

The background features a large, faint watermark of the European Centre for Disease Prevention (ECDC) logo. It consists of a blue globe with a white grid, a light blue map of Europe in the center, and a yellow laurel wreath. The letters 'ECDC' are at the top and 'POLICE' is at the bottom of the globe.

แนวทางการสืบสวนสอบสวนและรวบรวมพยานหลักฐาน ในความผิดตามพระราชกำหนดการกักเงินที่เป็นการ ฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. 2527

พ.ต.ท.พงศ์พจน์ ธรรมากุลวิชัย



การเงินในระบบ

ธุรกรรมการเงินที่อยู่ภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
เช่น พ.ร.บ.ธุรกิจสถาบันการเงินฯ, พ.ร.บ.
หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นต้น

การเงินนอกระบบ

ธุรกรรมการเงินที่ไม่ได้ดำเนินการภายใต้
กฎหมาย หรือ ที่ยังไม่มีกฎหมายกำกับ หรือ
ที่กฎหมายห้าม เช่น แคร่ตู้กดเงิน การเรียก
ดอกเบี้ยเกินอัตรา ฯลฯ



ที่มาของกฎหมายกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน

แก้ไขเพิ่มเติม

- เกิดการระบาดของธุรกิจซื้อขายเงินตราต่างประเทศหรือเก็งกำไร
- การคำนวณผลประโยชน์ตอบแทนความรับผิดของ พนง./ลูกจ้างนิติบุคคล
- เพิ่มโทษกระทำความผิดซ้ำ
- การเนรเทศคนต่างด้าว
- จ่ายเงินสินบนและเงินรางวัล

พ.ย.2527

ออกประกาศแต่งตั้งผู้แทนหลายฝ่ายเป็นพนักงานเจ้าหน้าที่ - กค., สพ., ธปท., มท., ตร. ฯลฯ

4 ก.ย.2527

ครม.ให้ กค. & มท. พิจารณาร่วมกัน พิจารณาปัญหา

13 พ.ย.2527

รัฐบาลเห็นชอบประกาศใช้กฎหมาย

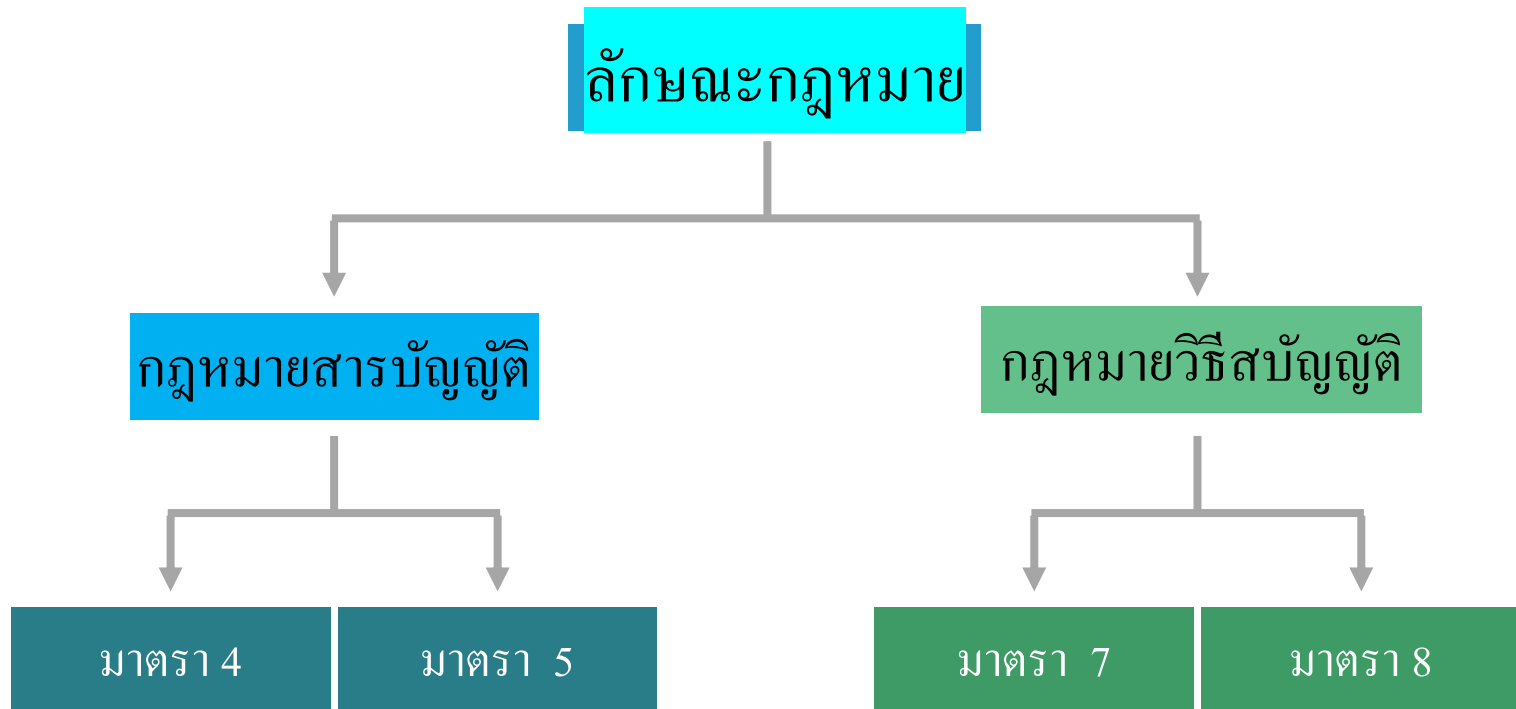
2534

มีการชักจูงบุคคลอื่นเข้าร่วมต่อ ๆ จนครบวงจรเพื่อกำไรหรือประโยชน์ที่ส่งเรียกว่า “แชร์ลูกโซ่”

2525-2527

เกิดธุรกิจการเงินนอก ระบบ (ดคีแม่ช้อย)

พ.ร.ก.การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.2527 และที่แก้ไขเพิ่มเติม



การสืบสวนความผิดเกี่ยวกับการกู้ยืมเงิน ที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน

5



สืบสวนก่อนเกิดเหตุ จัดทำข้อมูลท้องถิ่น

- บริษัทจำกัด, หจก. ฯลฯ



ใช้สายลับ

- ล่อซื้อ



เฝ้าจุดสังเกต

- สะกดรอยติดตาม



ประสานงานบุคคลและหน่วยงานเกี่ยวข้อง



ขอหมายค้น และเข้าทำการตรวจค้น เพื่อตรวจยึดเอกสาร, ข้อมูลในเครื่องคอมพิวเตอร์ และทรัพย์สิน (ป.อ.) เป็นต้น

การสืบสวนความผิดเกี่ยวกับการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน อาศัยอำนาจ พนักงานเจ้าหน้าที่ (มาตรา 7 ของ พ.ร.ก.กู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชนฯ)

หากมีเหตุอันควรสงสัยว่า ผู้ใดได้กระทำความผิดตามมาตรา 4 หรือกระทำการตามมาตรา 5(1) หรือ (2)(ก)

พนักงานเจ้าหน้าที่ที่มีหนังสือเรียก
บุคคลใดที่เห็นว่าจะเป็นประโยชน์แก่
การตรวจสอบถึงการกู้ยืมเงินมาให้

01

การเรียก/สั่งตามข้อ 1-3 ต้องแจ้งล่วงหน้า
ไม่น้อยกว่า 7 วัน นับแต่วันได้รับหนังสือเรียก
หรือ คำสั่ง เว้นแต่กรณีจำเป็นเร่งด่วน

02

สั่งให้บุคคลตาม (1) รายงานสภาพกิจการ
ตลอดจนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมด

สั่งให้บุคคลตาม (1) นำบัญชี เอกสาร หรือ
หลักฐานอื่นที่เกี่ยวกับการกู้ยืมเงินมาตรวจสอบ

03

ข้อยกเว้น - พิสูจน์ได้ว่าเป็นกิจการที่ให้ผลตอบแทนเพียงพอที่สามารถนำมาจ่ายได้

- กิจการที่ไม่อาจให้ผลประโยชน์ตอบแทนพอเพียง ต้องพิสูจน์ได้ว่าเกิดจากสถานะเศรษฐกิจที่ผิดปกติอันไม่อาจคาดหวังได้
- มีเหตุอันสมควรอย่างอื่น

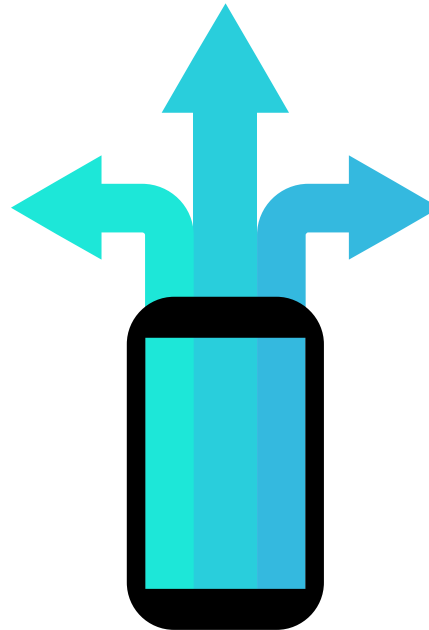
การสืบสวนความผิดเกี่ยวกับการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน อาศัยอำนาจ พนักงานเจ้าหน้าที่ (มาตรา 7 ของ พ.ร.ก.กู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชนฯ)

