

รายงานสถานการณ์การกระทำความผิดภายใต้พระราชกำหนดการกู้ยืมเงิน
ที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. 2527 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
ไตรมาสที่ 3 ปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 (เมษายน - มิถุนายน 2567)

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) โดยกองนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน (กพช.) ขอรายงานสรุปภาพรวมสถานการณ์การกระทำความผิดภายใต้พระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. 2527 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (พระราชกำหนดการกู้ยืมเงินฯ) ที่ กพช. ได้รับมอบหมายให้พิจารณา ดำเนินการในไตรมาสที่ 3 ปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 ช่วงระหว่างเดือนเมษายน - มิถุนายน 2567 มีจำนวน รวมทั้งสิ้น 79 คดี ดังนี้ (1) การสนับสนุนข้อมูลอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้ให้กับพนักงานสอบสวนและการให้ปากคำของเจ้าหน้าที่ส่วนป้องกันปราบปรามการเงินนอกระบบต่อพนักงานสอบสวนทั้งในกรุงเทพมหานครและในส่วนภูมิภาคเพื่อประกอบการดำเนินคดี จำนวน 53 คดี (2) การตรวจสอบข้อมูล ข้อเท็จจริงที่ได้รับแจ้งจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับการหลอกลวง และฉ้อโกงประชาชนและประสานงานส่งเรื่องให้หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการตามข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง จำนวน 8 คดี และ (3) การเป็นพยานในชั้นศาลในฐานะพยานโจทก์ (พนักงานอัยการ) ในคดีฐานความผิดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน จำนวน 18 คดี

ทั้งนี้ เมื่อวิเคราะห์ในรายละเอียดของการดำเนินการสนับสนุนข้อมูลอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้เพื่อประกอบการดำเนินคดี ให้กับพนักงานสอบสวนและการให้ปากคำของเจ้าหน้าที่ต่อพนักงานสอบสวนจำนวนทั้ง 53 คดี ในช่วงเวลาดังกล่าว แล้วพบว่า กรุงเทพมหานครมีคดีเกิดขึ้นมากที่สุด จำนวน 27 คดี รองลงมา ได้แก่ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ จำนวน 10 คดี ภาคตะวันออก จำนวน 7 คดี ภาคเหนือ จำนวน 5 คดี ภาคกลาง จำนวน 2 คดี และภาคใต้ จำนวน 2 คดี โดยพฤติการณ์ที่เป็นการกระทำความผิดภายใต้พระราชกำหนดการกู้ยืมเงินฯ ที่พบมากที่สุด 5 อันดับแรก ได้แก่ (1) การชักชวนให้ออมเงินกินดอกเบี้ยที่มีลักษณะเป็นแชร์ลูกโซ่ (2) การชักชวนลงทุนในหุ้น (3) การชักชวนเล่นแชร์ที่แอบแฝงแชร์ลูกโซ่ และ (4) การชักชวนลงทุนซื้อทองคำและการชักชวนลงทุนเก็งกำไรสกุลเงินดิจิทัล ตามลำดับ ทั้งนี้ ลักษณะการชักชวนให้ร่วมลงทุนที่พึงสังเกตได้ง่าย ๆ ว่าเป็นแชร์ลูกโซ่จะมีพฤติการณ์การชักชวนให้ร่วมลงทุนโดยสัญญาว่าจะจ่ายผลประโยชน์ตอบแทนให้ผู้ร่วมลงทุนในอัตราที่สูงกว่าปกติและสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้ (อัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้ในช่วงเดือนเมษายน - มิถุนายน 2567 อยู่ที่ร้อยละ 4 ต่อปี)

ดังนั้น หากประชาชนพบเห็นพฤติการณ์การชักชวนให้ร่วมลงทุนโดยเสนอให้ผลตอบแทนในอัตราที่สูง ให้พึงระมัดระวังและหลีกเลี่ยงอย่าเข้าร่วมลงทุนเด็ดขาด ถึงแม้ในระยะแรกผู้ร่วมลงทุนอาจจะได้รับผลตอบแทนตามสัญญาก็ตาม แต่สุดท้ายจะถูกฉ้อโกงทรัพย์สินที่ลงทุนไปทั้งหมด เนื่องจากระยะแรกผู้ชักชวนจะหลอกล่อเพื่อให้เหยื่อหลงเชื่อและนำเงินมาลงทุนเพิ่มมากขึ้น รวมทั้งให้เหยื่อชักชวนผู้อื่นมาร่วมลงทุนต่อ ๆ กันไปอีก แต่สุดท้ายทั้งเหยื่อและผู้ร่วมลงทุนรายอื่น ๆ ก็ไม่ได้ผลตอบแทนตามสัญญาและยังสูญเสียเงินลงทุนที่เป็น

เงินต้นไปอีก เนื่องจากไม่ได้มีการลงทุนจริงตามที่ชักชวน แต่เป็นการนำเงินของผู้ร่วมลงทุนรายใหม่ที่ถูกหลอก เช่นกันมาจ่ายหมุนเวียนให้กับผู้ลงทุนรายเก่าไปเรื่อย ๆ

นอกจากนี้ สศค. ได้ดำเนินการให้คำปรึกษาและตอบข้อสงสัยเกี่ยวกับการเงินนอกระบบที่ผิดกฎหมายจากประชาชนทั่วไปผ่านช่องทางศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบ โทร. 1359 ซึ่งในช่วงไตรมาสที่ 3 ปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 ระหว่างช่วงเดือนเมษายน - มิถุนายน 2567 ได้ให้คำปรึกษาและตอบข้อสงสัยแก่ประชาชน มีจำนวนทั้งสิ้น 20 สาย ดังนี้ (1) การชักชวนเล่นแชร์ที่แอบแฝงแชร์ลูกโซ่ จำนวน 4 สาย (2) การชักชวนลงทุนแก๊งค์ไรสกุลเงินดิจิทัล จำนวน 3 สาย และ (3) เรื่องอื่น ๆ จำนวน 13 สาย

