

ด่วนที่สุด

ที่ กค ๑๐๑๔/สพจ. ๓๑๐



กระทรวงการคลัง
ถนนพระราม ๒
กรุงเทพฯ ๑๐๔๐๐

๒๔

สิงหาคม ๒๕๖๐

เรื่อง ขอส่งแนวทางการดำเนินงานของคณะอนุกรรมการป้องปรามธุรกิจการเงินนอกระบบ
ในส่วนภูมิภาคระดับจังหวัด

เรียน ผู้ว่าราชการจังหวัด

ประธานคณะอนุกรรมการป้องปรามธุรกิจการเงินนอกระบบในส่วนภูมิภาคระดับจังหวัด

อ้างถึง หนังสือสำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี ด่วนที่สุด ที่ นร ๐๑๐๕.๐๓/ว ๕๑๗๓

ลงวันที่ ๗ มิถุนายน ๒๕๖๐ เรื่อง แนวทางการแก้ไขปัญหาให้แก่ผู้ได้รับผลกระทบจากแชร์ลูกโซ่

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
๑. ภาพถ่ายคำสั่งกระทรวงการคลัง ที่ ๗๗/๒๕๓๔ ลงวันที่ ๕ กรกฎาคม ๒๕๓๔
เรื่อง แต่งตั้งคณะอนุกรรมการป้องปรามธุรกิจการเงินนอกระบบในส่วนภูมิภาคระดับจังหวัด
 ๒. ภาพถ่ายระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยการออกหนังสือเรียก ตามมาตรา ๗ (๑) (๒) และ (๓)
แห่งพระราชกำหนดการกักเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. ๒๕๒๗ ลงวันที่ ๒๘ มิถุนายน ๒๕๓๘
 ๓. ภาพถ่ายระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยการตรวจสอบหรือค้น ตามมาตรา ๗ (๔)
แห่งพระราชกำหนดการกักเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. ๒๕๒๗ ลงวันที่ ๒๘ มิถุนายน ๒๕๓๘
 ๔. ภาพถ่ายระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยการยึดทรัพย์สินตามมาตรา ๘ แห่งพระราชกำหนด
การกักเงินแห่งพระราชกำหนดการกักเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. ๒๕๒๗ พ.ศ. ๒๕๓๘
 ๕. ภาพถ่ายระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยการอายัดทรัพย์สินตามมาตรา ๘ แห่งพระราชกำหนด
การกักเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. ๒๕๒๗ พ.ศ. ๒๕๓๘
 ๖. ภาพถ่ายประกาศกระทรวงการคลังและกระทรวงมหาดไทย ลงวันที่ ๒๑ พฤศจิกายน ๒๕๒๗
เรื่อง บัตรประจำตัวพนักงานเจ้าหน้าที่
 ๗. แนวทางการดำเนินงานของคณะอนุกรรมการป้องปรามธุรกิจการเงินนอกระบบ
ในส่วนภูมิภาคระดับจังหวัด

ตามหนังสือที่อ้างถึง นายกรัฐมนตรีได้เห็นชอบให้การป้องกันและปราบปรามการกระทำความผิด
ตามพระราชกำหนดการกักเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. ๒๕๒๗ (พระราชกำหนดการกักเงินฯ) หรือแชร์ลูกโซ่
เป็นวาระแห่งชาติ และได้เห็นชอบแนวทางการแก้ไขปัญหาแชร์ลูกโซ่ตามที่สำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรีเสนอ
โดยมีมาตรการที่เกี่ยวข้อง ๓ มาตรการ ประกอบด้วย (๑) มาตรการเร่งด่วน ให้บูรณาการการทำงานของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
อย่างเป็นระบบทั้งระดับนโยบายและระดับปฏิบัติการ และจัดตั้งศูนย์ปฏิบัติการร่วม (๒) มาตรการเยียวยา ใช้กลไก
ของพระราชกำหนดการกักเงินฯ เพื่อคุ้มครองประโยชน์ของประชาชนผู้ให้กู้ยืมเงิน (ผู้เสียหาย) และ (๓) มาตรการป้องกัน

/ใช้กลไก...

ใช้กลไกคณะกรรมการป้องปรามธุรกิจการเงินนอกระบบและคณะกรรมการป้องปรามธุรกิจการเงินนอกระบบ
ในส่วนภูมิภาคระดับจังหวัด (คณะกรรมการฯ) นั้น

คณะกรรมการป้องปรามธุรกิจการเงินนอกระบบ (คณะกรรมการฯ) ขอแจ้ง ดังนี้

๑. คณะกรรมการฯ ได้มีคำสั่งกระทรวงการคลัง ที่ ๗๗/๒๕๓๔ (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑) แต่งตั้ง
คณะกรรมการป้องปรามธุรกิจการเงินนอกระบบในส่วนภูมิภาคระดับจังหวัด ซึ่งมีผู้ว่าราชการจังหวัดเป็น
ประธานอนุกรรมการ มีอำนาจและหน้าที่ รวบรวม วิเคราะห์ข้อมูล ควบคุม กำกับ ดูแลสืบสวนสอบสวน การติดตาม
ประเมินผลและการพิจารณากลับกรองปัญหา และขอเสนอแนะในการปรับปรุงแก้ไขเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ
การเงินนอกระบบในส่วนภูมิภาคระดับจังหวัด รวมถึงการปฏิบัติการของพนักงานเจ้าหน้าที่ตามพระราชกำหนด
การกักเงินฯ ตลอดจนดำเนินการตามที่คณะกรรมการฯ มอบหมาย แล้วรายงานให้คณะกรรมการฯ พิจารณาต่อไป

