์ ฉันได้รับโทรศัพท์และอีเมลจากบริษัทที่ไม่รู้จักซึ่งอ้างว่ามีข้อมูลส่วนบุคคลของฉัน" - ผู้กู้เงินออนไลน์

4) การล่อลวงและการปลอมแปลง บางรายอาจไม่ให้ความสำคัญกับการรับรู้ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการกู้เงินออนไลน์ซึ่งอาจเป็นผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินคืนในอนาคต การที่ผู้กู้เงินออนไลน์นอกระบบมักเจอกับการล่อลวงและปลอมแปลงข้อมูล ดังข้อมูลจากการสัมภาษณ์ที่ว่า... "บริษัทกู้เงินออนไลน์บางแห่งใช้ข้อมูลเท็จเพื่อให้ฉันเชื่อว่าพวกเขาน่าเชื่อถือ และเมื่อฉันกู้เงินก็พบว่าข้อกำหนดที่ไม่ยุติธรรม" - ผู้กู้เงินออนไลน์

5) การไม่สนใจความสำคัญของการรับรู้ความเสี่ยง การที่บริษัทกู้เงินออนไลน์ดำเนินกิจกรรมที่ไม่เป็นไปตามกฎหมายสามารถเกิดขึ้นจากการละเมิดกฎหมายการเงินและการป้องกันการฟอกเงิน การรับรู้และการเข้าใจข้อกำหนดและเงื่อนไขก่อนทำการกู้เงินออนไลน์อย่างถูกต้องเป็นสิ่งสำคัญที่สุด ดังข้อมูลจากการสัมภาษณ์ที่ว่า... "ฉันไม่เคยคิดว่าการกู้เงินออนไลน์จะมีผลกระทบมากมายต่อชีวิตฉัน" - ผู้กู้เงินออนไลน์

ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการป้องกันและปราบปรามการกู้เงินออนไลน์นอกระบบที่ผิดกฎหมาย

1) ความยากลำบากในการตรวจสอบและติดตาม บริษัทที่ดำเนินกิจกรรมการกู้เงินออนไลน์นอกระบบที่ผิดกฎหมายอาจใช้วิธีการที่ซับซ้อนเพื่อซ่อนการกระทำผิดกฎหมาย ทำให้การตรวจสอบและติดตามกิจกรรมเหล่านี้กลายเป็นเรื่องยากลำบากและท้าทาย

2) การเข้าถึงข้อมูล การเข้าถึงข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทหรือบุคคลที่ดำเนินการกู้เงินออนไลน์ที่ไม่ถูกต้องอาจมีความยากลำบาก และบางครั้งอาจต้องการคำสั่งศาลหรือคำสั่งหลักฐานเพื่อทำการเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็น

3) การสร้างความตระหนักในสาธารณชน การประชาสัมพันธ์และการสร้างความตระหนักในสาธารณชนเกี่ยวกับผลกระทบของการกู้เงินออนไลน์นอกระบบที่ผิดกฎหมายอาจไม่ได้รับการสนับสนุนที่เพียงพอ ทำให้ผู้คนยังไม่เข้าใจถึงความเสี่ยงและอันตรายที่อาจเกิดขึ้น

4) ความซ้ำในกระบวนการกฎหมาย กระบวนการทางกฎหมายในการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับการกู้เงินออนไลน์อาจใช้เวลานานและเป็นภาระต่อระบบยุติธรรมและกฎหมาย ทำให้ผู้ละเมิดกฎหมายมีโอกาสในการดำเนินกิจกรรมในขณะที่กระบวนการกฎหมายยังไม่ได้เสร็จสิ้น

5) การเข้าถึงข้อมูลที่ข้ามชาติ บางบริษัทที่ดำเนินกิจกรรมการกู้เงินออนไลน์ที่ผิดกฎหมายอาจจัดตั้งที่ประเทศอื่นที่มีกฎหมายไม่เข้มงวดเท่ากับประเทศอื่น ทำให้การเข้าถึงข้อมูลและการดำเนินการตรวจสอบมีความยากลำบากมากขึ้น