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

กองนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน

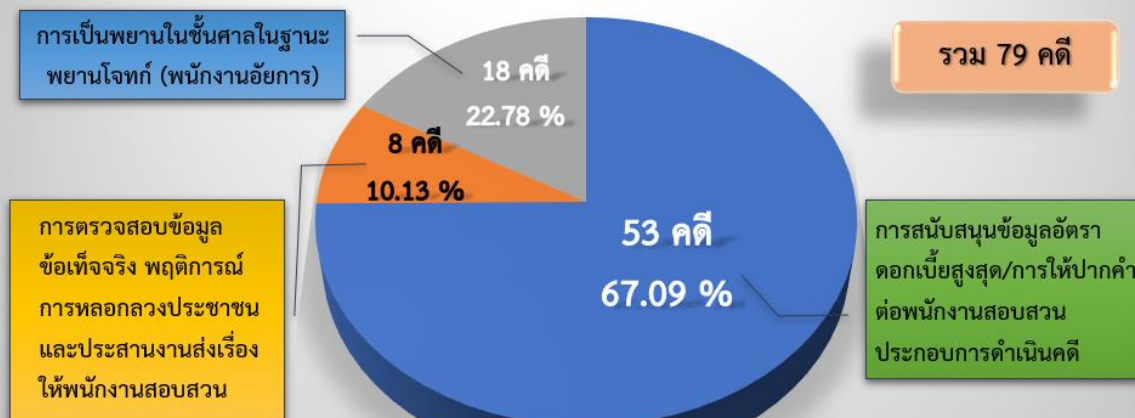
สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

โทร. 02 169 7129 ต่อ 129, 135

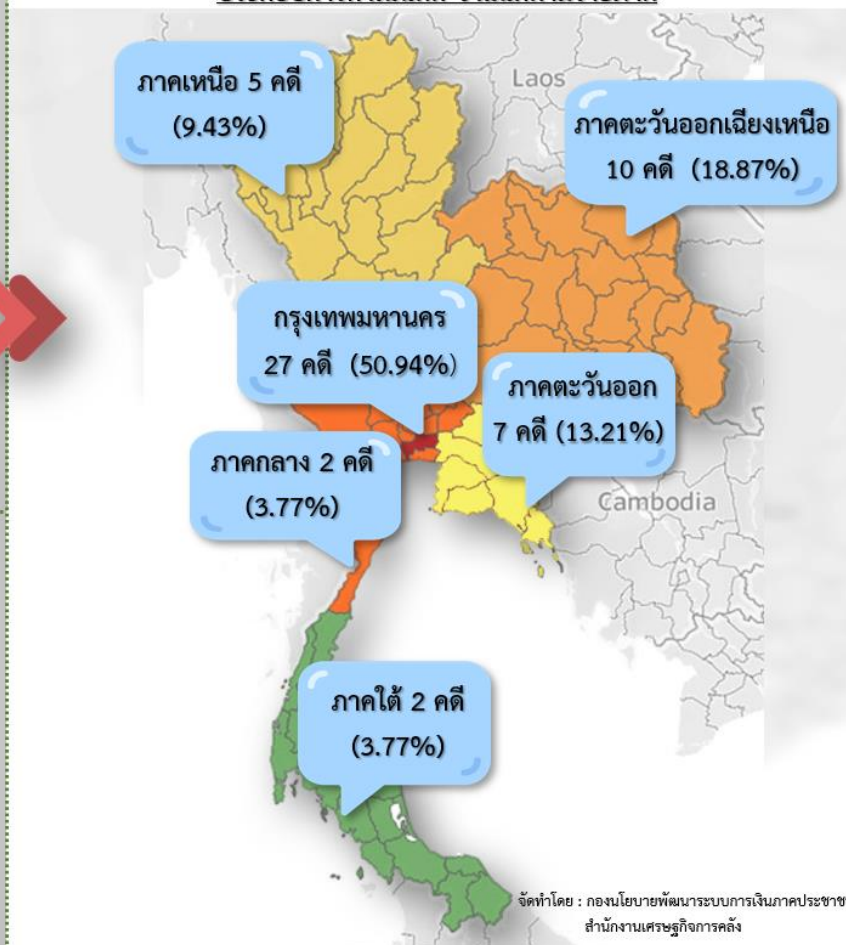
ศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบ สายด่วน 1359 กด 1

รายงานสถานการณ์การกระทำความผิดภายใต้พระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. 2527 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
ไตรมาสที่ 3 ปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 (เมษายน – มิถุนายน 2567)

การดำเนินงานของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง โดยกองนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน



การสนับสนุนข้อมูลอัตราดอกเบี้ยสูงสุด/การให้ปากคำต่อพนักงานสอบสวน ประกอบการดำเนินคดี จำแนกตามรายภาค



พฤติกรรมที่เป็นการกระทำความผิดภายใต้พระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. 2527

ที่พบเห็นสูงสุด 5 อันดับแรก



- 1 ชักชวนให้ออมเงินกินดอกเบี้ยที่มีลักษณะเป็นแชร์ลูกโซ่ 12 คดี (22.64%)
- 2 ชักชวนลงทุนในหุ้น 11 คดี (20.75%)
- 3 ชักชวนเล่นแชร์ที่แอบแฝงแชร์ลูกโซ่ 7 คดี (13.21%)
- 4 ชักชวนลงทุนซื้อทองคำ 4 คดี (7.55%)
- 4 ชักชวนลงทุนเก็งกำไรสกุลเงินดิจิทัล 4 คดี (7.55%)