๒. เพื่อให้การป้องปรามการกักเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน (การประกอบธุรกิจการเงินนอกระบบ)
บรรลุผลตามเจตนารมณ์ของกฎหมาย และสอดคล้องกับข้อสั่งการของนายกรัฐมนตรี คณะกรรมการฯ จึงขอให้
คณะกรรมการฯ พิจารณาใช้แนวทางในการดำเนินการ ดังนี้

๒.๑ ใช้กลไกของพระราชกำหนดการกักเงินฯ (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๒ - ๖)

๒.๑.๑ ในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ใดกระทำความผิดมาตรา ๔ หรือมาตรา ๕ ดังนี้

(๑) มีการโฆษณาหรือประกาศให้ปรากฏต่อประชาชนหรือกระทำการใด ๆ ให้ปรากฏ
ต่อบุคคลตั้งแต่ ๑๐ คนขึ้นไป ซึ่งการโฆษณาหรือประกาศจะกระทำด้วยวิธีการใด ๆ ก็ได้ เช่น การแจกเอกสาร
เผยแพร่ทางสื่อต่าง ๆ หรือเป็นการบอกกล่าวระหว่างกันของบุคคลในลักษณะปากต่อปาก

(๒) มีการให้สัญญาว่าจะจ่ายหรืออาจจะจ่ายผลประโยชน์ตอบแทนจากการเข้าร่วมลงทุน
ซึ่งการจ่ายผลตอบแทนจะจ่ายเป็นเงิน ทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์อื่นใดก็ได้

(๓) ผลประโยชน์ตอบแทนที่จ่ายให้นั้น เป็นอัตราที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยสูงสุด
ที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้

(๔) โดยผู้ชักชวนหรือบุคคลอื่นนำเงินจากผู้เข้าร่วมลงทุนรายใหม่ มาหมุนเวียน
จ่ายให้กับผู้ร่วมลงทุนรายก่อน หรือผู้ชักชวนหรือบุคคลอื่นไม่สามารถประกอบกิจการใด ๆ โดยชอบด้วยกฎหมาย
ที่จะให้ผลประโยชน์ตอบแทนพอเพียงที่จะนำมาจ่ายในอัตรานั้น (มาตรา ๔ วรรคหนึ่ง) หรือ

(๕) ผู้ใดไม่มีใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศตามกฎหมาย
ว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน ดำเนินการ หรือให้พนักงาน ลูกจ้างหรือบุคคลใดดำเนินการโฆษณา ประกาศ
หรือชักชวนประชาชนลงทุนโดย

- ชื่อหรือขายเงินตราสกุลใดสกุลหนึ่งหรือหลายสกุล หรือ

- เก็งกำไรหรืออาจจะได้รับผลประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของ

อัตราแลกเปลี่ยนเงินให้ถือว่า ผู้นั้นกระทำความผิดฐานกักเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชนด้วย

(มาตรา ๔ วรรคสอง) หรือ

(๖) ผู้ใดกระทำการดังต่อไปนี้

- ในการกู้ยืมเงินหรือจะกู้ยืมเงิน โดยกระทำการโฆษณาหรือประกาศแก่บุคคลทั่วไป ด้วยวิธีอื่นใด หรือดำเนินกิจการกู้ยืมเงินเป็นปกติธุระ หรือจัดให้มีผู้รับเงินในการกู้ยืมเงินในแหล่งต่าง ๆ หรือจัดให้มีบุคคลตั้งแต่ห้าคนขึ้นไป ไปชักชวนบุคคลต่าง ๆ เพื่อให้มีการให้กู้ยืมเงิน หรือได้กู้ยืมเงินจากผู้ให้กู้ยืมเงินเกินสิบคน ซึ่งมีจำนวนเงินกู้ยืมรวมกันตั้งแต่ห้าล้านบาทขึ้นไป อันมิใช่การกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วย ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน และ

- ผู้นั้น ได้จ่าย หรือโฆษณา ประกาศ แพร่ข่าว หรือตกลงว่าจะจ่ายผลประโยชน์ตอบแทนให้แก่ผู้ให้กู้ยืมเงิน ในอัตราที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้

(มาตรา ๕)

ให้พนักงานเจ้าหน้าที่อาศัยอำนาจตามมาตรา ๗ มีหนังสือเรียกให้ผู้นั้นหรือบุคคลใดที่พนักงานเจ้าหน้าที่เห็นว่าจะประโยชน์แก่การตรวจสอบถึงการกู้ยืมเงิน หรือเข้าตรวจสอบหรือค้นสถานประกอบการของผู้กระทำความผิดตามมาตรา ๔ หรือมาตรา ๕ ดังกล่าว

