



ฉบับที่ 27/2559

วันที่ 11 สิงหาคม 2559

เตือนภัย

กรณีมีการชักชวนให้ประชาชนนำเงินมาร่วมลงทุนโดยมีการสัญญาว่าจะให้ผลตอบแทนที่สูง

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) ขอแจ้งเตือนให้ประชาชนทราบว่า ปัจจุบันได้มีบุคคลหรือบริษัท ทำการโฆษณาชักชวนให้ประชาชนนำเงินมาร่วมลงทุนในธุรกิจด้วยวิธีการต่าง ๆ โดยมีการสัญญาจะจ่ายผลตอบแทน ให้ในอัตราที่สูง สศค. ขอให้ผู้ที่จะลงทุนกับธุรกิจดังกล่าวควรสังเกตพฤติกรรมที่จะเข้าข่ายการกระทำความผิด ตามพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. 2527 (พระราชกำหนดการกู้ยืมเงินฯ) ดังนี้

- (1) มีการโฆษณาหรือประกาศให้ปรากฏต่อประชาชนหรือกระทำการใดๆ ให้ปรากฏต่อบุคคลตั้งแต่ ๑๐ คนขึ้นไป ซึ่งการโฆษณาหรือประกาศจะกระทำด้วยวิธีการใดๆ ก็ได้ เช่น การแจกเอกสารเผยแพร่ทางสื่อต่าง ๆ หรือเป็นการบอกกล่าวระหว่างกันของบุคคลในลักษณะปากต่อปาก เป็นต้น
- (2) มีการให้สัญญาว่าจะจ่ายหรืออาจจะจ่ายผลประโยชน์ตอบแทนจากการเข้าร่วมลงทุน ซึ่งการจ่าย ผลตอบแทนจะจ่ายเป็นเงิน ทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์อื่นใด ที่ผู้กู้ยืมเงินหรือบุคคลอื่นจ่ายหรือจะจ่ายให้แก่ผู้ให้กู้ยืมเงิน ทั้งนี้ ไม่ว่าจะจ่ายในลักษณะดอกเบี้ย เงินปันผล หรือลักษณะอื่นใด ซึ่งผลประโยชน์ตอบแทนที่จ่ายให้นั้น เป็นอัตราที่สูง กว่าอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้
- (3) โดยผู้ชักชวนหรือบุคคลอื่นนำเงินจากผู้เข้าร่วมลงทุนรายใหม่ มาหมุนเวียนจ่ายให้กับผู้ร่วมลงทุน รายก่อน หรือผู้ชักชวนหรือบุคคลอื่นไม่สามารถประกอบกิจการใดๆ โดยชอบด้วยกฎหมายที่จะให้ผลประโยชน์ตอบแทน ในอัตราตามที่สัญญานั้นได้

นอกจากนี้ หากผู้ชักชวนอ้างว่าประกอบธุรกิจขายตรง จะต้องตรวจสอบว่ามีการจดทะเบียนขายตรงกับ สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) แล้วอย่างถูกต้อง

หากธุรกิจที่นักลงทุนสนใจเข้าร่วมลงทุน มีพฤติกรรมที่เข้าข่ายการกระทำความผิดตามองค์ประกอบข้างต้น ธุรกิจดังกล่าวอาจกำลังกระทำความผิดตาม (พระราชกำหนดการกู้ยืมเงินฯ) ซึ่งนักลงทุนควรหลีกเลี่ยงในการเข้าร่วม ลงทุนในธุรกิจนั้น

ทั้งนี้ หากท่านมีข้อสงสัยประการใด สามารถสอบถามได้ที่ สำนักนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง ถนนพระราม 6 เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 โทร. 0 2169 - 7127 ต่อ 151 - 161 หรือศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบ โทร. 1359 หรือ ตู้ปณ.1359 ปณจ.บางรัก กรุงเทพฯ 10500 หรือ e-mail 1359@mof.go.th