

รายงานสถานการณ์การกระทำความผิดภายใต้พระราชกำหนดการกู้ยืมเงิน
ที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. 2527 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
ไตรมาสที่ 1 ปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 (ตุลาคม - ธันวาคม 2566)

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) โดยกองนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน (กพช.) ขอรายงานสรุปภาพรวมสถานการณ์การกระทำความผิดภายใต้พระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. 2527 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (พระราชกำหนดการกู้ยืมเงินฯ) ที่ กพช. ได้รับมอบหมายให้พิจารณา ดำเนินการในไตรมาสที่ 1 ปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 ช่วงระหว่างเดือนตุลาคม - ธันวาคม 2566 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 97 คดี ดังนี้ 1) การสนับสนุนข้อมูลอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้ให้กับพนักงานสอบสวนและการให้ปากคำของเจ้าหน้าที่ส่วนป้องกันปราบปรามการเงินนอกระบบต่อพนักงานสอบสวนทั้งในกรุงเทพมหานครและในส่วนภูมิภาคเพื่อประกอบการดำเนินคดี จำนวน 75 คดี 2) การตรวจสอบข้อมูล ข้อเท็จจริงที่ได้รับแจ้งจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับการหลอกลวง และฉ้อโกงประชาชนและประสานงานส่งเรื่องให้หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการตามข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง จำนวน 8 คดี 3) การเป็นพยานในชั้นศาลในฐานะพยานโจทก์ (พนักงานอัยการ) ในคดีฐานความผิดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน จำนวน 14 คดี

ทั้งนี้ เมื่อวิเคราะห์ในรายละเอียดของการดำเนินการสนับสนุนข้อมูลอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้เพื่อประกอบการดำเนินคดีให้กับพนักงานสอบสวนและการให้ปากคำของเจ้าหน้าที่ต่อพนักงานสอบสวนจำนวนทั้ง 75 คดีในช่วงเวลาดังกล่าวแล้วพบว่า กรุงเทพมหานครมีคดีเกิดขึ้นมากที่สุด จำนวน 32 คดี รองลงมา ได้แก่ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ จำนวน 16 คดี ภาคกลาง จำนวน 10 คดี ภาคใต้ จำนวน 9 คดี ภาคตะวันออก จำนวน 5 คดี และภาคเหนือ จำนวน 3 คดี โดยพฤติการณ์ที่เป็นการกระทำความผิดภายใต้พระราชกำหนดการกู้ยืมเงินฯ ที่พบมากที่สุด 5 อันดับแรก ได้แก่ (1) ชักชวนเล่นแชร์ที่แอบแฝงแชร์ลูกโซ่ (2) ชักชวนลงทุนในหุ้น (3) ชักชวนให้ออมเงินกินดอกที่มีลักษณะเป็นแชร์ลูกโซ่ (4) การชักชวนลงทุนซื้อทองคำ และ (5) การชักชวนลงทุนเก็งกำไรอัตราแลกเปลี่ยน ตามลำดับ ทั้งนี้ ลักษณะการชักชวนให้ร่วมลงทุนที่พึงสังเกตได้ง่าย ๆ ว่าเป็นแชร์ลูกโซ่จะมีพฤติกรรมการชักชวนให้ร่วมลงทุนโดยสัญญาว่าจะจ่ายผลประโยชน์ตอบแทนให้ผู้ร่วมลงทุนในอัตราที่สูงกว่าปกติและสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้ (อัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้ในช่วงเดือนตุลาคม - ธันวาคม 2566 อยู่ที่ร้อยละ 3.75 ต่อปี) ดังนั้น หากประชาชนพบเห็นพฤติกรรมการชักชวนให้ร่วมลงทุนโดยเสนอให้ผลตอบแทนในอัตราที่สูง ให้พึงระมัดระวังและหลีกเลี่ยงอย่าเข้าร่วมลงทุนเด็ดขาด ถึงแม้ในระยะแรกผู้ร่วมลงทุนอาจจะได้รับผลตอบแทนตามสัญญาก็ตาม แต่สุดท้ายจะถูกฉ้อโกงทรัพย์สินที่ลงทุนไปทั้งหมด เนื่องจากระยะแรกผู้ชักชวนจะหลอกล่อเพื่อให้เหยื่อหลงเชื่อและนำเงินมาลงทุนเพิ่มมากขึ้น รวมทั้งให้เหยื่อชักชวนผู้อื่นมาร่วมลงทุนต่อ ๆ กันไปอีก แต่สุดท้ายทั้งเหยื่อและผู้ร่วมลงทุนรายอื่น ๆ ก็ไม่ได้ผลตอบแทนตามสัญญาและยังสูญเสียเงินลงทุนที่เป็นเงินต้นไปอีก เนื่องจากไม่ได้มีการลงทุนจริงตามที่ชักชวน แต่เป็นการนำเงินของผู้ร่วมลงทุนรายใหม่ที่ถูกล่อเช่นกันมาจ่ายหมุนเวียนให้กับผู้ลงทุนรายเก่าไปเรื่อย ๆ