- มาตรา 7 - ให้อำนาจพนักงานเจ้าหน้าที่ดำเนินการ
 - เข้าไปในสถานที่ใดระหว่างพระอาทิตย์ขึ้นถึงตกหรือในเวลาทำการของสถานที่นั้น เพื่อตรวจสอบหรือค้นบัญชีเอกสาร หรือหลักฐานอื่น
 - มีอำนาจสั่งบุคคลที่อยู่ในสถานที่นั้นให้ปฏิบัติการเท่าที่จำเป็น เพื่อประโยชน์การตรวจสอบหรือค้น และให้ยึดบัญชีเอกสาร หรือหลักฐาน มาตรวจสอบ
 - หากค้นไม่เสร็จให้ค้นต่อไปในเวลากลางคืนได้

การกำหนดความผิด

มาตรา 4

ความผิดฐาน “กั๊ยมเงินที่เป็นการ
น้อโกงประชาชน”



มาตรา 5

บทสันนิษฐานให้ถือว่าเป็น
ความผิดฐานกั๊ยมเงินที่เป็นการ
น้อโกงประชาชน

องค์ประกอบความผิด มาตรา 4

องค์ประกอบภายนอก

ผู้กระทำ

ผู้ใด - บุคคล คณะบุคคล หรือ
นิติบุคคลที่กระทำความผิด ไม่ว่าจะเป็น
เป็นตัวการ ผู้ใช้ บังคับ ชูเชิญ
จ้างวาน หรือยุยงส่งเสริม หรือ
โฆษณาหรือประกาศแก่บุคคลทั่วไป
ให้กระทำความผิด หรือผู้ให้การ
ช่วยเหลือ หรือผู้ให้ความสะดวก

การกระทำ

โฆษณาหรือประกาศให้ปรากฏแก่
ประชาชนหรือกระทำด้วย
ประการใดๆ

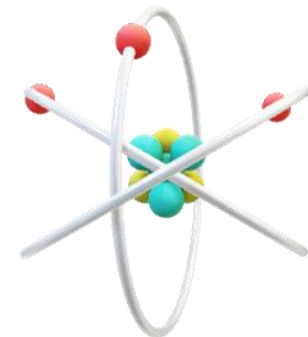


กรรมของการกระทำ

บุคคลทั่วไปหรือกระทำต่อบุคคล
ตั้งแต่สิบคนขึ้นไป

ผล

เป็นเหตุให้ตนหรือบุคคลใดได้
กู้ยืมเงินไป



ความผิดฐาน กู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน

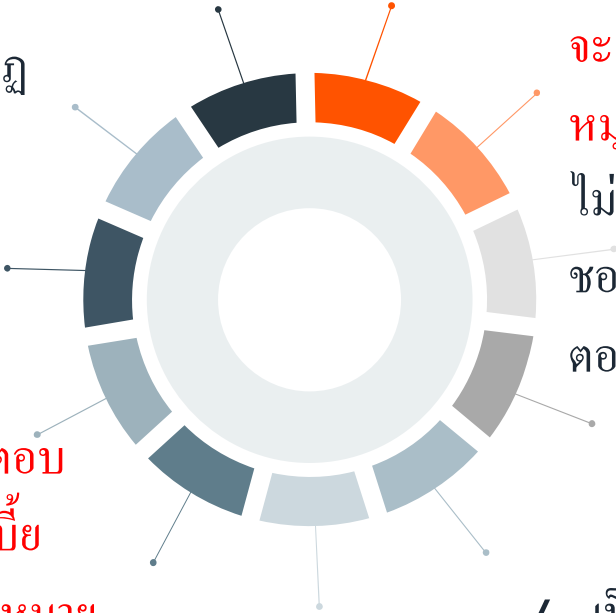
มาตรา 4

1. โฆษณาหรือประกาศให้ปรากฏต่อประชาชน หรือ

กระทำความผิดประการใดๆ ให้ปรากฏ
แก่บุคคลตั้งแต่สิบคนขึ้นไป

2. การกู้ยืมเงิน

จะจ่ายหรืออาจจ่ายผลประโยชน์ตอบแทนได้อัตราที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ย
สูงสุดของสถาบันการเงินตามกฎหมาย



3. รู้หรือควรรู้

จะนำเงินจากผู้ให้กู้ยืมเงินมาจ่าย
หมุนเวียน หรือ

ไม่สามารถประกอบกิจการใดๆ โดย
ชอบด้วยกฎหมายที่จะให้ผลประโยชน์
ตอบแทนพอเพียง

4. เป็นเหตุให้ตนหรือ
บุคคลใดได้กู้ยืมเงิน

โฆษณาหรือประกาศให้ปรากฏแก่ประชาชน

1

การแจ้งหรือแพร่ข่าวสาร

3

ประชาชนทั่วไป
ไม่เฉพาะกลุ่มใด
กลุ่มหนึ่ง ไม่จำกัด
จำนวนคน



2

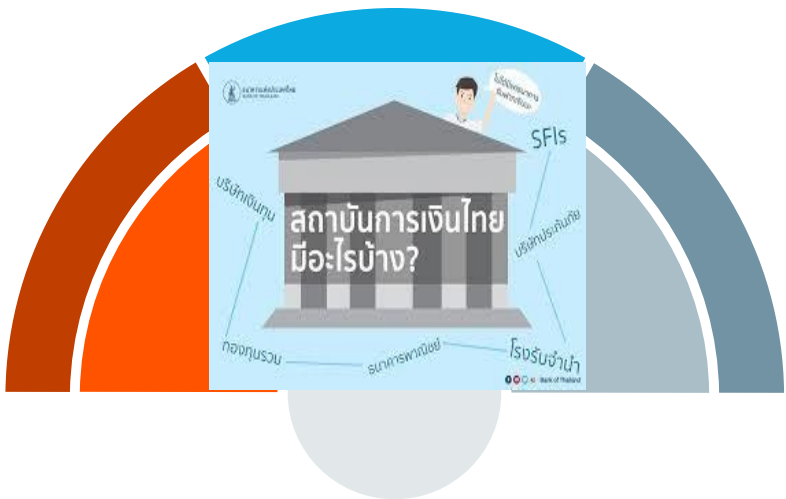
การติดต่อ หรือการ
ชักชวน ไม่ว่าจะเป็น
การโฆษณาใน
หนังสือพิมพ์ วิทยุ
โทรทัศน์ สื่อออนไลน์
แจกแผ่นพิมพ์ แผ่น
พับ หรือใบปลิว

4

หากผู้เสียหายทราบจาก
ประกาศโฆษณาชักชวนของ
นิติบุคคลหรือบุคคลอื่น โดย
ไม่ปรากฏพยานหลักฐานว่า
บุคคลนั้นเป็นผู้ร่วมกัน
โฆษณาหรือประกาศให้
ปรากฏต่อประชาชน ย่อมไม่
ถือว่ามีส่วนร่วมในการกระทำ
ความผิด (ฎ.6273/46)

สถาบันการเงินตามกฎหมาย

พ.ร.บ.ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551



อัตราดอกเบี้ยสูงสุด

อัตราดอกเบี้ยลอยตัว ตามประกาศ กค. เรื่องอัตราดอกเบี้ย
ที่สถาบันการเงินอาจคิดได้จากผู้กู้ยืมเงิน พ.ศ.2535



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND



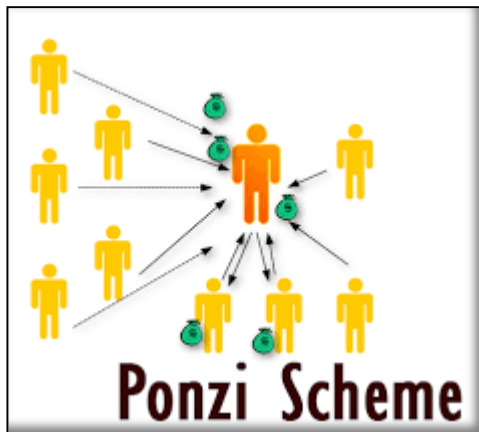
บริษัทเงินทุน

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์



สถาบันการเงินอื่นที่รัฐมนตรีกำหนดโดยคำแนะนำของ ธปท.

