



สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง

การกระทำผิด และบทบาทของหน่วยงานในการดำเนินการ

ตามพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๖๗

นายปกรณ์ ธรรมโรจน์ อัยการจังหวัดประจำสำนักงานอัยการสูงสุด

ID Line - โทร. ๐๘๑ ๔๔๑ ๙๙๖๓ , E-Mail : pakorndh@gmail.com

พระราชกำหนด การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๖๗

บทบาทพนักงานอัยการ

[๑] บทบาทหน้าที่ของพนักงานอัยการ ตามพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. ๒๕๖๗

๑. พิจารณาสำนวนการสอบสวน

๑.๑ ส่งสอบสวนเพิ่มเติม ๑.๒ ส่งฟ้องหรือส่งไม่ฟ้องผู้ต้องหาทั้งหมด หรือบางส่วน

๒.๑ ดำเนินคดีอาญาในชั้นศาล : ยื่นฟ้องและสืบพยานหลักฐาน ขอให้ศาลลงโทษจำเลย และขอให้ศาลสั่งจำเลยคืนหรือชดใช้เงินแก่ผู้เสียหาย

๒.๒ ดำเนินคดีล้มละลายในชั้นศาล : ยื่นฟ้องขอให้จำเลยเป็นคนล้มละลาย และพิทักษ์ทรัพย์

๓. การอุทธรณ์ฎีกา

๔. ☒ ส่วนการบังคับคดี เมื่อศาลสั่งจำเลยคืนหรือชดใช้เงินแก่ผู้เสียหาย ผู้เสียหายต้องฝ่ายบังคับคดี

พระราชกำหนด การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๖๗

บทบาทพนักงานอัยการ

[๒] ขั้นตอน หลักเกณฑ์ และระยะเวลาในการดำเนินคดี

๑. ขั้นตอนสอบสวน
๒. คดีอาญาในศาลชั้นต้น
๓. คดีอาญาในชั้นอุทธรณ์ฎีกา
๔. การบังคับคดี

พระราชกำหนด การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๖๗

บทบาทพนักงานอัยการ

[๓] การกระทำความผิดนอกราชอาณาจักร แต่มีตัวแทนอยู่ในประเทศไทย ซึ่งผู้กระทำความผิดมักจะอ้างว่า พนักงานสอบสวนไม่ใช่พนักงานสอบสวนผู้รับผิดชอบในการสอบสวน เนื่องจากไม่ได้รับมอบหมายจากอัยการสูงสุด ตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา มาตรา ๒๐ ซึ่งในการดำเนินคดีกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน กรณีความผิดนอกราชอาณาจักร แต่มีตัวแทนอยู่ในประเทศไทย พนักงานสอบสวนจะต้องขออนุมัติจากอัยการสูงสุด เพื่อให้มอบหมายให้เป็นพนักงานสอบสวนผู้รับผิดชอบให้เรียบร้อยก่อน

ประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา

มาตรา ๒๐ ถ้าความผิดซึ่งมีโทษตามกฎหมายไทย ได้กระทำความผิดนอกราชอาณาจักรไทย ให้อัยการสูงสุด หรือผู้รักษากการแทนเป็นพนักงานสอบสวนผู้รับผิดชอบ หรือจะมอบหมายหน้าที่นั้น ให้พนักงานอัยการหรือพนักงานสอบสวนคนใด เป็นผู้รับผิดชอบทำการสอบสวนแทนก็ได้

พระราชกำหนด การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๖๗

บทบาทพนักงานอัยการ

[๔] เมื่อศาลอาญาได้มีคำพิพากษายกฟ้องจำเลยแล้ว ในส่วนของการดำเนินคดีล้มละลายกับจำเลยดังกล่าวยังสามารถดำเนินการต่อไปได้

พระราชกำหนด การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๖๗

มาตรา ๑๐ เพื่อคุ้มครองประโยชน์ของประชาชนผู้ให้กู้ยืมเงิน ให้พนักงานอัยการมีอำนาจฟ้องผู้กู้ยืมเงินที่เป็นผู้ต้องหาว่ากระทำความผิดตามมาตรา ๔ หรือมาตรา ๕ เป็นบุคคลล้มละลายได้ ...

พระราชกำหนด การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๖๓

บทบาทพนักงานอัยการ

[๕] การชดใช้ค่าเสียหายในความผิดฐานกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน ตามพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. ๒๕๖๓ ได้กำหนดไว้ ๒ ประการด้วยกัน คือ การเรียกทรัพย์สินคืนจากผู้กระทำความผิด และการฟ้องผู้ต้องหาว่ากระทำความผิดตามพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินฯ ให้เป็นบุคคลล้มละลาย

ประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา

มาตรา ๔๓ เมื่อพนักงานอัยการยื่นฟ้องคดีอาญาก็ให้เรียกทรัพย์สินหรือราคาแทนผู้เสียหายด้วย

พระราชกำหนด การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๖๓

มาตรา ๙ ให้พนักงานอัยการมีอำนาจเรียกต้นเงินคืนให้แก่ผู้กู้ได้ และจะเรียกผลประโยชน์ตอบแทนที่เป็นสิทธิอันชอบด้วยกฎหมายให้แก่ผู้กู้ได้ด้วยก็ได้

มาตรา ๑๐ ให้พนักงานอัยการมีอำนาจฟ้องผู้กู้ยืมเงินที่ เป็นผู้ต้องหา ... เป็นบุคคลล้มละลายได้ ...