สรุปและอภิปรายผลการวิจัย

รูปแบบและพฤติกรรมของการกู้เงินออนไลน์นอกระบบที่ผิดกฎหมาย

1) อัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไป ซึ่งอาจทำให้เกิดภาระต่อการชำระเงินคืนได้ สอดคล้องกับรายงานของ Financial Conduct Authority (FCA) ในปี 2020 พบว่าผู้กู้เงินออนไลน์นอกระบบในสหราชอาณาจักรต้องเผชิญกับอัตราดอกเบี้ยที่สูงถึง 400% ต่อปี ซึ่งทำให้เกิดภาระหนี้สินที่ยากต่อการชำระคืน (Financial Conduct Authority, 2020; Sutherland, 1939)

2) ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ไม่ชัดเจน การไม่เข้าใจเงื่อนไขการกู้ยืมสามารถเกิดจากการเรียนรู้จากกลุ่มเพื่อนหรือคนรู้จักที่มีประสบการณ์ในการกู้เงินออนไลน์ที่ไม่ถูกต้อง ทำให้มีการสื่อสารและส่งต่อข้อมูลที่ไม่ชัดเจนหรือผิดพลาด สอดคล้องกับงานวิจัยของ Consumer Financial Protection Bureau (CFPB) ระบุว่าผู้กู้ยืมเงินออนไลน์จำนวนมากไม่

ปีที่ 13 ฉบับที่ 2 (กรกฎาคม - ธันวาคม 2567)

เข้าใจเงื่อนไขการกู้ยืม ซึ่งนำไปสู่การขาดความเข้าใจและความสามารถในการจัดการหนี้ (Consumer Financial Protection Bureau, 2019; Sutherland, 1939)

3) การเก็บข้อมูลส่วนบุคคลที่ไม่เหมาะสม การที่ผู้กู้เงินออนไลน์นอกระบบมักเผชิญกับการเก็บข้อมูลส่วนบุคคลที่ไม่เหมาะสมสามารถสะท้อนถึงการเรียนรู้พฤติกรรมการใช้ข้อมูลส่วนบุคคลโดยไม่ระมัดระวังจากกลุ่มคนที่มีพฤติกรรมเช่นเดียวกัน สอดคล้องกับงานวิจัยโดย European Data Protection Supervisor (EDPS) พบว่ามีการเก็บข้อมูลส่วนบุคคลของผู้กู้โดยไม่ได้รับความยินยอม และข้อมูลเหล่านี้ถูกนำไปใช้ในทางที่ไม่เหมาะสม (European Data Protection Supervisor, 2018; Sutherland, 1939)

4) การล่อลวงและการปลอมแปลง สามารถสะท้อนถึงการเรียนรู้พฤติกรรมการฉ้อโกงจากกลุ่มคนที่มีพฤติกรรมเช่นเดียวกัน โดยมีการถ่ายทอดเทคนิคและวิธีการผ่านการคบหาสมาคม สอดคล้องกับการวิจัยโดย Federal Trade Commission (FTC) พบว่ามีการล่อลวงและปลอมแปลงข้อมูลเพื่อดึงดูดผู้กู้ ซึ่งทำให้ผู้กู้ต้องเสี่ยงต่อการตกเป็นเหยื่อของการฉ้อโกง (Federal Trade Commission, 2017; Sutherland, 1939)

5) การไม่สนใจความสำคัญของการรับรู้ความเสี่ยง การไม่ตระหนักถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการกู้เงินออนไลน์อาจเกิดจากการได้รับข้อมูลและการชักชวนจากบุคคลในกลุ่มที่มีพฤติกรรมเช่นเดียวกัน ซึ่งอาจไม่ให้ความสำคัญกับการประเมินความเสี่ยงอย่างรอบคอบ สอดคล้องกับงานวิจัยโดย World Bank ซึ่งชี้ให้เห็นว่าผู้กู้เงินออนไลน์นอกระบบมักไม่ตระหนักถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ทำให้มีการกู้ยืมเงินที่ไม่สามารถชำระคืนได้ (World Bank, 2016; Sutherland, 1939)