องค์ประกอบภายใน



A

ผู้กระทำความผิดรู้ว่าตนรู้หรือควรรู้อยู่แล้วว่า
ตนหรือบุคคลนั้นจะนำเงินจากผู้ให้กู้ยืมเงินรายนั้น
หรือรายอื่นมาจ่ายหมุนเวียนให้แก่ผู้ให้กู้ยืมเงิน หรือ

B

โดยที่ตนรู้หรือควรรู้อยู่แล้วว่า ตนหรือบุคคลนั้น
ไม่สามารถประกอบกิจการใดๆ โดยชอบด้วย
กฎหมายที่จะให้ผลประโยชน์ตอบแทนพอเพียงที่
จะนำมาจ่ายในอัตรานั้นได้

C

ตัวอย่าง – ได้รับหรือส่งมอบให้แก่ผู้กู้ยืมไปแล้ว
อาจเป็นเงิน ทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์อื่นใด
ต้องมีการรับหรือส่งมอบไปแล้ว

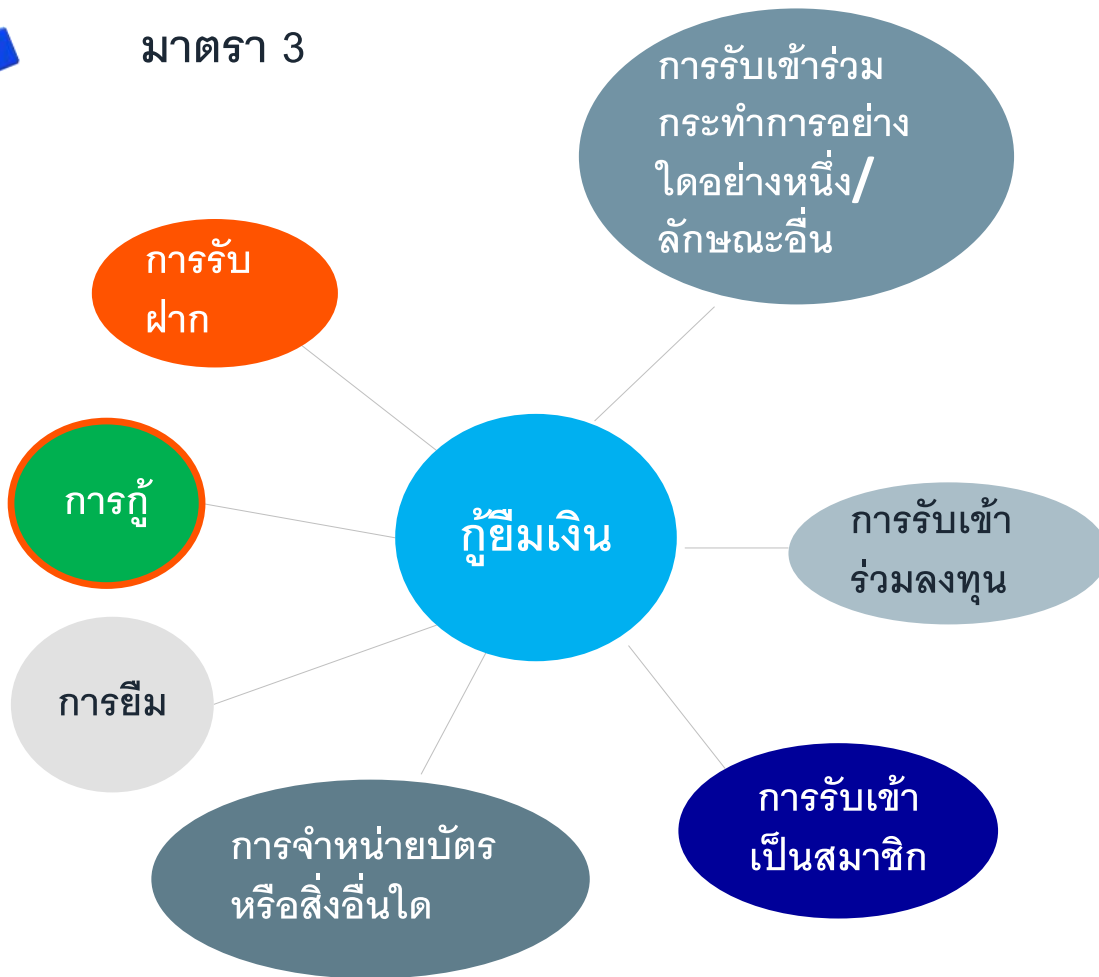
กู้ยืมเงิน

มาตรา 3

รับเงิน
ทรัพย์สิน
ผลประโยชน์อื่นใด



มีการรับหรือส่งมอบให้แล้ว



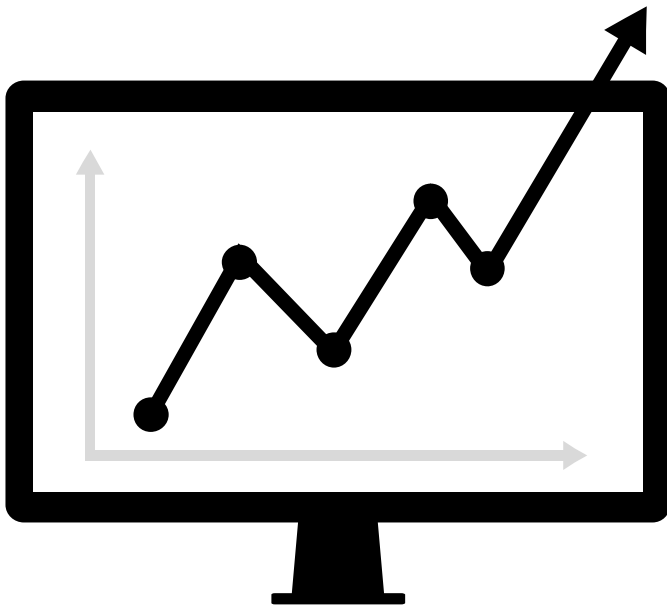
องค์ประกอบสำคัญ

การกู้ยืมเงิน



ผลประโยชน์ตอบแทน

- เงิน ทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์อื่นใดที่ผู้กู้ยืมเงิน หรือบุคคลอื่นจ่ายหรือจะจ่ายให้แก่ผู้ให้กู้ยืมเงินเพื่อการกู้ยืมเงิน

**A**

ดอกเบี้ย

B

เงินปันผล

C

ลักษณะอื่นใด



ผู้ให้กู้ยืมเงิน - บุคคลที่ได้รับต้นเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนจากผู้กู้ยืมเงิน

การกู้ยืมเงิน ตามมาตรา 5

18

1 ในการกู้ยืมเงินหรือจะกู้ยืมเงิน

-  โฆษณาหรือประกาศแก่บุคคลทั่วไป
-  กิจกรรมกู้ยืมเงินเป็นปกติธุระ
-  จัดให้มีผู้รับเงินในการกู้ยืมเงินในแหล่งต่าง ๆ
-  ให้บุคคลตั้งแต่ 5 คนขึ้นไปไปชักชวนบุคคลต่าง ๆ เพื่อให้มีการให้กู้ยืมเงิน
-  ได้กู้ยืมเงินจากผู้ให้กู้ยืมเงิน

2 ผู้นั้น/ผู้กู้ยืมเงิน/บุคคลใด

จ่าย หรือตกลงว่าจะจ่าย
ผลประโยชน์ตอบแทน ใน
ลักษณะอื่นใดในอัตราที่สูง
กว่าอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่
สถาบันการเงินตาม
กฎหมายจะพึงจ่ายได้

ไม่ยอมปฏิบัติตามคำสั่งของ พนง.จนท.
ตามมาตรา 7(1) (2) หรือ (3)

หมายเหตุ ความผิดตามมาตรา 4 ลักษณะหลอกลวงผู้เสียหาย ส่วนมาตรา 5 ไม่ชัดเจนว่าหลอกลวงผู้เสียหาย แม้จะมีการกู้ยืมเงินมีอยู่จริง แต่ต้องระวังโทษเช่นเดียวกัน เว้นแต่จะพิสูจน์ให้ได้ความตามข้อยกเว้นที่บัญญัติไว้ (ฎีกาที่ 8826/2554)

ความผิดเกี่ยวกับการเก็งกำไร อัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศ



ตลาด Forex

- ❖ Forex ย่อมาจาก Foreign Exchange Market หมายถึง ตลาดซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
- ❖ เริ่มซื้อขายในปี 1880 เพื่อแก้ปัญหาที่เกิดจากระบบการแลกเปลี่ยนแบบเดิม
- ❖ Forex เป็นตลาดการค้าเสรีของสกุลเงินระหว่างประเทศ ผู้ค้าส่งซื้อสกุลเงินหนึ่งเพื่อแลกกับเงินสกุลเงินอื่น



ตลาด Forex (ต่อ)

- ❖ ตลาด Forex ไม่มีสถานที่ตั้งเหมือนตลาดหลักทรัพย์ เพราะเกี่ยวข้องกับการโอนระหว่างธนาคาร
- ❖ ซื้อขายผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์หรือทางโทรศัพท์
- ❖ การดำเนินการเทรดผ่านโบรกเกอร์



ลักษณะการกระทำความผิดเกี่ยวกับ Forex ในไทย(อดีต)