นอกจากนี้ สศค. ได้ดำเนินการให้คำปรึกษา ตอบข้อสงสัยเกี่ยวกับการเงินนอกระบบที่ผิดกฎหมาย จากประชาชนทั่วไปผ่านช่องทางศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบ โทร. 1359 ซึ่งในช่วงไตรมาสที่ 1 ปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 ระหว่างช่วงเดือนตุลาคม - ธันวาคม 2566 ได้ให้คำปรึกษา ตอบข้อสงสัยแก่ประชาชน มีจำนวนทั้งสิ้น 26 สาย ดังนี้ 1) การชักชวนเล่นแชร์ที่แอบแฝงแชร์ลูกโซ่ จำนวน 18 สาย 2) การชักชวนให้ออมเงินกินดอกเบี้ยที่มีลักษณะเป็นแชร์ลูกโซ่ จำนวน 3 สาย 3) การชักชวนลงทุนซื้อทองคำ จำนวน 1 สาย 4) การชักชวนลงทุนแก๊งกำไร้อัตราแลกเปลี่ยน จำนวน 1 สาย 5) การชักชวนลงทุนแก๊งกำไรสกุลเงินดิจิทัล จำนวน 1 สาย และ 6) เรื่องอื่น ๆ จำนวน 2 สาย

สำหรับรูปแบบลักษณะการชักชวนการลงทุนที่เข้าข่ายเป็นแชร์ลูกโซ่ในรูปแบบลักษณะดังกล่าว กพช. ได้จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์เผยแพร่เพื่อแจ้งเตือนประชาชนให้ทราบและระมัดระวังลักษณะการชักชวนการลงทุนในแต่ละรูปแบบเพื่อหลีกเลี่ยงและป้องกันมิให้ตกเป็นเหยื่อและต้องสูญเสียทรัพย์สินในที่สุด โดยประชาชนสามารถตรวจสอบพฤติการณ์ที่พึงต้องหลีกเลี่ยงได้ที่ เว็บไซต์ สศค. (www.fpo.go.th) และเว็บไซต์ กพช. (www.1359.go.th) ทั้งนี้ หากประชาชนพบเห็นพฤติการณ์ดังกล่าวหรือมีข้อสงสัยสามารถแจ้งเบาะแสหรือสอบถามปรึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบ โทร. 1359

กองนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน

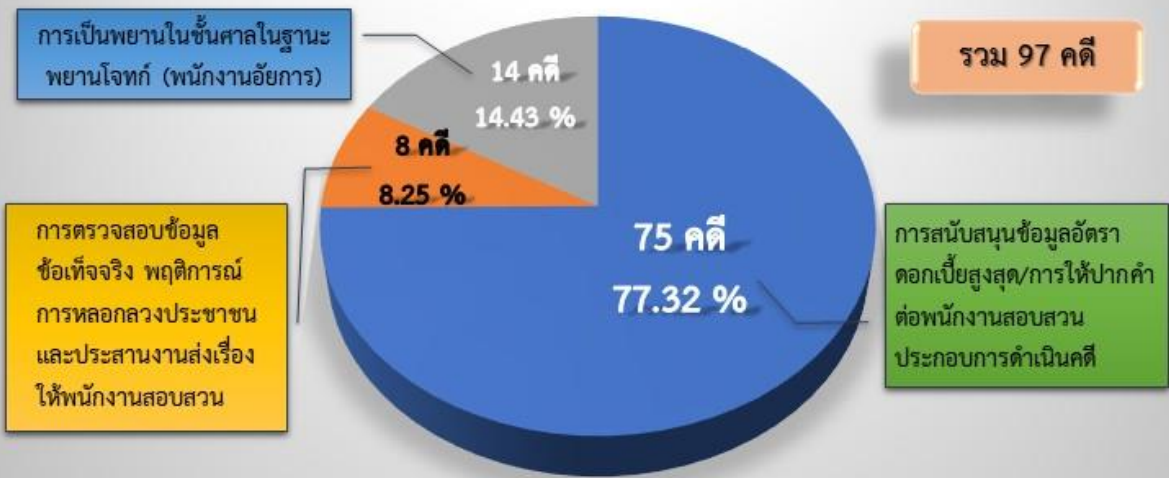
สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

