

รายงานสถานการณ์การกระทำความผิดภายใต้พระราชกำหนดการกักเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. 2527
และที่แก้ไขเพิ่มเติม ไตรมาสที่ 4 ปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 (กรกฎาคม - กันยายน 2567)
และปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 (ตุลาคม 2566 - กันยายน 2567)

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) โดยกองนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน (กพช.) ขอรายงานสรุปภาพรวมสถานการณ์การกระทำความผิดภายใต้พระราชกำหนดการกักเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. 2527 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (พระราชกำหนดการกักเงินฯ) ที่ กพช. ได้รับมอบหมายให้พิจารณาดำเนินการในไตรมาสที่ 4 ปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 (กรกฎาคม - กันยายน 2567) และปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 (ตุลาคม 2566 - กันยายน 2567) ดังนี้

1) ไตรมาสที่ 4 ปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 (กรกฎาคม - กันยายน 2567) มีจำนวน 74 คดี ดังนี้ (1) การสนับสนุนข้อมูลอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้ให้กับพนักงานสอบสวนและการให้ปากคำของเจ้าหน้าที่ส่วนป้องกันปราบปรามการเงินนอกระบบต่อพนักงานสอบสวนทั้งในกรุงเทพมหานครและในส่วนภูมิภาคเพื่อประกอบการดำเนินคดี จำนวน 63 คดี (2) การตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริงที่ได้รับแจ้งจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับการหลอกลวงและฉ้อโกงประชาชนและประสานงานส่งเรื่องให้หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการตามข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง จำนวน 3 คดี และ (3) การเป็นพยานในชั้นศาลในฐานะพยานโจทก์ (พนักงานอัยการ) ในคดีฐานความผิดการกักเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน จำนวน 8 คดี

ทั้งนี้ เมื่อวิเคราะห์ในรายละเอียดของการดำเนินการสนับสนุนข้อมูลอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้เพื่อประกอบการดำเนินคดีให้กับพนักงานสอบสวนและการให้ปากคำของเจ้าหน้าที่ต่อพนักงานสอบสวนจำนวนทั้ง 63 คดี ในเวลาดังกล่าวแล้วพบว่า กรุงเทพมหานครมีคดีเกิดขึ้นมากที่สุด จำนวน 29 คดี รองลงมา ได้แก่ ภาคเหนือ จำนวน 9 คดี ภาคกลาง จำนวน 8 คดี ภาคตะวันออก จำนวน 7 คดี ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ จำนวน 5 คดี และภาคใต้ จำนวน 5 คดี โดยพฤติการณ์ที่เป็นการกระทำความผิดภายใต้พระราชกำหนดการกักเงินฯ ที่พบมากที่สุด 5 อันดับแรก ได้แก่ (1) การชักชวนลงทุนในหุ้น (ร้อยละ 23.81) (2) การชักชวนเล่นแชร์ที่แอบแฝงแชร์ลูกโซ่ (ร้อยละ 20.63) (3) การชักชวนให้ออมเงินกินดอกที่มีลักษณะเป็นแชร์ลูกโซ่ (ร้อยละ 14.29) (4) การชักชวนลงทุนซื้อทองคำ (ร้อยละ 12.70) และ (5) การชักชวนลงทุนแก๊งกำไรอัตราแลกเปลี่ยน (ร้อยละ 7.94) ตามลำดับ

นอกจากนี้ สศค. ได้ดำเนินการให้คำปรึกษาและตอบข้อสงสัยเกี่ยวกับการเงินนอกระบบที่ผิดกฎหมายจากประชาชนทั่วไปผ่านช่องทางศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบ โทร. 1359 ซึ่งในช่วงไตรมาสที่ 4 ปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 ระหว่างช่วงเดือนกรกฎาคม - กันยายน 2567 ได้ให้คำปรึกษาและตอบข้อสงสัยแก่ประชาชน มีจำนวน 46 สาย ดังนี้ (1) การชักชวนให้ออมเงินกินดอกที่มีลักษณะเป็นแชร์ลูกโซ่ จำนวน 17 สาย (2) การชักชวนเล่นแชร์ที่แอบแฝงแชร์ลูกโซ่ จำนวน 3 สาย (3) การชักชวนลงทุนแก๊งกำไรอัตราแลกเปลี่ยน จำนวน 1 สาย และ (4) เรื่องอื่น ๆ จำนวน 25 สาย

2) ปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 (ตุลาคม 2566 - กันยายน 2567) มีจำนวน 313 คดี ประกอบด้วย

- 1) การสนับสนุนข้อมูลอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้ให้กับพนักงานสอบสวนและการให้ปากคำของเจ้าหน้าที่ส่วนป้อมปราบการเงินนอกระบบ ต่อพนักงานสอบสวนทั้งในกรุงเทพมหานครและในส่วนภูมิภาคเพื่อประกอบการดำเนินคดี จำนวน 233 คดี
- 2) การตรวจสอบข้อมูล ข้อเท็จจริงที่ได้รับแจ้งจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับการหลอกลวงและฉ้อโกง ประชาชนและประสานงานส่งเรื่องให้หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการตามข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง จำนวน 25 คดี และ 3) การเป็นพยานในชั้นศาลในฐานะพยานโจทก์ (พนักงานอัยการ) ในคดีฐานความผิด การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน จำนวน 55 คดี