- ❖ เมื่อประมาณ 20 ปี กลุ่มแชร์ลูกโซ่เปิดบริษัท Forex บังหน้า
- ❖ จ้างพนักงานโทรศัพท์ชักชวนให้ประชาชนนำเงินไปลงทุนเก็งกำไร อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
- ❖ เปิดสำนักงานให้ผู้สนใจไปดูจอทีวีที่มีกราฟขึ้นลง โดยอ้างว่าอิงจากตลาดต่างประเทศ
- ❖ กำหนดเงินลงทุนพอร์ตละ 200,000 บาท
- ❖ อ้างว่าให้พนักงานทำการซื้อขายให้ ระยะแรกมีกำไร
- ❖ ต่อมาภายหลังพนักงานแจ้งผู้ลงทุนว่าขาดทุน ต้องลงทุนเพิ่ม

ลักษณะการกระทำความผิดเกี่ยวกับ Forex ในไทย(ปัจจุบัน)

- ❖ เปิดสอนการลงทุนซื้อขาย Forex ผ่าน โซเชียลต่าง ๆ เช่น facebook Instagram เป็นต้น
- ❖ ชักชวนให้นำเงินมาร่วมลงทุน โดยอ้างว่าจะทำการซื้อขาย Forex แทน แล้วนำกำไรมาแบ่งปันกัน
- ❖ มีการจ่ายผลประโยชน์ตอบแทนทุกเดือน ในอัตราที่สูงมาก

FOREX

มาตรา 4 วรรคสอง

ไม่มีใบอนุญาตจาก ธปท.
ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัย
ชำระเงินต่างประเทศตาม
กฎหมายว่าด้วยการควบคุม
การแลกเปลี่ยนเงิน

โฆษณา ประกาศหรือชักชวน
ประชาชนให้ลงทุน

ไม่ว่าจะดำเนินการเอง หรือให้
พนักงานลูกจ้าง หรือบุคคลใด



ทำการซื้อหรือขาย
เงินตราสกุลใดสกุลหนึ่งหรือ
หลายสกุล

เก็งกำไรหรืออาจจะได้รับ
ผลประโยชน์จากการ
เปลี่ยนแปลงของอัตรา
แลกเปลี่ยนเงิน

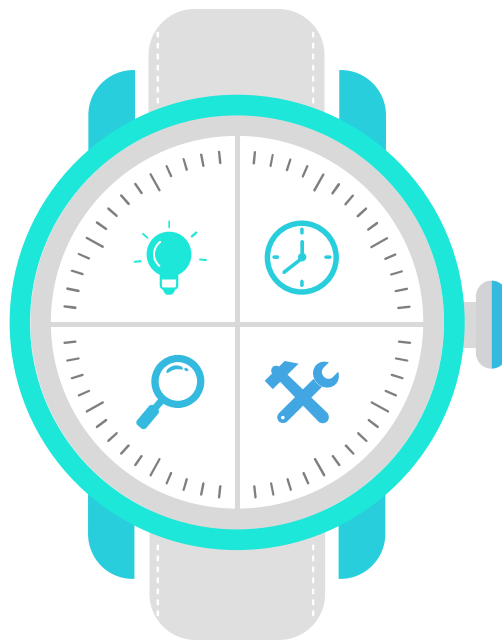
รูปแบบแชร์ลูกโซ่

มาตรา 4 วรรคสอง

ที่ตั้งสำนักงาน

ไม่มีความมั่นคง มีการ
ตบแต่งสถานที่ให้
น่าเชื่อถือ

แอบอ้างหน่วยงานหรือ
บุคคลน่าเชื่อถือ



เน้นผลตอบแทนที่สูง

พยายามหวานล่อให้
ลงทุนทันที

ระยะแรกจ่ายเงิน

เพื่อให้เหยื่อหลงเชื่อ
และบอกต่อ

อัตราโทษความผิดฐาน กู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน ตามมาตรา 4, 5

กำหนดความผิดตามมาตรา 12

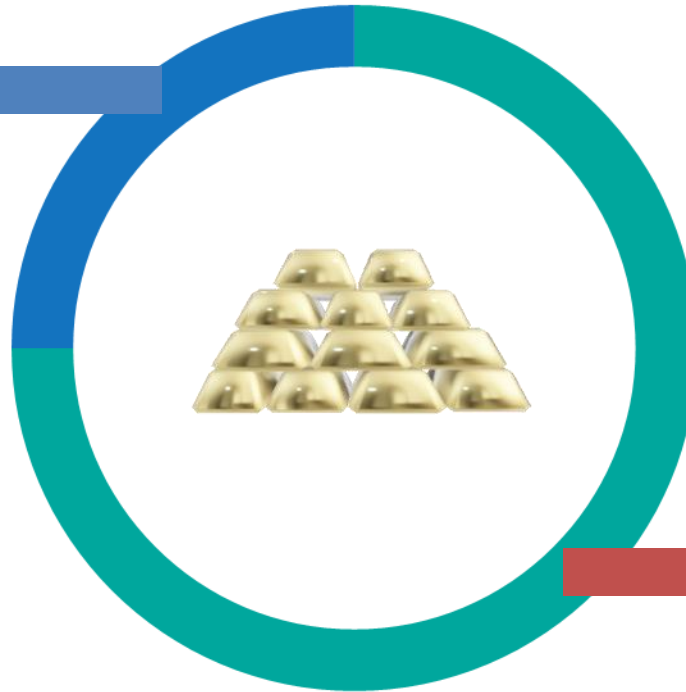
- จำคุก 5 ปีถึง 10 ปี และ
- ปรับตั้งแต่ 500,000 บาท – 1,000,000 บาท
- และปรับอีกไม่เกินวันละ 10,000 บาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่

การคำนวณผลประโยชน์

มาตรา 6

วรรคแรก

กรณีมีการจ่ายหรือจะจ่าย
ผลประโยชน์ตอบแทนที่
มิใช่เป็นตัวเงิน ให้คำนวณ
มูลค่าของผลประโยชน์ตอบ
แทนออกเป็นจำนวนเงิน
อื่น เช่น บริการรถรับ-ส่ง
ให้ที่พัก หรืออาหารฟรี
 เป็นต้น



วรรคสอง

กรณีไม่อาจคำนวณ
ผลประโยชน์ตอบแทนเป็น
จำนวนแน่นอนได้ ให้
ประมาณขั้นต่ำที่คาดว่าจะผู้ให้
กู้จะได้รับ หากมีการจ่ายให้

ตัวอย่างการคำนวณผลประโยชน์

- วันที่ 24 ก.ค.60 ผู้ต้องหาชักชวนให้เหยื่อลงทุนเกี่ยวกับตัวโดยสารเครื่องบิน โดยให้โอนเงิน 150,000 บาท สำหรับตัวๆ ไปยุโรป 2 ที่นั่ง แคม 1 ที่นั่ง ราคา 150,000 บาท คิดเป็น 50,000 บาทต่อไป ต่อมาวันที่ 14 ก.ย.60 เหยื่อใช้ตัวๆ เดินทางไปอังกฤษ มูลค่า 50,000 บาท หากเป็นตัวราคาปกติจะมีมูลค่าถึง 140,000 บาท คิดเป็นผลประโยชน์ตอบแทนได้ 90,000 บาท ต่อ 52 วัน (24 ก.ค.60 – 14 ก.ย.60) จากเงินทุน 50,000 บาท คิดเป็นผลประโยชน์ตอบแทนได้ร้อยละ $90,000 \times 365 \times 100 = 1,263.46$ ต่อปี เป็นต้น

การชักชวนไม่จำเป็นต้องกระทำการด้วยตนเอง

- การโฆษณาหรือประกาศให้ปรากฏต่อประชาชนหรือการกระทำด้วยประการใดๆ ให้ปรากฏตั้งแต่สิบคนขึ้นไป อันจะทำให้เป็นความผิดสำเร็จฐานกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน **ไม่จำเป็นที่จำเลยจะต้องกระทำการดังกล่าวต่อผู้เสียหายแต่ละคนด้วยตนเองตั้งแต่ต้นทุกครั้งเป็นคราว ๆ ไป (ฎีกาที่ 8826/2554)**