พระราชกำหนด การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๖๓

บทบาทพนักงานอัยการ

ประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา

มาตรา ๔๓ คดี... ฉ้อโกง ถ้าผู้เสียหายมีสิทธิที่จะเรียกร้องทรัพย์สินหรือราคาที่เขาสูญเสียไปเนื่องจากการกระทำผิดนั้น เมื่อพนักงานอัยการยื่นฟ้องคดีอาญาก็ให้เรียกทรัพย์สินหรือราคาแทนผู้เสียหายด้วย

พระราชกำหนด การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๖๓

มาตรา ๙ เมื่อพนักงานอัยการได้ฟ้องคดีอาญาแก่ผู้ใดในความผิด ตามมาตรา ๔ หรือมาตรา ๕ ถ้าผู้ให้กู้ยืมเงินร้องขอ ให้พนักงานอัยการมีอำนาจเรียกต้นเงินคืนให้แก่ผู้นั้นได้ และจะเรียกผลประโยชน์ตอบแทนที่เป็นสิทธิอันชอบด้วยกฎหมายให้แก่ผู้นั้นด้วยก็ได้ ในการนี้ให้นำบทบัญญัติว่าด้วยการฟ้องคดีแพ่งที่เกี่ยวข้องกับคดีอาญาตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญามาใช้บังคับโดยอนุโลม

มาตรา ๑๐ เพื่อคุ้มครองประโยชน์ของประชาชนผู้ให้กู้ยืมเงิน ให้พนักงานอัยการมีอำนาจฟ้องผู้กู้ยืมเงินที่เป็นผู้ต้องหาว่ากระทำความผิดตามมาตรา ๔ หรือมาตรา ๕ เป็นบุคคลล้มละลายได้ ...

พระราชกำหนด การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๖๓

บทบาทพนักงานอัยการ

[๖] การเรียกทรัพย์สินจากผู้กระทำความผิดตามมาตรา ๙ นั้น เมื่อพนักงานอัยการได้ฟ้องคดีอาญาในความผิดตามมาตรา ๔ หรือมาตรา ๕ แก่ผู้ใดแล้ว ถ้าผู้เสียหายซึ่งเป็นผู้ให้กู้ยืมเงินร้องขอ ให้พนักงานอัยการมีอำนาจเรียกเงินต้นคืนให้แก่ผู้นั้นได้ และจะเรียกผลประโยชน์ตอบแทนที่เป็นสิทธิอันชอบด้วยกฎหมาย เช่น ดอกเบี้ยตามกฎหมายให้แก่ผู้นั้นด้วยก็ได้

พระราชกำหนด การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๖๓

มาตรา ๙ เมื่อพนักงานอัยการได้ฟ้องคดีอาญาแก่ผู้ใดในความผิด ตามมาตรา ๔ หรือมาตรา ๕ ถ้าผู้ให้กู้ยืมเงิน ร้องขอ ให้พนักงานอัยการมีอำนาจเรียกเงินต้นคืนให้แก่ผู้นั้นได้ และจะเรียกผลประโยชน์ตอบแทนที่เป็นสิทธิอันชอบด้วยกฎหมายให้แก่ผู้นั้นด้วยก็ได้ ในการนี้ให้นำบทบัญญัติว่าด้วยการฟ้องคดีแพ่งที่เกี่ยวข้องกับคดีอาญาตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญามาใช้บังคับโดยอนุโลม

พระราชกำหนด การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๖๗

บทบาทพนักงานอัยการ

[๗] การเรียกร้องให้ชดใช้ค่าเสียหาย ในความผิดฐานกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน ตามพระราชกำหนด การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. ๒๕๖๗ จะกระทำได้อีกเมื่อมีการฟ้องร้องคดีอาญาแล้ว หรือทำไปพร้อมกับฟ้องคดีอาญา

พระราชกำหนด การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๖๗

มาตรา ๙ เมื่อพนักงานอัยการได้ฟ้องคดีอาญาแก่ผู้ใดในความผิด ตามมาตรา ๔ หรือมาตรา ๕ ถ้าผู้ให้กู้ยืมเงิน ร้องขอ ให้พนักงานอัยการมีอำนาจเรียกต้นเงินคืนให้แก่ผู้ให้กู้ได้ และจะเรียกผลประโยชน์ตอบแทนที่เป็นสิทธิ อันชอบด้วยกฎหมายให้แก่ผู้ให้กู้ด้วยก็ได้ ในการนี้ให้นำบทบัญญัติว่าด้วยการฟ้องคดีแพ่งที่เกี่ยวข้องกับ คดีอาญาตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญามาใช้บังคับโดยอนุโลม

พระราชกำหนด การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๖๓

บทบาทพนักงานอัยการ

ประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา

มาตรา ๔๔/๑ ในคดีที่พนักงานอัยการเป็นโจทก์ ถ้าผู้เสียหายมีสิทธิที่จะเรียกเอาค่าสินไหมทดแทน เพราะเหตุได้รับอันตรายแก่ชีวิต ร่างกาย จิตใจ หรือได้รับความเสื่อมเสียต่อเสรีภาพในร่างกายชื่อเสียง หรือได้รับความเสียหายในทางทรัพย์สิน อันเนื่องมาจากการกระทำความผิดของจำเลย ผู้เสียหายจะยื่นคำร้องต่อศาลที่พิจารณาคดีอาญา ขอให้บังคับจำเลยชดเชยค่าสินไหมทดแทนแก่ตนก็ได้

การยื่นคำร้องตามวรรคหนึ่ง ผู้เสียหายต้องยื่นคำร้องก่อนเริ่มสืบพยาน ในกรณีที่ไม่มี การสืบพยาน ให้ยื่นคำร้องก่อนศาลวินิจฉัยชี้ขาดคดี และให้ถือว่าคำร้องดังกล่าวเป็นคำฟ้อง ตามบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความแพ่งและผู้เสียหายอยู่ในฐานะโจทก์ในคดีส่วนแพ่งนั้น ทั้งนี้คำร้องดังกล่าวต้องแสดงรายละเอียดตามสมควรเกี่ยวกับความเสียหายและจำนวนค่าสินไหมทดแทนที่เรียกร้อง หากศาลเห็นว่าคำร้องนั้นยังขาดสาระสำคัญบางเรื่อง ศาลอาจมีคำสั่งให้ผู้ร้องแก้ไขคำร้องให้ชัดเจนก็ได้