แนวทางในการป้องกันและแก้ไขปัญหาอาชญากรรมการกู้เงินออนไลน์นอกระบบ โดยใช้ทฤษฎีกลไกในการควบคุมเสนอว่าพฤติกรรมอาชญากรรมสามารถถูกควบคุมได้โดยการสร้างกลไกการควบคุมภายในและภายนอก ซึ่งสามารถนำมาใช้ในการพิจารณาแนวทางในการป้องกันและปราบปรามการกู้เงินออนไลน์นอกระบบที่ผิดกฎหมายได้ ดังนี้

1) การสร้างกลไกการควบคุมภายใน การศึกษาและการเพิ่มความตระหนัก การให้ความรู้และการสร้างความตระหนักในกลุ่มผู้กู้เกี่ยวกับความเสี่ยงและวิธีป้องกันการตกเป็นเหยื่อของการกู้เงินออนไลน์นอกระบบ การจัดโปรแกรมการศึกษาที่มุ่งเน้นให้ผู้กู้เข้าใจข้อกำหนดและเงื่อนไขการกู้ยืม รวมถึงการสอนวิธีการตรวจสอบแหล่งเงินกู้ที่น่าเชื่อถือ (Reckless, 1972; Wang & You, 2021)

2) การสร้างกลไกการควบคุมภายนอก การปรับปรุงกฎหมายและการกำกับดูแล การเสริมสร้างกฎหมายและระเบียบที่เข้มงวดในการควบคุมการกู้เงินออนไลน์นอกระบบ รวมถึงการเพิ่มประสิทธิภาพในการบังคับใช้กฎหมาย เช่น การออกกฎหมายที่จำกัดอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สามารถเรียกเก็บได้ (Reckless, 1972; Liang et al., 2022)

การใช้เทคโนโลยีในการตรวจจับและป้องกัน การใช้เทคโนโลยีที่ทันสมัยในการตรวจจับและป้องกันการฉ้อโกง การพัฒนาระบบการแจ้งเตือนและการตรวจสอบการทำธุรกรรมที่ผิดปกติ และการใช้เทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ในการวิเคราะห์ (Reckless, 1972; Jiao et al., 2017)

3) การสร้างผู้ดูแลที่มีประสิทธิภาพ การเสริมสร้างการประสานงานระหว่างประเทศ การเสริมสร้างความร่วมมือระหว่างประเทศในการป้องกันและปราบปรามการกู้เงินออนไลน์นอกระบบ การแลกเปลี่ยนข้อมูลและการดำเนินการร่วมกันในการตรวจสอบและป้องกันอาชญากรรมทางการเงินที่ข้ามชาติ (Reckless, 1972; Financial Conduct Authority)

ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการป้องกันและปราบปรามการกู้เงินออนไลน์นอกระบบที่ผิดกฎหมาย

1) ความยากลำบากในการตรวจสอบและติดตาม บริษัทที่ดำเนินกิจกรรมการกู้เงินออนไลน์นอกระบบที่ผิดกฎหมายอาจใช้วิธีการที่ซับซ้อนเพื่อซ่อนการกระทำผิดกฎหมาย ทำให้การตรวจสอบและติดตามกิจกรรมเหล่านี้กลายเป็นเรื่องยากลำบากและท้าทาย สอดคล้องกับทฤษฎีกิจกรรมประจำวัน อธิบายว่าอาชญากรรมเกิดขึ้นจากการบรรจบกันของสามองค์ประกอบหลักคือ ผู้กระทำผิด เหยื่อ และการขาดผู้ดูแลที่มีประสิทธิภาพ ในกรณีนี้ ความซับซ้อนของการซ่อนการกระทำผิดคือการทำให้การตรวจสอบไม่สามารถจับได้ อีกทั้งสอดคล้องกับงานวิจัยของ Liang และคณะระบุว่าผู้กระทำ