โฆษณาชวนเชื่อ

จัดการอบรม สัมมนา

พยายามหว่านล้อมให้
ลงทุนทันที

ชักชวนคนใกล้ชิด



แชร์ลูกโซ่ออนไลน์

แก๊งค์ทำไร้อัตราแลกเปลี่ยน
เงินตราต่างประเทศ

นำไปปล่อยกู้

ลงทุนเงินดิจิทัล

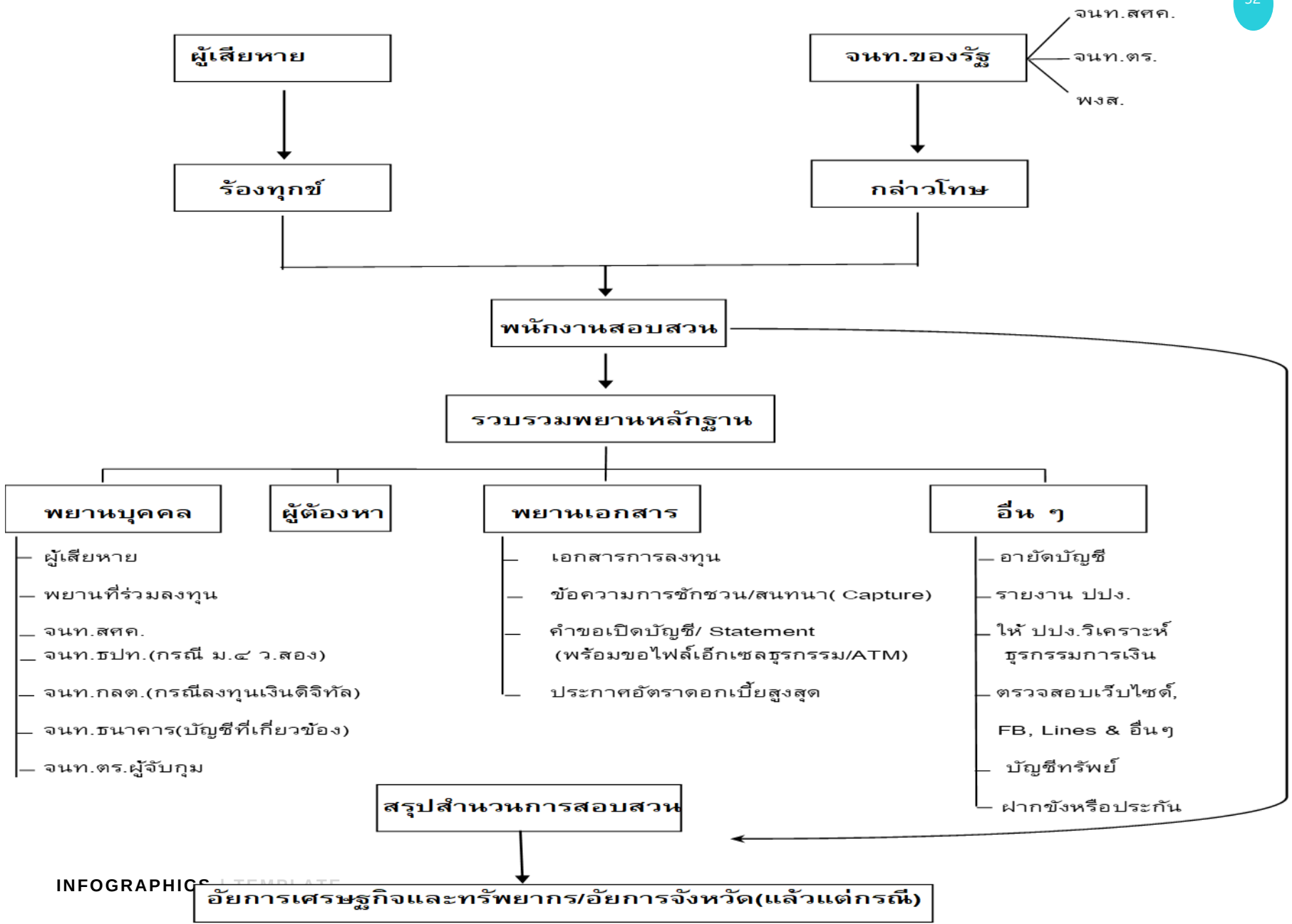
ทองคำ

ลงทุนในธุรกิจต่าง ๆ

สินค้าทางการเกษตร



กระบวนการสอบสวนคดีผู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน



ประเด็นสอบปากคำผู้เสียหายหรือผู้ให้กู้

- ทราบหรือรู้จักผู้ต้องหา หรือผู้กู้ ผู้ชักชวนได้อย่างไร เมื่อไร
- ลงทุนเองหรือถูกหลอกลวง มีการชักชวนให้นำเงินไปลงทุนในเรื่องใด แผนการลงทุนเป็นอย่างไร แพคเกจอะไร กำหนดเงินให้กู้ หรือเงินลงทุนเท่าไร ตกลงว่าจะจ่ายผลตอบแทนในอัตราเท่าไร ระยะเวลาการคืนเงินต้นและจ่ายผลตอบแทน
- มีการลงทุนกี่ครั้ง แต่ละครั้งเป็นเงินเท่าไร มีการจ่ายเงินให้กับใคร หากโอนเงินเข้าบัญชีแล้ว ได้โอนเงินจากบัญชีธนาคารและสาขาใด เลขที่บัญชีใด ใครเป็นเจ้าของไปเข้าบัญชีธนาคารและสาขาใด เลขที่บัญชีใด ใครเป็นเจ้าของบัญชี
- ได้มีการพูดคุยและชักชวนผู้เสียหายให้ร่วมลงทุน ณ สถานที่ใด ตั้งอยู่ที่ใด และในการพูดคุยและชักชวนระหว่างผู้ต้องหาและผู้เสียหายมีบุคคลอื่นอยู่ร่วมด้วยในขณะที่มีการพูดคุยและชักชวนให้มาร่วมลงทุนดังกล่าวหรือไม่ อย่างไร (ขอทราบรายละเอียด)

ประเด็นสอบปากคำผู้เสียหายหรือผู้ให้กู้(ต่อ)

- มีการคืนเงินต้นและ/หรือจ่ายผลตอบแทนโดยวิธีการใด จ่ายโดยวิธีอะไร หากเป็นการเข้าบัญชีแล้ว มีการโอนเงินมาจากบัญชีใด และเข้าบัญชีใด
- เคยได้รับผลตอบแทนกี่ครั้ง แต่ละครั้งเป็นเงินเท่าไร
- ได้รับความเสียหายที่แท้จริงเท่าไร (หักผลตอบแทนที่ได้รับ)
- นำเงินจากแหล่งใดมาลงทุน
- เคยชักชวนผู้อื่นมาลงทุนด้วยหรือไม่ ผู้ต้องหาหรือผู้ถูกลดจะให้คำแนะนำในการหาสมาชิกใหม่มาลงทุนหรือไม่ หากมีแล้วเป็นเงินเท่าไร

สอบเจ้าหน้าที่ของรัฐเป็นผู้กล่าวโทษ

เกี่ยวกับคดีนี้ได้รับแจ้งเหตุเมื่อใด จากใคร
หรือได้รับมอบหมายจากผู้บังคับบัญชาเมื่อใด อย่างไร

เริ่มทำการสืบสวนหรือตรวจสอบ
ข้อเท็จจริงเมื่อใด และผลการ
ดำเนินการเป็นอย่างไรบ้าง

มีการชักชวนให้นำเงินหรือ
ทรัพย์สินหรือผลประโยชน์อื่นใด
ไปลงทุนในเรื่องใด แผนการลงทุนเป็นอย่างไร
แพคเกจอะไรบ้าง กำหนดเงินให้กู้หรือเงินลงทุนขั้นต่ำเท่าไร
ตกลงว่าจะจ่ายผลตอบแทนในอัตราเท่าไร

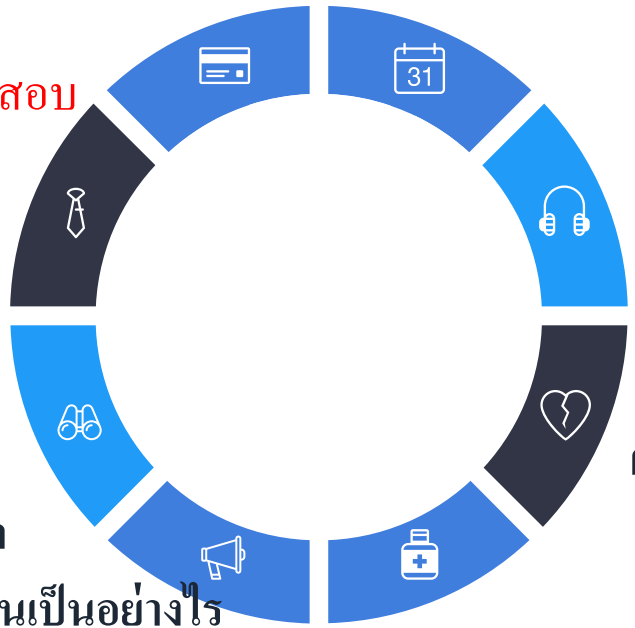
ระยะเวลาการคืนเงินต้นและจ่ายผลตอบแทน และมีการจ่ายค่าแนะนำหรือไม่ อย่างไร

พบสาเหตุการกระทำความผิดและ
ผู้กระทำความผิดหรือไม่ อย่างไร
หากพบแล้วเป็นความผิดอาญา
เรื่องใดบ้าง