พระราชกำหนด การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๖๗

บทบาทพนักงานอัยการ

[๘] ขั้นตอนหลังจากที่ศาลอาญาได้มีคำพิพากษาให้จำเลยชดใช้ค่าเสียหาย ตามท้ายคำฟ้องในความผิดฐาน กู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน ตามพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. ๒๕๖๗

ประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา

มาตรา ๕๐ ในกรณีที่ศาลสั่งให้คืนหรือใช้ราคาทรัพย์สิน หรือค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เสียหายตามมาตรา ๔๓ มาตรา ๔๔ หรือมาตรา ๔๔/๑ ให้ถือว่าผู้เสียหายนั้นเป็นเจ้าหนี้ตามคำพิพากษา

พระราชกำหนด การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๖๗

บทบาทพนักงานอัยการ

[๙] ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการ ตามพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. ๒๕๖๗ และแนวทางแก้ไข

- + กฎหมายสาระบัญญัติ ด้านองค์ประกอบความผิด และอัตราโทษ (ป.อาญา ม.๙๑)
- + ข้อเท็จจริงหลายส่วนอยู่ในความรับรู้ของคนร้าย ควรกำหนดข้อสันนิษฐานให้คนร้ายพิสูจน์ข้อเท็จจริง
- + กฎหมายในส่วนของการบังคับคดี การชดใช้คืนเงินให้ผู้เสียหาย ยังไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอ

พระราชกำหนด การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๖๗

บทบาทพนักงานอัยการ

ผู้ใดบอกกล่าว ชักชวน โฆษณา หรือรู้เห็น ยินยอมให้มีการเผยแพร่ ชักชวนให้ประชาชน หรือบุคคล ตั้งแต่สิบคนขึ้นไป

ให้ทำการซื้อ ขาย หรือจำหน่ายสินค้าหรือบริการ รับเข้าเป็นสมาชิก ให้ลงทุนหรือทำธุรกิจ หรือให้เข้าร่วมดำเนินการดังกล่าว โดยให้ส่งมอบเงิน ทรัพย์สิน หรือสิทธิประโยชน์อื่นใดแก่ตน หรือรับมอบเงิน ทรัพย์สิน หรือสิทธิประโยชน์อื่นใดอันเกิดจากการบอกกล่าวชักชวนเช่นนั้น ไม่ว่าจะเป็นการรับเพื่อตนเอง หรือรับในฐานะตัวแทน หรือลูกจ้างของผู้กู้ยืมเงิน หรือของผู้ที่ให้กู้ยืมเงิน หรือในฐานะอื่นใด และไม่ว่าการรับ หรือจ่ายเงิน ทรัพย์สินหรือ ผลประโยชน์อื่นใด หรือผลประโยชน์ตอบแทนนั้น จะกระทำด้วยวิธีการใด ๆ

พระราชกำหนด การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๖๓

บทบาทพนักงานอัยการ

และเสนอผลตอบแทนเป็นเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดที่อาจคำนวณเป็นเงินได้ ในอัตราที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้ หรือสูงกว่าร้อยละ ๑๕ ต่อปี หรือสูงกว่าร้อยละ ๑๕ ของเงิน หรือของมูลค่าทรัพย์สินหรือสิทธิประโยชน์ที่ผู้กระทำหรือที่ผู้อื่นได้รับ

โดยที่ผู้กระทำรู้หรือควรรู้อยู่แล้วว่าตน หรือบุคคลนั้นจะนำเงินจากผู้ให้กู้ยืมเงินรายนั้น หรือรายอื่นมาจ่ายหมุนเวียนให้แก่ผู้ให้กู้ยืมเงิน หรือโดยที่ผู้กระทำรู้หรือควรรู้อยู่แล้วว่า ผู้กระทำหรือบุคคลนั้นไม่สามารถประกอบกิจการใดๆ โดยชอบด้วยกฎหมายที่จะให้ผลประโยชน์ตอบแทนพอเพียงที่จะนำมาจ่ายในอัตรานั้นได้ หรือโดยทุจริต และในการนั้นเป็นเหตุให้ตนหรือบุคคลใดได้กู้ยืมเงินไป

ผู้นั้นกระทำความผิดฐานหลอกลวงทำธุรกิจการค้าโดยทุจริต ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่เจ็ดปีถึงสิบสี่ปี หรือปรับตั้งแต่เจ็ดแสนถึงสิบสี่ล้านบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

พระราชกำหนด การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๖๓

บทบาทพนักงานอัยการ

ถ้าการกระทำความผิดตามวรรคหนึ่ง ได้กระทำต่อบุคคลตั้งแต่ห้าสิบคนขึ้นไป หรือประชาชน หรือเป็นเหตุให้บุคคลตั้งแต่สิบคนขึ้นไป ต้องเสียเงิน ทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์อันอาจคำนวณเป็นราคาเงินได้ ตั้งแต่สิบล้านบาทขึ้นไป ผู้กระทำต้องระวางโทษหนักกว่าที่บัญญัติไว้ในวรรคก่อนถึงหนึ่ง หรือจำคุกตลอดชีวิต

พระราชกำหนด การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๖๗

บทบาทพนักงานอัยการ

การกระทำได้ต่อไปนี้ ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าเป็นการกระทำโดยทุจริต

(๑) ไม่มีหลักฐานการรับเงินและจ่ายเงินจากการบอกกล่าว ชักชวนดังกล่าวในวรรคแรก หรือการรับเงินและจ่ายเงินในการทำธุรกิจการค้า หรือมีแต่ไม่ครบถ้วนถูกต้อง หรือไม่สามารถแสดงหลักฐานดังกล่าวได้

(๒) ไม่จัดทำบัญชีให้ถูกต้องตามหลักการทางบัญชี หรือมีแต่ไม่ครบถ้วนถูกต้อง หรือไม่สามารถแสดงหลักฐานดังกล่าวได้

(๓) ไม่ชำระภาษีสำหรับเงินได้ในส่วนสำคัญตามกฎหมาย หรือไม่ดำเนินการจดทะเบียน ยื่นแบบแสดงรายการเพื่อเสียภาษีให้ถูกต้องตามกฎหมาย

