

รายงานสถานการณ์การกระทำความผิดภายใต้พระราชกำหนดการกู้ยืมเงิน
ที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. 2527 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
(ตุลาคม 2565 - มีนาคม 2566)

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) โดยกองนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน (กพช.) ขอรายงานสรุปภาพรวมสถานการณ์การกระทำความผิดภายใต้พระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. 2527 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (พระราชกำหนดการกู้ยืมเงินฯ) ที่ กพช. ได้รับมอบหมายให้พิจารณา ดำเนินการในช่วงระหว่างเดือนตุลาคม 2565 ถึงเดือนมีนาคม 2566 มีจำนวน 211 คดี ดังนี้ 1) การสนับสนุน ข้อมูลอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้ ให้กับพนักงานสอบสวนและการให้ปากคำของเจ้าหน้าที่ส่วนป้องปรามการเงินนอกระบบต่อพนักงานสอบสวน ทั้งในกรุงเทพมหานครและในส่วนภูมิภาคเพื่อประกอบการดำเนินคดี จำนวน 165 คดี 2) การตรวจสอบข้อมูล ข้อเท็จจริงที่ได้รับแจ้งจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับการหลอกลวงและฉ้อโกงประชาชนและประสานงาน ส่งเรื่องให้หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการตามข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง จำนวน 19 คดี 3) การเป็นพยานในชั้นศาลในฐานะพยานโจทก์ (พนักงานอัยการ) ในคดีฐานความผิดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกง ประชาชน จำนวน 27 คดี

ทั้งนี้ เมื่อวิเคราะห์ในรายละเอียดของการดำเนินการสนับสนุนข้อมูลอัตราดอกเบี้ยสูงสุด ที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้เพื่อประกอบการ ดำเนินคดีให้กับพนักงานสอบสวนและการให้ปากคำของเจ้าหน้าที่ต่อพนักงานสอบสวนจำนวนทั้งสิ้น 165 คดี ในช่วงเวลาดังกล่าวแล้ว พบว่า เขตพื้นที่กรุงเทพมหานครมีคดีเกิดขึ้นมากที่สุด จำนวน 63 คดี รองลงมา ได้แก่ ภาคกลาง จำนวน 35 คดี ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ จำนวน 34 คดี ภาคเหนือ จำนวน 14 คดี ภาคตะวันออก จำนวน 12 คดี และภาคใต้ จำนวน 7 คดี โดยพฤติการณ์ที่เป็นการกระทำความผิดภายใต้พระราชกำหนด การกู้ยืมเงินฯ ที่พบมากที่สุด 5 อันดับแรก ได้แก่ การชักชวนเล่นแชร์ลูกโซ่ (ออมเงินกินดอก) รองลงมา เป็นการชักชวนเล่นแชร์ลูกโซ่ออนไลน์ การชักชวนลงทุนซื้อทองคำ การชักชวนลงทุนเก็งกำไรอัตราแลกเปลี่ยน และการชักชวนประกอบธุรกิจขายตรงแอบแฝงแบบแชร์ลูกโซ่ ตามลำดับ ทั้งนี้ ลักษณะการชักชวนให้ร่วมลงทุน ที่พึงสังเกตได้ง่าย ๆ ว่าเป็นแชร์ลูกโซ่จะมีพฤติการณ์การชักชวนให้ร่วมลงทุน โดยสัญญาว่าจะจ่ายผลประโยชน์ ตอบแทนให้ผู้ร่วมลงทุนในอัตราที่สูงกว่าปกติและสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมาย ว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้ (ในช่วงเดือนตุลาคม 2565 ถึงเดือนมีนาคม 2566 อัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้ อยู่ที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี) ดังนั้น หากประชาชนพบเห็นพฤติการณ์การชักชวนให้ร่วมลงทุนโดยเสนอ ให้ผลตอบแทนที่มีลักษณะดังกล่าว ให้พึงระมัดระวังและหลีกเลี่ยงอย่าเข้าร่วมลงทุนเด็ดขาด ถึงแม้ในระยะแรก ผู้ร่วมลงทุนจะได้รับผลตอบแทนตามสัญญาจริงก็ตาม แต่สุดท้ายจะถูกหลอกและฉ้อโกงทรัพย์สินที่ลงทุนไปทั้งหมด เนื่องจากในระยะแรกผู้ชักชวนจะหลอกล่อเพื่อให้เหยื่อหลงเชื่อติดกับและนำเงินมาลงทุนเพิ่มมากขึ้น เพื่อหวัง จะให้เหยื่อหลงเชื่อว่าจะได้รับผลตอบแทนเป็นจำนวนที่มากขึ้นตามจำนวนเงินที่ลงทุน แต่สุดท้ายผู้ร่วมลงทุน

ก็ไม่ได้ผลตอบแทนตามสัญญาและยังสูญเสียเงินทุนที่เป็นเงินต้นไปอีก เพราะผู้ชักชวนนี้เนื่องจากไม่ได้มีการลงทุนจริงตามที่ชักชวน แต่เป็นการนำเงินของผู้ร่วมลงทุนรายใหม่ที่ถูกหลอกเช่นกันมาจ่ายหมุนเวียนให้กับผู้ลงทุนรายเก่าไปเรื่อย ๆ ทั้งนี้ หากประชาชนพบเห็นพฤติกรรมดังกล่าวหรือมีข้อสงสัยสามารถแจ้งเบาะแสหรือสอบถามปรึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบ โทร. 1359

สำหรับการชักชวนการลงทุนที่เข้าข่ายเป็นแชร์ลูกโซ่ทั้ง 5 รูปแบบลักษณะที่พบมากที่สุดในปัจจุบันดังกล่าวข้างต้น กพช. ได้จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์เผยแพร่ลงในเว็บไซต์ สศค. (www.fpo.go.th) และเว็บไซต์ กพช. (www.1359.go.th) เพื่อแจ้งเตือนประชาชนให้รับรู้รับทราบและระมัดระวังลักษณะการชักชวนการลงทุนในแต่ละรูปแบบเพื่อหลีกเลี่ยงและป้องกันมิให้ตกเป็นเหยื่อและต้องสูญเสียทรัพย์สินในที่สุด

กองนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

โทร. 02 169 7127 ต่อ 146 หรือ 154 หรือศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบ สายด่วน 1359 กด 1