สามารถคำนวณอัตราดอกเบี้ยได้
ร้อยละเท่าไรต่อปี

ผู้เสียหายเบื้องต้นกี่ราย

บุคคลใดบ้างที่ให้ข้อมูลอันเป็น
ประโยชน์หรือทราบข้อเท็จจริง



ตัวอย่างเอกสารประกอบการสอบสวน

36

โอนเงินผ่าน K PLUS
ทำรายการสำเร็จ

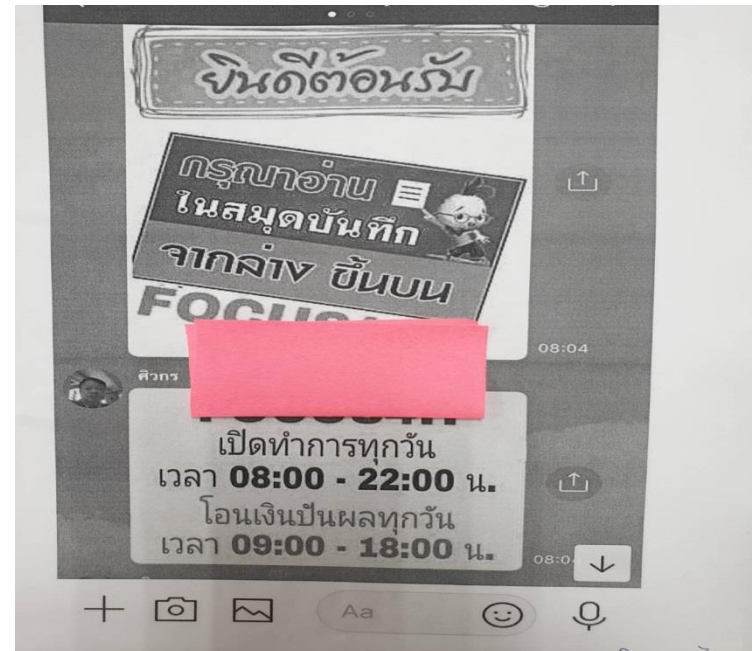
จาก โอนเข้า

ธ.กสิกรไทย ธ.กสิกรไทย

xxx-x-x7452-x

วันที่ทำรายการ 22/07/61 18:40 เลขที่รายการ 180722184060851

จำนวนเงิน 10,000.00 บาท ค่าธรรมเนียม 0.00 บาท



K CDM / ATM
ใบบันทึกรายการ TRANSACTION RECORD

สาขาเจ้าของเครื่อง Issuer Bank KBANK DATE 01/07/18

สถานที่ Location CDM34593

ลำดับ Seq. No. 2129

TIME 17:07

TO ACCOUNT NO. [REDACTED]
TO A/C NAME MR [REDACTED]

BANK NOTES:

THB 100 :	1
THB 500 :	1
THB 1000 :	1

TOTAL CASH 2,000
FEE AMOUNT 0
DEPOSIT AMOUNT 2,000

K PLUS และ K PLUS SME
ง่าย กับวิธีดีและทุกธุรกิจ

การสอบปากคำผู้ต้องหา

- ผู้ต้องหารู้จักผู้ให้กู้หรือผู้เสียหายได้อย่างไร เป็นเวลานานเท่าไร
- ได้มีการชักชวนผู้เสียหายมาลงทุนหรือไม่ เหตุใดจึงชักชวน เพื่อผลประโยชน์ตอบแทนใด
- ผู้ต้องหาได้บอกผู้เสียหายว่าอย่างไร แผนการลงทุนโดยละเอียด ตลอดจนข้อความที่หลอกลวงด้วยการแสดงข้อความอันเป็นเท็จหรือปกปิดความจริงซึ่งควรบอกแจ้งชัด เมื่อวันเวลาใด ที่ใด ในขณะนั้นมีบุคคลใดอยู่บ้าง
- ผู้ต้องหาเอาทรัพย์สินสิ่งใดไปจากผู้เสียหายบ้าง ราคาเท่าใด รวมเท่าใด เมื่อวันเวลาใด ที่ใด

การสอบปากคำผู้ต้องหา (ต่อ)

- ผู้เสียหายมอบเงินสดหรือโอนเงินผ่านบัญชีของผู้ต้องหา หากเข้าบัญชีแล้วเป็นบัญชีใด ธนาคารและสาขาใด หลังจากผู้เสียหายโอนเงินให้แล้ว ได้มีการถอนเงินหรือโอนเงินออกจากบัญชีหรือไม่ มีการส่งมอบเงินให้ผู้ใดบ้าง โดยวิธีการใด
- มีปัญหาในเรื่องใด เมื่อใด เหตุใดจึงเกิดปัญหาขึ้นมา มีการแก้ไขอย่างไร
- มีการชักชวนบุคคลใดมาลงทุนบ้าง
- ใครเป็นผู้จัดทำเว็บไซต์หรือแอดมิน(admin)
- นำเงินรายได้จากแหล่งใดมาจ่ายให้กับผู้ให้กู้ยืมเงิน (ผู้เสียหายหรือผู้ลงทุน) เป็นธุรกิจชอบด้วยกฎหมายหรือไม่
- ถูกจับกุมเมื่อใด ที่ใด หรือมอบตัวต่อพนักงานสอบสวนด้วยเหตุใด

ประเด็นอื่นๆ

- ออกหมายเรียกพยานไปที่ธนาคาร เกี่ยวกับบัญชีที่ผู้เสียหายโอนเงินลงทุนไป เพื่อขอรับสำเนาคำขอเปิดบัญชี รายการทางบัญชีช่วงเกิดเหตุ พร้อมขอคัดข้อมูลการรายการเดินบัญชีผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นไฟล์อิเล็กทรอนิกส์ (เอกสารและแผ่นซีดี) และสอบปากคำพนักงานธนาคาร ประกอบเอกสารที่ได้รับ ตามรูปคดี
- **ตรวจสอบนิติบุคคล**
- ทำหนังสือตรวจสอบอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายจะพึงจ่ายไปที่ สศค. เพื่อขอสอบปากคำเจ้าหน้าที่ว่าในช่วงเกิดเหตุมีสถาบันการเงินใดประกาศให้อัตราดอกเบี้ยสูงสุดแก่ผู้ให้กู้ยืม แผนการลงทุนดังกล่าวเข้าลักษณะกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชนหรือไม่ และคำนวณผลตอบแทนที่ได้รับเป็นอัตราร้อยละต่อปี พร้อมขอรับเอกสารประกอบ

ประเด็นอื่นๆ (ต่อ)

- ขออนุมัติยการสูงสุด
- ทำหนังสือรายงานแบบรายงานตามระเบียบสำนักนายกรัฐมนตรีว่าด้วยการประสานงานในการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 พ.ศ. 2544 ข้อ 4
- ขอความร่วมมือจากสำนักงาน ปปง.วิเคราะห์ธุรกรรมทางบัญชีธนาคารที่ได้รับ เพื่อให้วิเคราะห์ธุรกรรมทางการเงิน ติดตามร่องรอยทางการเงินไปยังบุคคลที่เกี่ยวข้อง

คดีตัวอย่าง

❖ แชร์เช็ก

ชักชวนให้นำเงินมาลงทุนซื้อขายลดเช็คล่วงหน้ากับบริษัท
กำหนดเงินลงทุน 10,000 บาท ตกลงว่าจะจ่ายผลประโยชน์ตอบแทน
ร้อยละ 4 ต่อสัปดาห์ คิดเป็นร้อยละ 208 ต่อปี ซึ่งเป็นจำนวนเงินที่สูง
มากจนมีผู้หลงเชื่อนำเงินไปร่วมลงทุนด้วยหลายราย

❖ เก่งกำไรซื้อขายทองคำ

- ชักชวนลงทุน**เก่งกำไรซื้อขายทองคำ**ที่มีการขึ้นลงตามราคาตลาดโลก
- อ้างว่าเป็นบริษัทในประเทศไทย และจดทะเบียนและได้รับอนุญาตโดยชอบด้วยกฎหมายในการทำธุรกรรมทางการเงินการซื้อขายหลักทรัพย์ด้วย
- กำหนดแผนลงทุนด้วยการเปิดพอร์ตคนละ 200,000 บาท ประมาณ 5,714 ดอลลาร์สหรัฐ

❖ เก่งกำไรซื้อขายทองคำ(ต่อ)

- ให้นำลูกค้าทำบันทึกข้อตกลง แล้วให้เหยื่อโอนเงินลงทุนไปเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ต้องหา
- ใ้ได้รับรหัสชื่อผู้ใช้(username) และรหัสเข้าออก(password) เพื่อใช้ล็อกอิน (log-in) เข้าไปลงทุนใน www.famarket.com
- ในระยะแรกเหยื่อมักมีกำไรแต่หลังจากนั้นไม่นานก็เริ่มขาดทุนจนถึงระดับที่ต้องเพิ่มเงินลงทุนเพิ่มเติมหากต้องการที่จะทำการซื้อขายต่อไป แต่หากไม่ต้องการลงทุนแล้วก็จะรีบเงินที่เหลือไปโดยไม่คืนให้