(๔) การใช้บัญชีเงินฝาก หรือการใช้ชื่อบุคคลอื่น ในการรับเงินและจ่ายเงินจากการบอกกล่าว ชักชวนดังกล่าวในวรรคแรก หรือการรับเงินและจ่ายเงินในการทำธุรกิจการค้า หรือในการถือครองทรัพย์สินที่ได้จากการบอกกล่าวชักชวนในวรรคแรก หรือการรับเงินและจ่ายเงินในการทำธุรกิจการค้า

พระราชกำหนด การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๖๗

บทบาบทพนักงานอัยการ

การกระทำได้ดังต่อไปนี้ ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าเป็นการกระทำโดยทุจริต

(๕) การใช้บัญชีเงินฝาก หรือการใช้ชื่อบุคคลอื่น ในการรับเงินและจ่ายเงินจากการบอกกล่าวชักชวนดังกล่าวในวรรคแรก หรือการรับเงินและจ่ายเงินในการทำธุรกิจการค้า หรือในการถือครองทรัพย์สินที่ได้จากการบอกกล่าวชักชวนในวรรคแรก หรือการรับเงินและจ่ายเงินในการทำธุรกิจการค้า

(๖) การดำเนินธุรกิจการค้าโดยไม่ได้จดทะเบียนหรือไม่รับอนุญาตให้ถูกต้องตามกฎหมาย หรือการแอบอ้างข้อเท็จจริงอันเป็นเท็จ ในการบอกกล่าวชักชวนในวรรคแรก หรือในเรื่องการทำธุรกิจการค้า

(๗) ไม่ปฏิบัติตามคำสั่งโดยชอบด้วยกฎหมายของพนักงานเจ้าหน้าที่ หรือเจ้าหน้าที่ของรัฐ โดยไม่มีเหตุอันสมควร

พระราชกำหนด การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๖๗

บทบาทพนักงานอัยการ

มาตรา ๒๐ นิติบุคคลใดกระทำความผิดฐานประกอบกิจการในลักษณะแชร์ลูกโซ่ ต้องระวางโทษปรับปรับตั้งแต่เจ็ดแสนถึงสิบล้านบาท

ในกรณีที่ผู้กระทำความผิดเป็นนิติบุคคล ถ้าการกระทำความผิดของนิติบุคคลนั้นเกิดจากการสั่งการ หรือการกระทำของบุคคลใด หรือไม่สั่งการ หรือไม่กระทำการอันเป็นหน้าที่ที่ต้องกระทำของกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลใดซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของนิติบุคคลนั้น บุคคลดังกล่าวต้องระวางโทษจำคุก ตั้งแต่เจ็ดปีถึงสิบปี หรือปรับตั้งแต่เจ็ดแสนถึงสิบล้านบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

พระราชกำหนด การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๖๗

มาตรา ๓ "**กู้ยืมเงิน**" หมายความว่า รับเงิน ทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์อื่นใด ไม่ว่าในลักษณะของการรับฝาก การกู้ การยืม การจำหน่ายบัตรหรือสิ่งอื่นใด การรับเข้าเป็นสมาชิก การรับเข้าร่วมลงทุน การรับเข้าร่วมกระทำการอย่างใดอย่างหนึ่ง หรือในลักษณะอื่นใด

โดยผู้กู้ยืมเงินหรือบุคคลอื่น จ่ายผลประโยชน์ตอบแทน หรือตกลงว่าจะจ่ายผลประโยชน์ตอบแทนแก่ผู้ให้กู้ยืมเงิน ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการรับเพื่อตนเองหรือรับในฐานะตัวแทน หรือลูกจ้างของผู้กู้ยืมเงิน หรือของผู้ให้กู้ยืมเงิน หรือในฐานะอื่นใด และไม่ว่าการรับหรือจ่ายเงิน ทรัพย์สินหรือ ผลประโยชน์อื่นใด หรือผลประโยชน์ตอบแทนนั้น จะกระทำด้วยวิธีการใด ๆ

พระราชกำหนด การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๖๗

มาตรา ๔ ผู้ใดโฆษณาหรือประกาศ ให้ปรากฏต่อประชาชน หรือกระทำได้ด้วยประการใดๆ ให้ปรากฏแก่บุคคลตั้งแต่สิบคนขึ้นไปว่า ในการกู้ยืมเงิน ตนหรือบุคคลใดจะจ่ายหรืออาจจ่ายผลประโยชน์ตอบแทน ให้ตามพฤติการณ์แห่งการกู้ยืมเงิน ในอัตราที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้ โดยที่ตนรู้หรือควรรู้อยู่แล้วว่าตน หรือบุคคลนั้นจะนำเงินจากผู้ให้กู้ยืมเงินรายนั้น หรือรายอื่นมาจ่ายหมุนเวียนให้แก่ผู้ให้กู้ยืมเงิน หรือโดยที่ตนรู้หรือควรรู้อยู่แล้วว่า ตนหรือบุคคลนั้นไม่สามารถประกอบกิจการใดๆ โดยชอบด้วยกฎหมายที่จะให้ผลประโยชน์ตอบแทนพอเพียงที่จะนำมาจ่ายในอัตรานั้นได้ และในการนั้นเป็นเหตุให้ตนหรือบุคคลใดได้กู้ยืมเงินไป ผู้นั้นกระทำความผิดฐานกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
ประกาศอัตราดอกเบี้ยบัตรเงินฝากและตัวสัญญาใช้เงิน
เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2555