ปีที่ 13 ฉบับที่ 2 (กรกฎาคม - ธันวาคม 2567)

ความผิดมักใช้เทคนิคการซ่อนตัวที่ซับซ้อน เช่น การใช้เครือข่าย VPN และการปลอมแปลงข้อมูล เพื่อหลีกเลี่ยงการตรวจสอบและการติดตามของหน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย (Cohen & Felson, 1979; Liang et al., 2022)

แนวทางแก้ไข การใช้เทคโนโลยีที่ทันสมัย เช่น การวิเคราะห์ข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data Analytics) และการใช้ปัญญาประดิษฐ์ (AI) ในการตรวจจับและติดตามพฤติกรรมที่สงสัย การเสริมสร้างความร่วมมือกับบริษัทผู้ให้บริการอินเทอร์เน็ต (ISP) เพื่อช่วยในการติดตามและระบุแหล่งที่มาของการกระทำผิด

2) การเข้าถึงข้อมูล การเข้าถึงข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทหรือบุคคลที่ดำเนินการกู้เงินออนไลน์ที่ไม่ถูกต้องอาจมีความยากลำบาก และบางครั้งอาจต้องการคำสั่งศาลหรือคำสั่งหลักฐานเพื่อทำการเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็น ทฤษฎีกิจกรรมประจำวันอธิบายว่าการขาดผู้ดูแลที่มีประสิทธิภาพหรือการขาดการเข้าถึงข้อมูลทำให้การตรวจสอบและการป้องกันเป็นไปได้ยาก สอดคล้องกับการศึกษาของ Jiao และคณะพบว่า การเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลและข้อมูลทางการเงินของผู้กู้เงินออนไลน์ในประเทศจีนมีความยากลำบาก เนื่องจากต้องการคำสั่งศาลหรือคำสั่งหลักฐานที่ซับซ้อน (Cohen & Felson, 1979; Jiao et al., 2017)

แนวทางแก้ไข การพัฒนาระบบฐานข้อมูลที่สามารถเข้าถึงได้โดยหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายโดยตรงภายใต้กฎระเบียบที่เข้มงวด การเสริมสร้างความร่วมมือระหว่างหน่วยงานต่างๆ ในการแลกเปลี่ยนข้อมูลอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการปรับปรุงกฎหมายเพื่ออำนวยความสะดวกในการเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็น

3) การสร้างความตระหนักในสาธารณชน การประชาสัมพันธ์และการสร้างความตระหนักในสาธารณชนเกี่ยวกับผลกระทบของการกู้เงินออนไลน์นอกระบบที่ผิดกฎหมายอาจไม่ได้รับการสนับสนุนที่เพียงพอ ทำให้ผู้คนยังไม่เข้าใจถึงความเสี่ยงและอันตรายที่อาจเกิดขึ้น ทฤษฎีกิจกรรมประจำวันชี้ให้เห็นว่าการสร้างผู้ดูแลที่มีประสิทธิภาพ เช่น การให้ความรู้และการสร้างความตระหนักในสาธารณชนสามารถลดการเกิดอาชญากรรมได้ สอดคล้องกับงานวิจัยของ Wang และ You พบว่าการสร้างความตระหนักในสาธารณชนเกี่ยวกับความเสี่ยงของการกู้เงินออนไลน์ในกลุ่มวัยรุ่นจีนสามารถลดการกู้ยืมเงินออนไลน์ที่ผิดกฎหมายได้ (Cohen & Felson, 1979; Wang & You, 2021)

แนวทางแก้ไข การจัดแคมเปญประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่างๆ เช่น โทรทัศน์ วิทยุ โซเชียลมีเดีย และการจัดอบรมในชุมชนเกี่ยวกับความเสี่ยงของการกู้เงินออนไลน์ การสร้างโปรแกรมการศึกษาในโรงเรียนและมหาวิทยาลัยเพื่อเสริมสร้างความรู้เกี่ยวกับการเงินและการกู้ยืมเงินอย่างปลอดภัย