คดีตัวอย่าง

- บริษัท อ. ประกาศโฆษณาชักชวนแนะนำผู้ลงทุนว่าเป็นการลงทุนเกี่ยวกับธุรกิจการสร้างรายได้ผ่านทางระบบออนไลน์ การซื้อสินค้าออนไลน์ และรายได้จากโครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์
- มีการจัดสัมมนาแนะนำและชักชวน ผู้ลงทุนตามโรงแรมและสถานที่ต่าง ๆ
- กำหนดแผนลงทุนหลายแบบเช่น ลงทุน 2 สตาร์ เท่ากับ 1,000 ดอลลาร์สหรัฐ เท่ากับ 35,000 บาท ได้ยูพอย 1,000 (แต่ถ้าร่วมลงทุนในเดือนกุมภาพันธ์ 2558 จะได้โปรโมชั่น 10 เท่า เท่ากับ 10,000 ยูพอย)
- สามารถนำไปซื้อค่าตัวกลางของการลงทุนเพื่อนำไปซื้อของที่กำหนดไว้ได้
- หากผู้ลงทุนต้องการได้ผลตอบแทนเพิ่มต้องมีการแนะนำชักชวนผู้อื่นให้เข้ามาในสายการลงทุนของตน ก็จะได้รับผลตอบแทนเพิ่ม 10%
- ในระยะแรกพวกมีการจ่ายผลตอบแทนให้ตามที่กำหนด แต่ต่อมาเกิดปัญหา ผู้ลงทุนขัดข้องเข้าเว็บไซต์ไม่ได้ แล้วปิดตัวลง

หุ้นทองคำ

- ชักชวนให้ร่วมลงทุนในหุ้นทองคำ โดยอ้างว่าเป็นของบริษัท VC
- กำหนดหุ้น ๆ ละ 1.50 ดอลลาร์สหรัฐ ลงทุน 1,000 หุ้น จะได้รับทองคำทุกเดือน ๆ ละ 0.1 ออนซ์ หรือมี 2,000 หุ้น จะได้ทองคำ 0.2 ออนซ์ คิดเป็นเงิน 1.55 ดอลลาร์สหรัฐฯ นำไปคูณกับอัตราแลกเปลี่ยน 1,589 เท่ากับ 319.6 ดอลลาร์ฯ คิดอัตรา 1 ดอลลาร์ฯ ต่อ 32 บาท รวม 10,227 บาท
- อ้างว่าจะได้ปันผล และหากแนะนำสมาชิกมาสมัครเพิ่มขึ้นจะได้ค่าตอบแทนเครดิต 10% ของเงินลงทุนรายใหม่
- กำหนดลงทุนขั้นต่ำ 2,000 หุ้น เมื่อครบ 1 เดือน จะได้รับปันผลเป็นรูปเครดิต 10% ต่อเดือน (120% ต่อปี) สามารถนำไปขายให้พวกผู้ต้องหา อัตรา 32 บาท ต่อดอลลาร์ฯ

หุ้นทองคำ(ต่อ)

- จะได้รับรหัสผู้ใช้ (username) และรหัสเข้าใช้ (password) เพื่อเข้าไปตรวจสอบหุ้นและเครดิตที่ได้รับในเว็บไซต์
- จ่ายปันผลด้วยการโอนเป็นทองคำในลักษณะเครดิต สามารถนำเครดิตทองคำมาขายได้
- ต่อมาเลิกจ่ายเงินปันผลในแบบโกลด์ โดยอ้างว่าบริษัท เวอร์จินฯ กำลังเตรียมการเข้าสู่ตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ จึงต้องมีการปิดปรับปรุง
- เปิดลงทุนแบบใหม่ เรียกว่า แพลตตินัม (Platinum) ลงทุนทองคำขาว
- อ้างว่า จะต้องยืนยันตัวตนเพื่อแสดงความเป็นเจ้าของหุ้น ต้องไปทำเมืองลอนดอน ประเทศอังกฤษ สามารถมอบอำนาจให้ ผตท.ไปทำแทนได้ เสียค่าบริการ 30,000 บาทต่อคน

คดีตัวอย่าง

- ผู้ต้องหา จัดตั้งกลุ่มเฟสบุ๊กชื่อ "Saba"
- ชักชวนเพื่อนและคนรู้จัก ส่วนใหญ่เป็นผู้ปกครองนักเรียนโรงเรียนแห่งหนึ่ง เข้ามาเป็นสมาชิก
- ชักชวนร่วมเล่นแชร์ที่ตนเองจัดให้มีการเล่นแชร์หรือเป็นนายวงแชร์จำนวนหลายวง
- ผู้ต้องหากำหนดส่งเงินงวดและประมูลแชร์หรือเปียแชร์ทุกวันเช่น แชร์รายวัน, แชร์ราย 2 วัน เป็นต้น
- นอกจากนี้ยังได้ชักชวนให้สมาชิกรนำเงินมาลงทุนปล่อยกู้โดยตรงอีกด้วยเช่น หากลงทุนปล่อยกู้จำนวน 300,000 บาท ภายใน 15 วัน จะได้รับดอกเบี้ย 15,000 บาท เป็นต้น
- ต่อมาผู้ต้องหาประกาศหยุดเล่นแชร์ โดยอ้างว่าตนเองถูกลูกหนี้โกงไม่ยอมจ่ายเงินคืน ซึ่งจะขอคืนเงินให้บางส่วนแต่ก็เป็นสัดส่วนที่น้อยมาก หลังจากนั้นผู้ต้องหาได้หยุดการจ่ายเงิน

หลอกลงทุนเงินดิจิทัล



การแจ้งข้อหา

- ❖ กู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน และฉ้อโกงประชาชน (พ.ร.ก.กู้ยืมเงิน ที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.2527 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 3,4,5,12,15 (นิติบุคคล)
- ❖ ฉ้อโกงประชาชน (ประมวลกฎหมายอาญา มาตรา 341, 343 วรรคแรก)
- ❖ เป็นผู้ประกอบธุรกิจขายตรงดำเนินการในลักษณะที่เป็นการชักชวนให้บุคคลเข้าร่วมเป็นเครือข่ายในการประกอบธุรกิจขายตรง (พ.ร.บ.ขายตรง และตลาดแบบตรง พ.ศ.2545 มาตรา 19,46)

การแจ้งข้อหา

- ❖ ไม่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่จำกัดเฉพาะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เกี่ยวข้องกับทองคำ (พ.ร.บ.ซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 มาตรา 125)
- ❖ นำเข้าสู่ระบบคอมพิวเตอร์อันเป็นเท็จ (พ.ร.บ.ว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ พ.ศ.2550 พ.ศ.2561 มาตรา 14 (1))
- ❖ มีส่วนร่วมในองค์กรอาชญากรรมข้ามชาติ (พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการมีส่วนร่วมในองค์กรอาชญากรรมข้ามชาติ พ.ศ.2556 มาตรา 5, 25 (คณะบุคคล 3 คนขึ้นไป และต้องเป็นกรณีความผิดทั้งสองประเทศขึ้นไป))
- ❖ ห้ามมิให้บุคคลธรรมดาเป็นนายวงแชร์หรือจัดให้มีการเล่นแชร์เกินกว่าที่กฎหมายกำหนด และได้รับประโยชน์ตอบแทนอย่างอื่นนอกจากสิทธิ ที่จะได้รับทุนกองกลางในการเข้าร่วมเล่นแชร์ในงวดหนึ่งงวดใดก็ได้โดยไม่ต้องเสียดอกเบี้ย (พ.ร.บ.การเล่นแชร์ พ.ศ.2534 มาตรา 6, 17)



- **มาตรา 8 อำนาจในการยึดหรืออายัดทรัพย์สินของ ผตท.**

องค์ประกอบ วรรคแรก

1. พนง.จนท.มีเหตุอันควรเชื่อว่า ผู้กู้ยืมเงินใดที่เป็นผู้ต้องหาว่ากระทำความผิดตามมาตรา 4 หรือ 5

2. มีหนี้สินล้นพ้นตัว ตาม กม.ล้มละลาย หรือสินทรัพย์ไม่พอชำระหนี้

3. พนง.จนท.เห็นสมควรให้ยึด/อายัด ท. ไว้ก่อน เพื่อกู้มครองประโยชน์ของ ปชช.