หน่วย : ร้อยละต่อปี

ระยะเวลาฝาก	ประเภทลูกค้า			
	บุคคลธรรมดา, หน่วยงานราชการ, สถาบันการศึกษาเอกชน, วัด, องค์การสาธารณะ		นิติบุคคล, สถาบันการเงิน, กองทุน, สหกรณ์	
	บัตรเงินฝาก	ตัวสัญญาใช้เงิน *	บัตรเงินฝาก	ตัวสัญญาใช้เงิน *
เมื่อทวงถามหรือเมื่อเรียก	—	2.000	—	2.000
1 วัน	1.250	—	1.250	—
7 วัน	2.000	2.400	1.750	2.150
14 วัน	2.500	2.900	2.250	2.650
21 วัน	2.750	3.150	2.500	2.900
1 เดือน	3.000	3.400	2.750	3.150
2 เดือน	3.250	3.650	3.000	3.400
3 เดือน	3.500	3.900	3.250	3.650
6 เดือน	3.750	4.150	3.500	3.900
12 เดือน	4.000	4.400	3.750	4.150
24 เดือน	4.250	5.000	4.000	4.750
36 เดือน	4.500	5.150	4.250	4.900

หมายเหตุ * ตัวสัญญาใช้เงิน ไม่ได้รับการคุ้มครองเงินต้นและดอกเบี้ยตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551

พระราชกำหนด การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๖๗

มาตรา ๕ ผู้ใดกระทำการดังต่อไปนี้

(๑) ในการกู้ยืมเงินหรือจะกู้ยืมเงิน

(ก) มีการโฆษณาหรือประกาศแก่บุคคลทั่วไป ...

(ง) จัดให้มีบุคคลตั้งแต่ห้าคนขึ้นไป ไปชักชวนบุคคลต่าง ๆ เพื่อให้มีการให้กู้ยืมเงิน หรือ

(จ) ได้กู้ยืมเงินจากผู้ให้กู้ยืมเงินเกินสิบคนซึ่งมีจำนวนเงิน กู้ยืมรวมกันตั้งแต่ห้าล้านบาทขึ้นไป
อันมิใช่การกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วย ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน และ

(๒) ผู้นั้น

(ก) จำย หรือโฆษณา ประกาศ แพร่ข่าว หรือตกลงว่าจำยผลประโยชน์ตอบแทน ให้แก่ผู้ให้
กู้ยืมเงิน ในอัตราที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม
ของสถาบันการเงิน จะพึงจำยได้ หรือ

(ข) ไม่ยอมปฏิบัติตามคำสั่งของพนักงานเจ้าหน้าที่...

พระราชกำหนด การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๖๗

เงื่อนไขผลตอบแทน ในคดีแชร์สมาชิกกลุ่มไลน์ “รวมพลคนรวย ฯลฯ”

ก. เงินลงทุนหุ้นละ ๑,๐๐๐ บาท ในระยะเวลา ๑๕ วัน จะได้รับผลประโยชน์ตอบแทนหุ้นละ ๑๑๐ บาท ทุกๆ ๓ วัน จำนวน ๔ ครั้ง ครบกำหนด ๑๕ วันจะได้รับเงินต้นคืน (คิดเป็นร้อยละ ๑๑ ต่อ ๑๕ วัน หรือร้อยละ ๐.๗๓ ต่อวัน หรือร้อยละ ๒๖๖.๔๕ ต่อปี)

ข. เงินลงทุนหุ้นละ ๒,๐๐๐ บาท ในระยะเวลา ๓ วัน จะได้รับผลประโยชน์ตอบแทน ๒๐๐ บาท พร้อมเงินต้น (คิดเป็นร้อยละ ๑๐ ต่อ ๓ วัน หรือร้อยละ ๓.๓๓ ต่อวัน หรือร้อยละ ๑,๒๑๕.๔๕ ต่อปี) หรือ เงินลงทุนหุ้นละ ๒,๐๐๐ บาท ในระยะเวลา ๔ วัน จะได้รับผลประโยชน์ตอบแทน ๒๐๐ บาท พร้อมเงินต้น (คิดเป็นร้อยละ ๑๐ ต่อ ๔ วัน หรือร้อยละ ๒.๕ ต่อวัน หรือร้อยละ ๙๑๒.๕๐ ต่อปี)

พระราชกำหนด การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๖๗

เงื่อนไขผลตอบแทน ในคดีลงทุน ธุรกิจขนส่ง

จำเลยทั้งสี่กับพวกจะนำเงินไปลงทุนเกี่ยวกับงานรับจ้างขนส่งสินค้าประเภทเครื่องจักรขนาดใหญ่ จากท่าเรือแหลมฉบังจังหวัดชลบุรี ไปยังด่านพรมแดนช่องเม็ก จังหวัดอุบลราชธานี และด่านพรมแดนท่าลี่ จังหวัดเลย หรือไปสถานที่ต่างๆ

โดยหากลงทุน จำนวน ๗๐,๐๐๐ บาท ต่อเที่ยวต่อคัน จะได้รับผลตอบแทนเป็นเงินจำนวน ๑๐,๐๐๐ บาท หากลงทุนจำนวน ๒๐๐,๐๐๐ บาท ต่อเที่ยวต่อคันจะได้รับผลตอบแทนเป็นเงินจำนวน ๖๐,๐๐๐ บาท แล้วแต่กรณี แต่ต้องหักภาษี ๑ เปอร์เซ็นต์และค่าดำเนินการปล่อยรถ คันละ ๒,๐๐๐ บาท

โดยจะจ่ายผลตอบแทนในเวลา ๓๓ วัน ซึ่งเป็นการลงทุนที่มีผลประโยชน์ตอบแทนอย่างแน่นอน คิดเป็นอัตราประมาณตั้งแต่ร้อยละ ๑๕๘ ถึงร้อยละ ๓๓๒ ต่อปี ของจำนวนเงินที่นำมาลงทุน

พระราชกำหนด การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๖๗

เงื่อนไขผลตอบแทน คดีลงทุน บริษัท เอทีเอ็ม เอเชีย จำกัด

สมัครเป็นสมาชิกเอทีเอ็มแผนหลัก (๑ รหัส) ๓,๐๐๐ บาท พร้อมสินค้า แล้วจึงจะสามารถเป็นสมาชิกของเอทีเอ็มแผนพิเศษได้โดยสมบูรณ์

ค่าสมัครเอทีเอ็มแผนพิเศษ (ค่าร่วมลงทุน) ๑ รหัส ๕,๐๐๐ บาท หากสมัคร ๑๐ รหัส รับทอง ๑ บาท อีก ๘ วันหลังจากลงสมัคร มีการกำหนดแบบการจ่ายผลประโยชน์ ให้แก่ประชาชนผู้สมัคร