โทร. 02 169 7129 ต่อ 129, 135

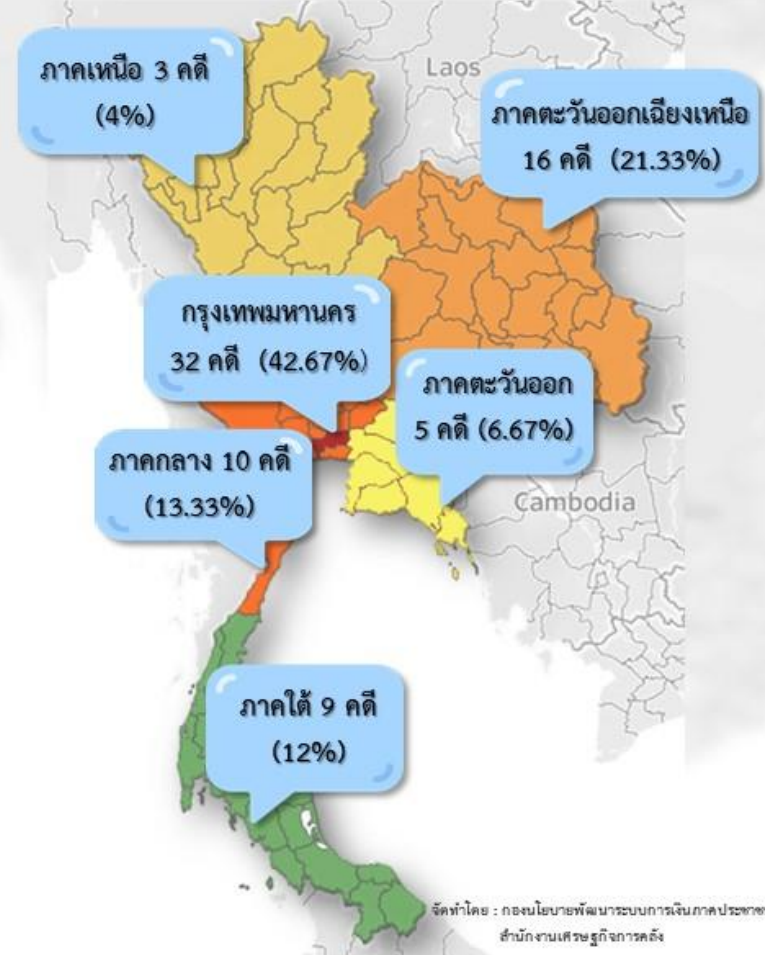
ศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบ สายด่วน 1359 กด 1

รายงานสถานการณ์การกระทำความผิดภายใต้พระราชกำหนดการกักเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. 2527 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
ไตรมาสที่ 1 ปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 (ตุลาคม 2566 – ธันวาคม 2566)

การดำเนินงานของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง โดยกองนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน



การสนับสนุนข้อมูลอัตราดอกเบี้ยสูงสุด/การให้ปากคำต่อพนักงานสอบสวนประกอบการดำเนินคดี จำแนกตามรายภาค



พฤติการณ์ที่เป็นการกระทำความผิดภายใต้พระราชกำหนดการกักเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. 2527



- ที่พบเห็นสูงสุด 5 อันดับแรก
- 1 ชักชวนเล่นแชร์ที่แอบแฝงแชร์ลูกโซ่ 16 คดี (21.33%)
 - 2 ชักชวนลงทุนโน้มน้าว 13 คดี (17.33%)
 - 3 ชักชวนให้ออมเงินกินดอกเบี้ยที่มีลักษณะเป็นแชร์ลูกโซ่ 12 คดี (16%)
 - 4 ชักชวนลงทุนซื้อทองคำ 7 คดี (9.33%)
 - 5 ชักชวนลงทุนเก็งกำไรอัตราแลกเปลี่ยน 5 คดี (6.67%)