4. พนง.จนท. โดยอนุมัติของ รมต.กค. มีอำนาจสั่งให้ยึด/อายัด ท. ไว้ก่อนได้

5. เกินกว่า 90 วันไม่ได้

ข้อยกเว้น ฟ้องศาลตามมาตรา 9 หรือ 10 – คำสั่งยังมีผลต่อไปจนกว่าศาลจะสั่งเป็นอย่างอื่น



- **มาตรา 8 อำนาจในการยึดหรืออายัดทรัพย์สินของ ผตท.**

วรรคสอง พนง.จนท.ส่งเรื่องให้อัยการฟ้องคดี หาก

1. เชื่อว่ามีหนี้สินล้นพ้นตัว
2. สินทรัพย์ไม่พอชำระหนี้
3. ยังไม่เห็นสมควรยึด/อายัด ทรัพย์สิน

วรรคสาม ให้นำประมวลรัษฎากรว่าด้วยการยึด/อายัดมาบังคับใช้โดยอนุโลม

อำนาจหน้าที่ของพนักงานอัยการในการฟ้องแพ่ง

มาตรา 9 อำนาจหน้าที่ของพนักงานอัยการในการฟ้องคดีแพ่ง

1. เมื่อปรากฏว่า ผตท.ว่ากระทำความผิดตามมาตรา 4 และ 5 เป็นผู้มีหนี้สินล้นพ้นตัวตามมาตรา 9 (1) หรือข้อสันนิษฐานว่าเป็นผู้มีหนี้สินล้นพ้นตัวตามมาตรา 8 แห่ง พ.ร.บ.ล้มละลาย (ลลล.)
2. เป็นหนี้ผู้ให้กู้ยืมเงินรายหนึ่งหรือหลายรายเป็นจำนวนไม่น้อยกว่า 100,000 บาท
3. หนี้้นั้นอาจกำหนดจำนวนได้แน่นอน ไม่ว่าหนี้้นั้นจะถึงกำหนดชำระโดยพลันหรืออนาคต
4. การฟ้อง ลลล.ให้พนักงานอัยการมีฐานะและสิทธิหน้าที่เสมือนเจ้าหนี้ผู้เป็นโจทก์และให้ได้รับยกเว้นค่าธรรมเนียม ค่าฤชาธรรมเนียม หรือการต้องวางเงินประกันต่าง ๆ
5. กระบวนการพิจารณาให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการ ลลล.

กรณีนิติบุคคลเป็นผู้กระทำความผิด (มาตรา 15)

วรรคแรก

1. บุคคลที่รับผิดชอบในการดำเนินงานของนิติบุคคล

- กรรมการ
- ผู้จัดการ
- บุคคลใด

2. บุคคลตาม (1) มีหน้าที่

- 2.1 ต้องสั่งการและละเว้นไม่สั่งการ
- 2.2 กระทำการและไม่กระทำการ

จนเป็นเหตุให้นิติบุคคลกระทำความผิด



วรรคสอง

ให้นำความในวรรคหนึ่งมาใช้บังคับกับ

- พนักงาน
- ลูกจ้าง

มีหลักฐานว่ามีพฤติกรรมเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินงานของนิติบุคคล

พ.ร.บ. แก้ไขเพิ่มเติมบทบัญญัติแห่งกฎหมาย ที่เกี่ยวกับ
ความรับผิดในทางอาญาของผู้แทนนิติบุคคล พ.ศ.2560

เงินสินบนและเงินรางวัล

มาตรา 11/1

**A**

ผู้แจ้งเบาะแสได้รับเงินสินบน

B

เจ้าพนักงานผู้ตรวจค้นหรือจับกุม
ผู้กระทำความผิดมีสิทธิรับรางวัล

C

ให้จ่ายเงินสินบนและเงินรางวัลรวมกัน
ร้อยละ 25 ของค่าปรับ

เมื่อคดีถึงที่สุด ให้ัยการเป็นผู้ร้องขอต่อศาลสั่งจ่ายจากค่าปรับ

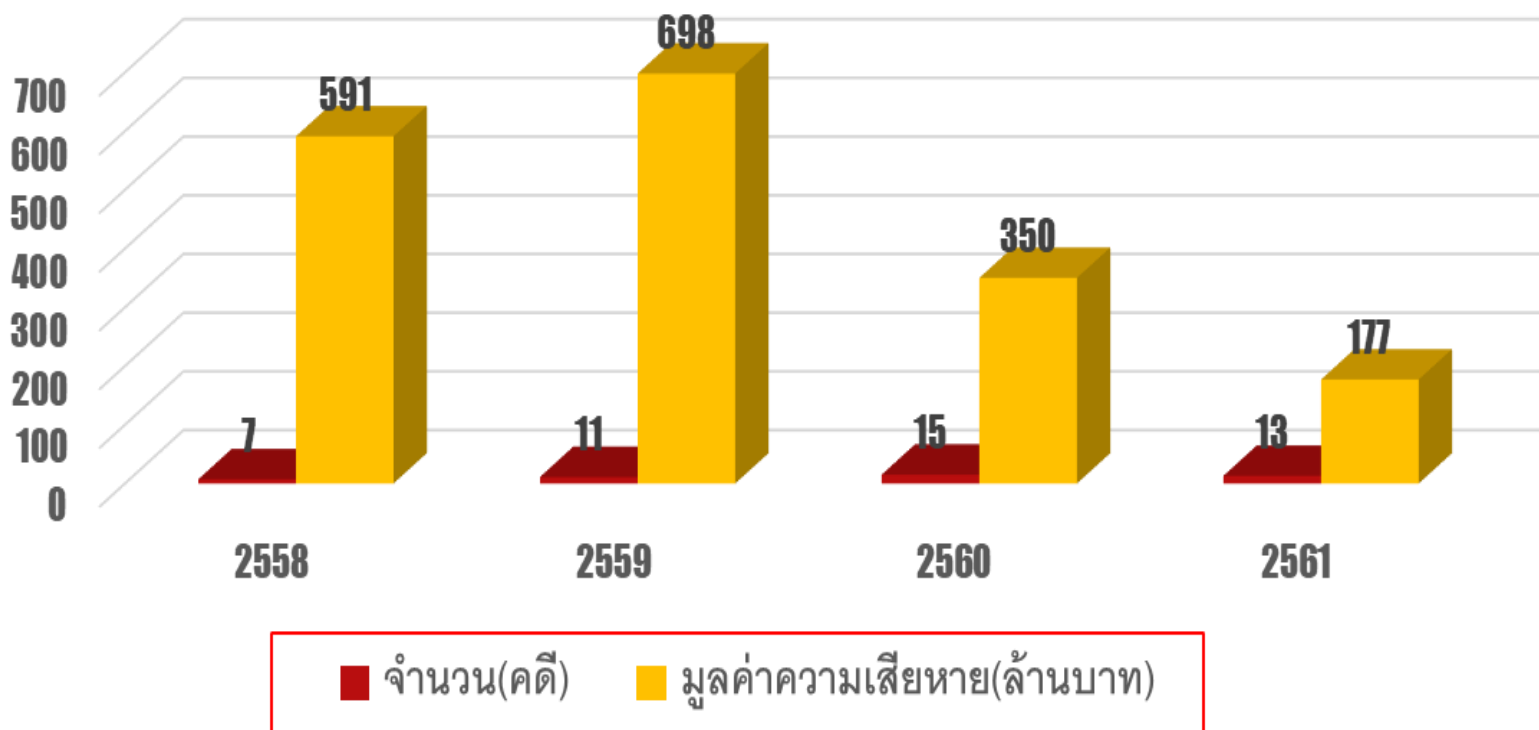
เนรเทศผู้ต้องหาต่างชาติ

มาตรา 15/2

- ❖ เมื่อมีคำพิพากษาอันถึงที่สุด
- ❖ กรณีผู้ต้องหาเป็นคนต่างชาติ
- ❖ ให้เนรเทศออกนอกราชอาณาจักร



สถิติคดีแชร์ลูกโซ่ของ กก.5 บก.ปอศ.



ปัญหาอุปสรรคในการปฏิบัติหน้าที่และกระบวนการดำเนินงานคดี

- ผู้เสียหายจำนวนมาก
- ผู้เสียหายทยอยแจ้งความ
- ผู้ต้องหาไม่มีฐานะเป็นเหยื่อด้วย
- ธนาคารใช้เวลาจัดส่งบัญชีของผู้ต้องหา และ/หรือผู้เสียหายค่อนข้างนาน
- การวิเคราะห์ธุรกรรมทางการเงิน

ปัญหาอุปสรรคในการปฏิบัติหน้าที่และกระบวนการดำเนินงานคดี(ต่อ)

- เอกสารที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก
- ปัญหาการดำเนินคดีหลังจากผู้ต้องหาล้มเลิกการเล่นแชร์
- เหตุเกิดหลายท้องที่ และหรือทั่วประเทศ
- ข้อยกเว้นระยะเวลาการทำสำนวนการสอบสวน กรณีผู้ต้องหาฝากขัง
- การติดตามทรัพย์สิน

ปัญหาอุปสรรคในการปฏิบัติหน้าที่และกระบวนการดำเนินงานคดี(ต่อ)

- ปัญหาการตรวจสอบเว็บไซต์ และหรือ โซเชียล มีเดีย เช่น FB, LINE เป็นต้น
- การฟ้องล้มละลาย
- ความผิดนอกราชอาณาจักร
- การขอเคลียร์พ้อย์จากสำนักงาน ปปง.
- ปัญหาการพิจารณาความผิดฐานฟอกเงิน





Mobile phone: 09-8196-5598

Email: pongpoj.tam@gmail.com

ID Line: [pongpojtam97](#)