และร่วมลงทุน ๒ แบบ แบบที่ ๑ นับไปอีก ๕ วัน รับ ๕,๐๐๐ บาท หลังจากนั้น ๓ วัน รับทุกวัน วันละ ๕๐๐ บาท จนครบ ๒๐,๐๐๐ บาท แบบที่ ๒ หลังจากสมัครนับไปอีก ๕ วัน รับ ๖,๐๐๐ บาท หลังจากรับปันผลนับไปอีก ๑๐ วัน รับ ๔,๕๐๐ บาท หลังจากรับปันผลนับไปอีก ๑๕ วัน รับ ๕,๕๐๐ บาท

สำหรับผู้แนะนำให้ประชาชนไปสมัครนั้น จะได้รับผลตอบแทนเป็นโบนัสผู้แนะนำรับ ๓๐๐ บาท ต่อ ๑ รหัส ๑๐ รหัส ๓,๐๐๐ บาท

พระราชกำหนด การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๖๓

คำพิพากษาฎีกาที่ ๑๕๖๒/๒๕๖๓ พ.ร.ก.การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๖๓ บัญญัติขึ้น เพื่อปราบปรามการกระทำที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน กับวางมาตรการเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของประชาชนเป็นส่วนรวม รัฐเท่านั้นเป็นผู้มีอำนาจฟ้องคดีในความผิดตาม พ.ร.ก. ดังกล่าว เอกชนไม่ใช่ผู้เสียหาย ไม่มีอำนาจฟ้อง

คำพิพากษา ๖๓๖๔/๒๕๕๑ เมื่อข้อเท็จจริงปรากฏว่าจำเลยไปชักชวนผู้เสียหายแต่ละคน คนละหลายครั้ง ดังนั้น การที่ผู้เสียหายแต่ละคนนำเงินมาให้กู้ยืมและจำเลยรับไว้ ถือว่าเป็นความผิดสำเร็จสำหรับผู้เสียหายแต่ละคน จึงเป็นความผิดหลายกรรมตามจำนวนผู้เสียหาย คือ ๑๔ กรรม

สั่งฟ้องแล้ว!
"โซกุน" จ้อโกงประชาชน

พิพากษาว่า จำเลยที่ ๑ ที่ ๒ ที่ ๕ และที่ ๘ มีความผิดตามพระราช

กำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. ๒๕๖๗ มาตรา ๔ วรรคหนึ่ง, ๕, ๑๒

อันเป็นเท็จ เป็นความผิดกรรมเดียวผิดต่อกฎหมายหลายบท ให้ลงโทษจำเลยที่ ๑ ที่ ๒

ที่ ๕ และที่ ๘ ฐานร่วมกันกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน ซึ่งเป็นบทที่มีโทษหนักที่สุด

ตามประมวลกฎหมายอาญา มาตรา ๘๐ สำหรับจำเลยที่ ๑ ปรับกระหนงละ

๕๐๐,๐๐๐ บาท รวม ๘๗๑ กระหนง เป็นปรับ ๔๓๕,๕๐๐,๐๐๐ บาท ส่วนจำเลยที่ ๒

ที่ ๕ และที่ ๘ จำคุกกระหนงละ ๕ ปี รวม ๘๗๑ กระหนง เป็นจำคุกคนละ ๔,๓๕๕ ปี

พระราชกำหนด การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๖๗

มาตรา ๑๒ ผู้ใดกระทำความผิดตามมาตรา ๔ หรือมาตรา ๕ ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่ห้าปีถึงสิบปี และปรับตั้งแต่ห้าแสนบาทถึงหนึ่งล้านบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่

จำเลยที่ ๕ และที่ ๘ จำคุกคนละ ๔,๓๕๕ ปี แต่เมื่อรวมทุกกระทงความผิดแล้ว

จำเลยที่ ๒ คงจำคุก ๒๐ ปีและปรับ ๒๐,๐๐๐ บาท ส่วนจำเลยที่ ๕ และที่ ๘ คงจำคุก

คนละ ๒๐ ปี ตามประมวลกฎหมายอาญามาตรา ๙๑ (๒) หากจำเลยที่ ๑ ไม่ชำระ

พระราชกำหนด การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๖๓

คำฟ้อง ระหว่างต้นเดือนมกราคม ๒๕๖๓ ถึงวันที่ ๘ มีนาคม ๒๕๖๓ (๑) บริษัท ดีเอ็มไพร์ โบรมเกอร์ เรจ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด (๒) บริษัท นิโอ เซ็นจูรี จำกัด (๓) บริษัท ลีตมาสเตอร์จำกัด (๔) บริษัท ลามา แอนด์ ซัน จำกัด (๕) บริษัท วาย ที โฟร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด พวกของจำเลย รับสมัครพนักงานเจ้าหน้าที่หลายตำแหน่ง รวมทั้งการชักชวนให้ประชาชนเข้าร่วมลงทุน

อ้างว่าบริษัทดังกล่าวข้างต้นเป็นตัวแทน (โบรกเกอร์) ประกอบ**ธุรกิจซื้อขายเงินตราสกุลต่างประเทศ ๕ สกุล** ได้แก่ ปอนด์สเตอร์ลิง มาร์คเยอรมัน ฟรังก์สวิส เยนญี่ปุ่น และสกุลยูโร ของยุโรป โดยมีบริษัทที่รับดำเนินการ (บริษัทแม่) อยู่ที่ประเทศฮ่องกง ชื่อ บริษัท ไพรมฮิลล์ กรุ๊ป (PRIMEHILL GROUP)

บริษัทจะจ่าย**ดอกเบี้ยในอัตรา ๑ เปอร์เซ็นต์ต่อวัน** (ร้อยละ ๓๖๐ ต่อปี)

