

รายงานสถานการณ์การกระทำความผิดภายใต้พระราชกำหนดการกู้ยืมเงิน
ที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. 2527 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2566 (เมษายน - มิถุนายน 2566)

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) โดยกองนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน (กพช.) ขอรายงานสรุปภาพรวมสถานการณ์การกระทำความผิดภายใต้พระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. 2527 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (พระราชกำหนดการกู้ยืมเงินฯ) ที่ กพช. ได้รับมอบหมายให้พิจารณา ดำเนินการในช่วงระหว่างเดือนเมษายน 2566 ถึงเดือนมิถุนายน 2566 มีจำนวน 101 คดี ดังนี้ 1) การสนับสนุน ข้อมูลอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้ ให้กับพนักงานสอบสวนและการให้ปากคำของเจ้าหน้าที่ส่วนป้องปรามการเงินนอกระบบต่อพนักงานสอบสวน ทั้งในกรุงเทพมหานครและในส่วนภูมิภาคเพื่อประกอบการดำเนินคดี จำนวน 65 คดี 2) การตรวจสอบข้อมูล ข้อเท็จจริงที่ได้รับแจ้งจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับการหลอกลวงและฉ้อโกงประชาชนและประสานงาน ส่งเรื่องให้หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง จำนวน 14 คดี 3) การเป็นพยานในชั้นศาลในฐานะพยานโจทก์ (พนักงานอัยการ) ในคดีฐานความผิดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกง ประชาชน จำนวน 22 คดี

ทั้งนี้ เมื่อวิเคราะห์ในรายละเอียดของการดำเนินการสนับสนุนข้อมูลอัตราดอกเบี้ยสูงสุด ที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้เพื่อประกอบการ ดำเนินคดีให้กับพนักงานสอบสวนและการให้ปากคำของเจ้าหน้าที่ต่อพนักงานสอบสวนจำนวนทั้ง 65 คดี ในช่วงเวลาดังกล่าวแล้ว พบว่า ภาคตะวันออกเฉียงเหนือมีคดีเกิดขึ้นมากที่สุด จำนวน 22 คดี รองลงมา ได้แก่ กรุงเทพมหานคร จำนวน 19 คดี ภาคตะวันออก จำนวน 7 คดี ภาคกลาง จำนวน 6 คดี ภาคใต้ จำนวน 6 คดี และภาคเหนือ จำนวน 5 คดี โดยพฤติการณ์ที่เป็นการกระทำความผิดภายใต้พระราชกำหนดการกู้ยืมเงินฯ ที่พบมากที่สุด 5 อันดับแรก ได้แก่ (1) การชักชวนเล่นแชร์ที่เป็นแชร์ลูกโซ่ (ออมเงินกินดอก) (2) การชักชวนเล่นแชร์ ลูกโซ่ออนไลน์ (3) การชักชวนลงทุนซื้อทองคำ (4) การชักชวนลงทุนเก็งกำไรอัตราแลกเปลี่ยน และ (5) การชักชวนลงทุนเก็งกำไรสกุลเงินดิจิทัล ตามลำดับ ทั้งนี้ ลักษณะการชักชวนให้ร่วมลงทุนที่พึงสังเกตได้ ง่าย ๆ ว่าเป็นแชร์ลูกโซ่จะมีพฤติการณ์การชักชวนให้ร่วมลงทุน โดยสัญญาว่าจะจ่ายผลประโยชน์ตอบแทน ให้ผู้ร่วมลงทุนในอัตราที่สูงกว่าปกติและสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ย เงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้ (อัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ย เงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้ในช่วงเดือนเมษายน 2566 ถึงเดือนมิถุนายน 2566 อยู่ที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี) ดังนั้น หากประชาชนพบเห็นพฤติการณ์การชักชวนให้ร่วมลงทุนโดยเสนอให้ผลตอบแทนในอัตรา ที่สูงกว่าร้อยละ 3.50 ต่อปี ให้พึงระมัดระวังและหลีกเลี่ยงอย่าเข้าร่วมลงทุนเด็ดขาด ถึงแม้ในระยะแรก ผู้ร่วมลงทุนอาจจะได้รับผลตอบแทนตามสัญญาก็ตาม แต่สุดท้ายจะถูกฉ้อโกงทรัพย์สินทั้งหมด เนื่องจาก ระยะแรกผู้ชักชวนจะหลอกล่อเพื่อให้เหยื่อหลงเชื่อและนำเงินมาลงทุนเพิ่มมากขึ้น รวมทั้งให้เหยื่อ ชักชวนผู้อื่นมาร่วมลงทุนต่อ ๆ กันไปอีก แต่สุดท้ายทั้งเหยื่อและผู้ร่วมลงทุนรายอื่น ๆ ก็ไม่ได้ผลตอบแทน

ตามสัญญาและยังสูญเสียเงินทุนที่เป็นเงินต้นไปอีก เนื่องจากไม่ได้มีการลงทุนจริงตามที่ชักชวน แต่เป็นการนำเงินของผู้ร่วมลงทุนรายใหม่ที่ถูกลอกเช่นกันมาจ่ายหมุนเวียนให้กับผู้ลงทุนรายเก่าไปเรื่อย ๆ

สำหรับรูปแบบลักษณะการชักชวนการลงทุนที่เข้าข่ายเป็นแชร์ลูกโซ่ทั้ง 5 รูปแบบลักษณะดังกล่าว กพช. ได้จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์เผยแพร่เพื่อแจ้งเตือนประชาชนให้รับรู้รับทราบและระมัดระวังลักษณะการชักชวนการลงทุนในแต่ละรูปแบบเพื่อหลีกเลี่ยงและป้องกันมิให้ตกเป็นเหยื่อและต้องสูญเสียทรัพย์สินในที่สุด โดยประชาชนสามารถเข้าไปตรวจสอบพฤติการณ์ที่พึงต้องหลีกเลี่ยงได้ที่ เว็บไซต์ สศค. (www.fpo.go.th) และเว็บไซต์ กพช. (www.1359.go.th) ทั้งนี้ หากประชาชนพบเห็นพฤติการณ์ดังกล่าวหรือมีข้อสงสัยสามารถแจ้งเบาะแสหรือสอบถามปรึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบ โทร. 1359

กองนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

โทร. 02 169 7129 ต่อ 129, 135

ศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบ สายด่วน 1359 กด 1