๒.๑.๒ ในการฟ้องคดีอาญากับผู้กระทำความผิดฐานกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชนตามมาตรา ๔ หรือมาตรา ๕ แห่งพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินฯ เจ้าพนักงานดำเนินการรวบรวมพยานหลักฐานและส่งสำนวนให้พนักงานอัยการพิจารณาดำเนินการยื่นฟ้องคดีดังกล่าวตามมาตรา ๙

๒.๑.๓ สำหรับมาตรการคุ้มครองประโยชน์ของประชาชนในการยึดหรืออายัดทรัพย์สินของผู้ต้องหาตามมาตรา ๘ วรรคหนึ่งแห่งพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินฯ นั้น ขอให้ประธานคณะอนุกรรมการฯ จัดส่งรายชื่อพนักงานเจ้าหน้าที่เพื่อให้กระทรวงการคลังแต่งตั้งเป็นเจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการยึดหรืออายัดทรัพย์สินของผู้ต้องหาดังกล่าว ทั้งนี้ รายชื่อพนักงานเจ้าหน้าที่ผู้ดำเนินการยึดหรืออายัดทรัพย์สินกรณีอนุกรรมการฯ ร่วมอยู่ด้วยตามความเหมาะสม

ในกรณีที่เมื่อพนักงานเจ้าหน้าที่มีเหตุอันควรเชื่อว่าผู้ยืมเงินที่ เป็นผู้ต้องหาว่ากระทำความผิดตามมาตรา ๔ หรือมาตรา ๕ มีหนี้สินล้นพ้นตัวตามกฎหมายว่าด้วยการล้มละลาย หรือมีสินทรัพย์ไม่พอชำระหนี้สิน ให้พนักงานเจ้าหน้าที่ส่งเรื่องให้พนักงานอัยการเพื่อพิจารณาดำเนินคดีล้มละลายต่อไป
ตามมาตรา ๑๐

๒.๑.๔ ในการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานเจ้าหน้าที่ตามมาตรา ๑๑ แห่งพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินฯ ต้องแสดงบัตรประจำตัวต่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังและรัฐมนตรีว่าการกระทรวงมหาดไทยได้อาศัยอำนาจตามความในมาตราดังกล่าวออกประกาศกระทรวงการคลังและกระทรวงมหาดไทย เรื่อง บัตรประจำตัวพนักงานเจ้าหน้าที่ ลงวันที่ ๒๑ พฤศจิกายน ๒๕๒๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยออกประกาศไว้ว่า ให้ปลัดกระทรวงมหาดไทยเป็นผู้ออกบัตรประจำตัวพนักงานเจ้าหน้าที่ให้กับผู้ว่าราชการจังหวัดทุกจังหวัด และให้ผู้ว่าราชการจังหวัดเป็นผู้ออกบัตรประจำตัวพนักงานเจ้าหน้าที่สำหรับเจ้าหน้าที่ในแต่ละจังหวัด

๒.๒ ใช้กลไกคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในส่วนภูมิภาคระดับจังหวัด ซึ่งคณะกรรมการฯ ในคราวประชุม ครั้งที่ ๑/๒๕๖๐ เมื่อวันที่ ๒๔ กรกฎาคม ๒๕๖๐ ได้มีมติเห็นชอบแนวทางดำเนินงานของคณะกรรมการฯ ดังนี้ (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๗)

(๑) เฝ้าระวังธุรกิจแชร์ลูกโซ่ในจังหวัด

(๒) ประสานงานกับภาคเอกชนเพื่อดำเนินการป้องกันแชร์ลูกโซ่ในพื้นที่

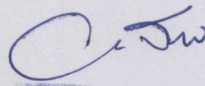
(๓) ประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับลักษณะหรือพฤติกรรมของธุรกิจแชร์ลูกโซ่ให้ประชาชนทราบ และให้ความรู้เกี่ยวกับแชร์ลูกโซ่กับพนักงานเจ้าหน้าที่

(๔) จัดประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณาดำเนินการหากมีพฤติกรรมที่เกี่ยวกับแชร์ลูกโซ่ ในจังหวัด

(๕) รายงานสภาพปัญหา สถานการณ์ในจังหวัดให้คณะกรรมการฯ ทราบ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาดำเนินการตามนัยข้อ ๒ หากมีข้อสงสัยประการใด ขอได้โปรดติดต่อฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติได้ที่ นายทิวนาถ ดำรงยุทธ และนายปรากฏ สารสิมมา นิตกร สำนักนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เบอร์โทรศัพท์ ๐๒ ๑๖๙ ๗๑๒๙ - ๓๐ ต่อ ๑๖๐ และ ๑๕๘ ตามลำดับ

ขอแสดงความนับถือ



(นายสมชัย สัจจพงษ์)
ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตการเงินนอกระบบ

สำนักนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน

ส่วนป้องกันและปราบปรามการเงินนอกระบบ

โทร. ๐ ๒๑๖๙ ๗๑๒๙ ต่อ ๑๕๒

โทรสาร ๐ ๒๑๖๙ ๗๑๓๘