ประมวลกฎหมายอาญา

มาตรา ๓๔๑ ผู้ใดโดยทุจริต หลอกลวงผู้อื่น ด้วยการแสดงข้อความอันเป็นเท็จ หรือปกปิดข้อความจริงซึ่งควรบอกให้แจ้ง และโดยการหลอกลวงดังว่านั้น ได้ไปซึ่งทรัพย์สินจากผู้ถูกหลอกลวงหรือบุคคลที่สาม หรือทำให้ผู้ถูกหลอกลวงหรือบุคคลที่สาม ทำ ถอน หรือทำลายเอกสารสิทธิ ผู้นั้นกระทำความผิดฐานฉ้อโกง ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสามปี หรือปรับไม่เกินหกพันบาทหรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๓๔๓ ถ้าการกระทำความผิดตามมาตรา ๓๔๑ ได้กระทำด้วยการแสดงข้อความอันเป็นเท็จต่อประชาชน หรือด้วยการปกปิดความจริง ซึ่งควรบอกให้แจ้งแก่ประชาชน ผู้กระทำต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินห้าปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งหมื่นบาทหรือทั้งจำทั้งปรับ

พระราชกำหนด การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๖๗

คำพิพากษา จำเลยมีความผิดตาม ป.อาญา มาตรา ๓๔๑, ๓๔๓ พรก.การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน ๒๕๖๗ มาตรา ๔ วรรคสอง , ๕ (๑) , ๑๒ ประกอบ ป.อาญา มาตรา ๘๓ มาตรา ๙๑

ฐานความผิดร่วมกันฉ้อโกงประชาชน และฐานร่วมกันกู้ยืมเงินอันเป็นการฉ้อโกงประชาชน เป็นการกระทำความผิดต่อกฎหมายหลายบท ให้ลงโทษฐานร่วมกันกู้ยืมเงินอันเป็นการฉ้อโกงประชาชน อันเป็นบทกฎหมายที่มีโทษหนักที่สุด ...

ลงโทษจำคุกกระหนละ ๕ ปี ๑๑ กระหน รวมจำคุก ๕๕ ปี จำเลยให้การรับสารภาพเป็นประโยชน์แก่การพิจารณา มีเหตุบรรเทาโทษ ลดโทษให้กระหนละกึ่งหนึ่ง ตามประมวลกฎหมายอาญา มาตรา ๗๘ คงจำคุกกระหนละ ๒ ปี ๖ เดือน ๑๑ กระหน รวมจำคุก ๒๒ ปี ๖๖ เดือน แต่เมื่อรวมโทษทุกกระหนแล้ว คงจำคุก ๒๐ ปี ตามประมวลกฎหมายอาญา มาตรา ๙๑ (๒)

พระราชกำหนด การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๖๗

มาตรา ๙ เมื่อพนักงานอัยการได้ฟ้องคดีอาญาแก่ผู้ใดในความผิด ตามมาตรา ๔ หรือมาตรา ๕ ถ้าผู้ให้กู้ยืมเงินร้องขอ ให้พนักงานอัยการมีอำนาจเรียกต้นเงินคืนให้แก่ผู้นั้นได้ และจะเรียกผลประโยชน์ตอบแทนที่เป็นสิทธิอันชอบด้วยกฎหมายให้แก่ผู้นั้นด้วยก็ได้ ในการนี้ให้นำบทบัญญัติว่าด้วยการฟ้องคดีแพ่งที่เกี่ยวข้องกับคดีอาญาตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญามาใช้บังคับโดยอนุโลม

ประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา

มาตรา ๔๓ คดีลักทรัพย์ ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ โจรสลัด กรรโชก ฉ้อโกง ยักยอก หรือรับของโจร ถ้าผู้เสียหายมีสิทธิที่จะเรียกร้องทรัพย์สินหรือราคาที่เขาสูญเสียไปเนื่องจากการกระทำผิดคืน เมื่อพนักงานอัยการยื่นฟ้องคดีอาญา ก็ให้เรียกทรัพย์สินหรือราคาแทนผู้เสียหายด้วย

พระราชกำหนด การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๖๗

มาตรา ๑๐ เพื่อคุ้มครองประโยชน์ของประชาชนผู้ให้กู้ยืมเงิน ให้พนักงานอัยการมีอำนาจฟ้องผู้กู้ยืมเงิน ที่เป็นผู้ต้องหาว่ากระทำความผิดตามมาตรา ๔ หรือมาตรา ๕ เป็นบุคคลล้มละลายได้ เมื่อ

(๑) เป็นผู้มีหนี้สินล้นพ้นตัว หรือมีสินทรัพย์ไม่พอชำระหนี้สินได้

(๒) เป็นหนี้ผู้ให้กู้ยืมเงินรายหนึ่งหรือหลายราย เป็นจำนวนไม่น้อยกว่าหนึ่งแสนบาทและ

(๓) หนี้้นั้นอาจกำหนดจำนวนได้โดยแน่นอน ไม่ว่าหนี้้นั้นจะถึงกำหนดชำระโดยพลันหรือในอนาคตก็ตาม

การฟ้องคดีล้มละลายตามวรรคหนึ่ง ให้ดำเนินกระบวนการพิจารณา ไปตามกฎหมายว่าด้วยการล้มละลาย โดยให้ถือว่าพนักงานอัยการมีฐานะและสิทธิหน้าที่ เสมือนเจ้าหนี้ผู้เป็นโจทก์และให้ได้รับยกเว้นค่าธรรมเนียมค่าฤชาธรรมเนียม ...

พระราชบัญญัติ ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.๒๕๔๒

มาตรา ๓ ในพระราชบัญญัตินี้

"ความผิดมูลฐาน" หมายความว่า ...