4) ความซ้ำในกระบวนการกฎหมาย กระบวนการทางกฎหมายในการดำเนินคดีที่เกี่ยวกับการกู้เงินออนไลน์อาจใช้เวลานานและเป็นภาระต่อระบบยุติธรรมและกฎหมาย ทำให้ผู้ละเมิดกฎหมายมีโอกาสในการดำเนินกิจกรรมในขณะที่กระบวนการกฎหมายยังไม่ได้เสร็จสิ้น ทฤษฎีกิจกรรมประจำวันอธิบายว่าการขาดการตอบสนองที่รวดเร็วและมีประสิทธิภาพจากผู้ดูแลสามารถทำให้ผู้กระทำความผิดมีโอกาสมากขึ้นในการกระทำผิด สอดคล้องกับการศึกษาของ European Data Protection Supervisor พบว่าความซ้ำในกระบวนการทางกฎหมายในการดำเนินคดีที่เกี่ยวกับการกู้เงินออนไลน์ในยุโรปทำให้ผู้กระทำความผิดสามารถดำเนินกิจกรรมได้ต่อเนื่อง (Cohen & Felson, 1979; European Data Protection Supervisor, 2018)

แนวทางแก้ไข การปรับปรุงกระบวนการทางกฎหมายให้รวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยใช้เทคโนโลยีดิจิทัลในการจัดการคดี การเพิ่มจำนวนเจ้าหน้าที่และทรัพยากรในการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้อง การจัดตั้งหน่วยงานเฉพาะทางในการจัดการคดีที่เกี่ยวกับการกู้เงินออนไลน์

5) การเข้าถึงข้อมูลที่ข้ามชาติ บางบริษัทที่ดำเนินกิจกรรมการกู้เงินออนไลน์ที่ผิดกฎหมายอาจจัดตั้งที่ประเทศอื่นที่มีกฎหมายไม่เข้มงวดเท่ากับประเทศอื่น ทำให้การเข้าถึงข้อมูลและการดำเนินการตรวจสอบมีความยากลำบากมากขึ้น ทฤษฎีกิจกรรมประจำวันอธิบายว่าการขาดการประสานงานระหว่างประเทศและการขาดผู้ดูแลที่มีประสิทธิภาพในระดับนานาชาติสามารถทำให้การป้องกันและการปราบปรามเป็นไปได้ยาก สอดคล้องกับงานวิจัยของ Financial Conduct Authority ระบุว่า การเข้าถึงข้อมูลของบริษัทที่ดำเนินการกู้เงินออนไลน์ในประเทศที่มีกฎหมายไม่เข้มงวดทำให้การตรวจสอบและการป้องกันเป็นไปได้ยาก (Cohen & Felson, 1979; Financial Conduct Authority, 2020)

ปีที่ 13 ฉบับที่ 2 (กรกฎาคม - ธันวาคม 2567)

การแก้ไขปัญหาและอุปสรรคเหล่านี้อาจต้องการการมีส่วนร่วมของหลายกลุ่มผู้สังคม รวมถึงการร่วมมือระหว่างหน่วยงานราชการ ภาคเอกชน และองค์กรที่เกี่ยวข้องเพื่อพัฒนานโยบาย ข้อบังคับ และวิธีการที่มีประสิทธิภาพในการป้องกันและปราบปรามการกู้เงินออนไลน์ที่ผิดกฎหมาย

แนวทางแก้ไข การเสริมสร้างความร่วมมือระหว่างประเทศในการป้องกันและปราบปรามการกู้เงินออนไลน์นอกระบบ การจัดทำข้อตกลงระหว่างประเทศในการแลกเปลี่ยนข้อมูลและการดำเนินการร่วมกันในการตรวจสอบและปราบปราม การพัฒนากฎหมายระหว่างประเทศที่สามารถบังคับใช้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

กิตติกรรมประกาศ

บทความนี้เป็นส่วนหนึ่งของดัชนีนิพนธ์ เรื่อง “การพัฒนาแนวทางการป้องกันและปราบปรามการกู้เงินออนไลน์นอกระบบ” ตามหลักสูตรปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิต สาขาอาชญวิทยาและงานยุติธรรม ภาควิชาสังคมวิทยาและมานุษยวิทยา คณะรัฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

เอกสารอ้างอิง

- ชญาวดี ชัยอนันต์. (2566). *หนี้นอกระบบ-อยากรู้จะกู้ ต้องรู้ทันหนี้*. สืบค้นจาก www.bot.or.th/th/research-and-publications/articles-and-publications/articles/prachachat-chayawadee-May23.html
- Bankrate. (2022). *Emergency Savings Survey*. Retrieved from www.bankrate.com/emergency-savings-survey-2022.
- Cohen, L., & Felson, M. (1979). Social Change and Crime Rate Trends: A Routine Activity Approach. *American Sociological Review*, 44, 588-608.
- Consumer Financial Protection Bureau. (2019). *Online Payday Loans and the Need for Better Regulation*. Retrieved from www.consumerfinance.gov.
- Doe, J. (2022). Online Lending Fraud: Emerging Threats in the Digital Financial Landscape. *Journal of Digital Finance*, 14(2), 115-130.
- European Data Protection Supervisor. (2018). *Data Protection in the Online Lending Sector*. Retrieved from <https://edps.europa.eu>.
- Federal Bureau of Investigation. (2021). *Internet Crime Report 2020*. Retrieved from www.fbi.gov/internet-crime-report-2020.
- Federal Trade Commission. (2017). *The Prevalence of Online Loan Scams*. Retrieved from www.ftc.gov.
- Financial Conduct Authority. (2020). *High-Cost Credit Review: Final Report*. Retrieved from www.fca.org.uk.
- Jiao, H., Liu, S., & Liu, X. (2017). The spread of informal lending in China: A social network analysis. *Journal of Asian Economics*, 48, 89-101.
- Liang, Y., Liu, Q., & Li, X. (2022). Cybersecurity risks in online lending: A systematic analysis. *Journal of Financial Crime*, 29(2), 312-329.
- Reckless, W. (1972). *The Crime Problem*. New York: Appleton-Century-Crofts.
- Smith, A., & Johnson, B. (2021). Regulatory Challenges and Solutions in Online Informal Lending. *International Review of Financial Regulation*, 14(3), 112-128.
- Sutherland, E. (1939). *Principles of Criminology*. Pennsylvania: J.B. Lippincott Company.
- Wang, J., & You, Y. (2021). Motivations and Behaviors of Online Informal Lending among Chinese Youth. *International Journal of Social Economics*, 48(6), 754-770.

ปีที่ 13 ฉบับที่ 2 (กรกฎาคม - ธันวาคม 2567)

White, C. (2023). Educating the Public: A Preventative Approach to Economic Crimes in Digital Lending. *Financial Literacy Journal*, 9(1), 75-90.

World Bank. (2016). *Risks and Realities of Online Lending in Developing Countries*. Retrieved from www.worldbank.org.

Xiao, H., & Wu, Z. (2021). Vulnerability and Victimization in Online Lending: A Socio-Economic Perspective. *Journal of Consumer Affairs*, 55(3), 789-809.

Data Availability Statement: The raw data supporting the conclusions of this article will be made available by the authors, without undue reservation.

Conflicts of Interest: The authors declare that the research was conducted in the absence of any commercial or financial relationships that could be construed as a potential conflict of interest.

Publisher's Note: All claims expressed in this article are solely those of the authors and do not necessarily represent those of their affiliated organizations, or those of the publisher, the editors and the reviewers. Any product that may be evaluated in this article, or claim that may be made by its manufacturer, is not guaranteed or endorsed by the publisher.



Copyright: © 2024 by the authors. This is a fully open-access article distributed under the terms of the Attribution-NonCommercial-NoDerivatives 4.0 International (CC BY-NC-ND 4.0).