(๓) ความผิดเกี่ยวกับการฉ้อโกงประชาชนตามประมวลกฎหมายอาญา หรือความผิดตามกฎหมายว่าด้วยการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน

"ทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด" หมายความว่า

(๑) เงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำซึ่งเป็นความผิดมูลฐาน หรือความผิดฐานฟอกเงินหรือจากการสนับสนุน หรือช่วยเหลือการกระทำซึ่งเป็นความผิดมูลฐาน หรือความผิดฐานฟอกเงิน และให้รวมถึงเงินหรือทรัพย์สินที่ได้ใช้หรือมีไว้เพื่อใช้หรือสนับสนุนการกระทำความผิดมูลฐานตาม (๘) ... ด้วย

(๒) เงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการจำหน่าย จ่าย โอนด้วยประการใดๆ ซึ่งเงินหรือทรัพย์สินตาม (๑) หรือ

(๓) ดอกผลของเงินหรือทรัพย์สินตาม (๑) หรือ (๒)

ทั้งนี้ ไม่ว่าทรัพย์สินตาม (๑) (๒) หรือ (๓) จะมีการจำหน่าย จ่าย โอน หรือเปลี่ยนสภาพไปกี่ครั้งและไม่ว่าจะอยู่ในความครอบครองของบุคคลใด...

พระราชบัญญัติ ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.๒๕๔๒

มาตรา ๕ ผู้ใด

(๑) โอน รับโอน หรือเปลี่ยนสภาพทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด เพื่อชุกซ่อนหรือปกปิดแหล่งที่มาของทรัพย์สินนั้น หรือเพื่อช่วยเหลือผู้อื่น ไม่ว่าก่อน ขณะหรือหลังการกระทำความผิด มิให้ต้องรับโทษหรือรับโทษน้อยลงในความผิดมูลฐาน หรือ

(๒) กระทำด้วยประการใด ๆ เพื่อปกปิดหรืออำพรางลักษณะที่แท้จริงการได้มา แหล่งที่ตั้ง การจำหน่าย การโอน การได้สิทธิใดๆ ซึ่งทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด

ผู้นั้นกระทำความผิดฐานฟอกเงิน

มาตรา ๖๐ ผู้ใดกระทำความผิดฐานฟอกเงิน ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่หนึ่งปีถึงสิบปี หรือปรับตั้งแต่สองหมื่นบาทถึงสองแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

พระราชบัญญัติ การเล่นแชร์ พ.ศ.๒๕๓๔

มาตรา ๔ ในพระราชบัญญัตินี้

การเล่นแชร์ หมายความว่า การที่บุคคลตั้งแต่สามคนขึ้นไปตกลงกันเป็นสมาชิกวงแชร์ โดยแต่ละคนมีภาระที่จะส่งเงิน หรือทรัพย์สินอื่นใด รวมเข้าเป็นทุนกองกลางเป็นงวดๆ เพื่อให้สมาชิกวงแชร์หมุนเวียนกันรับทุนกองกลางแต่ละงวดนั้นไป โดยการประมูลหรือโดยวิธีอื่นใด

และให้หมายความรวมถึงการรวมทุนในลักษณะอื่นตามที่กำหนดในกฎกระทรวงด้วย

พระราชบัญญัติ การเล่นแชร์ พ.ศ.๒๕๓๔

มาตรา ๖ ห้ามมิให้บุคคลธรรมดาเป็นนายวงแชร์หรือจัดให้มีการเล่นแชร์ที่มีลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

- (๑) เป็นนายวงแชร์ หรือจัดให้มีการเล่นแชร์มีจำนวนวงแชร์รวมกันมากกว่าสามวง
 - (๒) มีจำนวนสมาชิกวงแชร์ รวมกันทุกวงมากกว่าสามสิบคน
 - (๓) มีทุนกองกลางต่อหนึ่งงวดรวมกันทุกวง เป็นมูลค่ามากกว่าจำนวนที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง
 - (๔) นายวงแชร์หรือผู้จัดให้มีการเล่นแชร์นั้น ได้รับประโยชน์ตอบแทนอย่างอื่น นอกจากสิทธิที่จะได้รับทุนกองกลาง ในการเข้าร่วมเล่นแชร์ในงวดหนึ่งงวดใดได้โดยไม่ต้องเสียดอกเบี้ย
- เพื่อประโยชน์แห่งมาตรานี้ ให้ถือว่าผู้ที่สัญญาว่าจะใช้เงิน หรือทรัพย์สินอื่นใดแทนนายวงแชร์ หรือผู้จัดให้มีการเล่นแชร์ เป็นนายวงแชร์หรือผู้จัดให้มีการเล่นแชร์ด้วย

พระราชบัญญัติ การเล่นแชร์ พ.ศ.๒๕๓๔

มาตรา ๖ ห้ามมิให้บุคคลธรรมดาเป็นนายวงแชร์หรือจัดให้มีการเล่นแชร์ที่มีลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้

มาตรา ๑๗ ผู้ใดฝ่าฝืนมาตรา ๖ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหกเดือน หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

คำพิพากษาฎีกาที่ ๒๙๒๖/๒๕๔๔

โจทก์ฟ้องขอให้ลงโทษจำเลย ตามพระราชบัญญัติการเล่นแชร์ พ.ศ. ๒๕๓๔ มาตรา ๔, ๖, ๑๗ และประมวลกฎหมายอาญา มาตรา ๓๕๒ แต่ความผิดตามพระราชบัญญัติการเล่นแชร์ เป็นความผิดที่รัฐเท่านั้นเป็นผู้เสียหาย ราษฎรไม่ใช่ผู้เสียหาย โจทก์ร่วมคงเป็นผู้เสียหายและเข้าเป็นโจทก์ร่วมกับพนักงานอัยการได้เฉพาะข้อหาตามประมวลกฎหมายอาญา มาตรา ๓๕๒ เท่านั้น ไม่เป็นผู้เสียหายและไม่มีสิทธิเข้าร่วมเป็นโจทก์ในข้อหาตามพระราชบัญญัติการเล่นแชร์



สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง

ขอบคุณครับ

พระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๖๗

วันที่ ๒๕ กรกฎาคม ๒๕๖๒

นายปกรณ์ ธรรมโรจน์ อัยการจังหวัดประจำสำนักงานอัยการสูงสุด

ID Line - โทร. ๐๘๑ ๔๔๑ ๙๙๖๓ , E-Mail : pakorndh@gmail.com