ทั้งนี้ เมื่อวิเคราะห์ในรายละเอียดของการดำเนินการสนับสนุนข้อมูลอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้เพื่อประกอบการดำเนินคดีให้กับพนักงานสอบสวนและการให้ปากคำของเจ้าหน้าที่ต่อพนักงานสอบสวนจำนวนทั้ง 313 คดี ในช่วงเวลาดังกล่าวแล้วพบว่า กรุงเทพมหานครมีคดีเกิดขึ้นมากที่สุด จำนวน 107 คดี รองลงมา ได้แก่ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ จำนวน 36 คดี ภาคกลาง จำนวน 26 คดี ภาคตะวันออก จำนวน 26 คดี ภาคเหนือ จำนวน 19 คดี และภาคใต้ จำนวน 19 คดี โดยพฤติการณ์ที่เป็นการกระทำความผิดภายใต้พระราชกำหนด การกู้ยืมเงินฯ ที่พบมากที่สุด 5 อันดับแรก ได้แก่ (1) การชักชวนให้ออมเงินกินดอกเบี้ยที่มีลักษณะเป็นแชร์ลูกโซ่ (ร้อยละ 20.60) (2) การชักชวนลงทุนในหุ้น (ร้อยละ 20.17) (3) การชักชวนเล่นแชร์ที่แอบแฝงแชร์ลูกโซ่ (ร้อยละ 16.74) (4) การชักชวนลงทุนซื้อทองคำ (ร้อยละ 9.87) และ (5) การชักชวนลงทุนแก๊งกำไรอัตราแลกเปลี่ยน (ร้อยละ 4.72) ตามลำดับ

นอกจากนี้ สศค. ได้ดำเนินการให้คำปรึกษาและตอบข้อสงสัยเกี่ยวกับการเงินนอกระบบ ที่ผิดกฎหมายจากประชาชนทั่วไปผ่านช่องทางศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบ โทร. 1359 ซึ่งในช่วงปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 ระหว่างช่วงเดือนตุลาคม 2566 - กันยายน 2567 ได้ให้คำปรึกษาและตอบข้อสงสัยแก่ประชาชน มีจำนวน 118 สาย ดังนี้ (1) การชักชวนเล่นแชร์ที่แอบแฝงแชร์ลูกโซ่ จำนวน 33 สาย (2) การชักชวนให้ออมเงิน กินดอกเบี้ยที่มีลักษณะเป็นแชร์ลูกโซ่ จำนวน 20 สาย (3) การชักชวนลงทุนแก๊งกำไรสกุลเงินดิจิทัล จำนวน 6 สาย (4) การชักชวนแก๊งกำไรอัตราแลกเปลี่ยน จำนวน 4 สาย (5) การชักชวนลงทุนซื้อทอง จำนวน 2 สาย (6) ธุรกิจขายตรง แอบแฝงแบบแชร์ลูกโซ่ จำนวน 1 สาย และ (6) เรื่องอื่น ๆ จำนวน 52 สาย

ทั้งนี้ ลักษณะการชักชวนให้ร่วมลงทุนที่พึงสังเกตได้ง่าย ๆ ว่าเป็นแชร์ลูกโซ่จะมีพฤติกรรมการชักชวนให้ร่วมลงทุน โดยสัญญาว่าจะจ่ายผลประโยชน์ตอบแทนให้ผู้ร่วมลงทุนในอัตราที่สูงกว่าปกติและสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้ (อัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้ ในช่วงเดือนตุลาคม 2566 - กันยายน 2567 อยู่ที่ร้อยละ 4 ต่อปี) ดังนั้น หากประชาชนพบเห็นพฤติกรรมการชักชวนให้ร่วมลงทุนโดยเสนอให้ผลตอบแทนในอัตราที่สูง ให้พึงระมัดระวังและหลีกเลี่ยงอย่าเข้าร่วมลงทุนเด็ดขาด ถึงแม้ในระยะแรกผู้ร่วมลงทุนอาจจะได้รับผลตอบแทนตามสัญญาก็ตาม แต่สุดท้ายจะถูกฉ้อโกงเงินที่ลงทุนไปทั้งหมด เนื่องจากระยะแรกผู้ชักชวนจะหลอกล่อเพื่อให้เหยื่อหลงเชื่อและนำเงินมาลงทุนเพิ่มมากขึ้น

รวมทั้งให้เหยื่อชักชวนผู้อื่นมาร่วมลงทุนต่อ ๆ กันไปอีก แต่สุดท้ายทั้งเหยื่อและผู้ร่วมลงทุนรายอื่น ๆ ก็ไม่ได้ผลตอบแทนตามสัญญาและยังสูญเสียเงินทุนที่เป็นเงินต้นไปอีก เนื่องจากไม่ได้มีการลงทุนจริงตามที่ชักชวน แต่เป็นการนำเงินของผู้ร่วมลงทุนรายใหม่ที่ถูกล่อลวงเช่นกันมาจ่ายหมุนเวียนให้กับผู้ลงทุนรายเก่าไปเรื่อย ๆ

สำหรับรูปแบบลักษณะการชักชวนการลงทุนที่เข้าข่ายเป็นแชร์ลูกโซ่ในรูปแบบลักษณะดังกล่าว กพช. ได้จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์เผยแพร่เพื่อแจ้งเตือนประชาชนให้ทราบและระมัดระวังลักษณะการชักชวนการลงทุนในแต่ละรูปแบบเพื่อหลีกเลี่ยงและป้องกันมิให้ตกเป็นเหยื่อและต้องสูญเสียทรัพย์สินในที่สุดโดยประชาชนสามารถตรวจสอบพฤติกรรมที่พึงต้องหลีกเลี่ยงได้ที่ เว็บไซต์ สศค. (www.fpo.go.th) เว็บไซต์ กพช. (www.1359.go.th) และช่องทาง YouTube (ช่อง 1359.Official) ทั้งนี้ หากประชาชนพบเห็นพฤติกรรมดังกล่าว หรือมีข้อสงสัยสามารถปรึกษาสอบถามหรือศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบ โทร. 1359

กองนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน

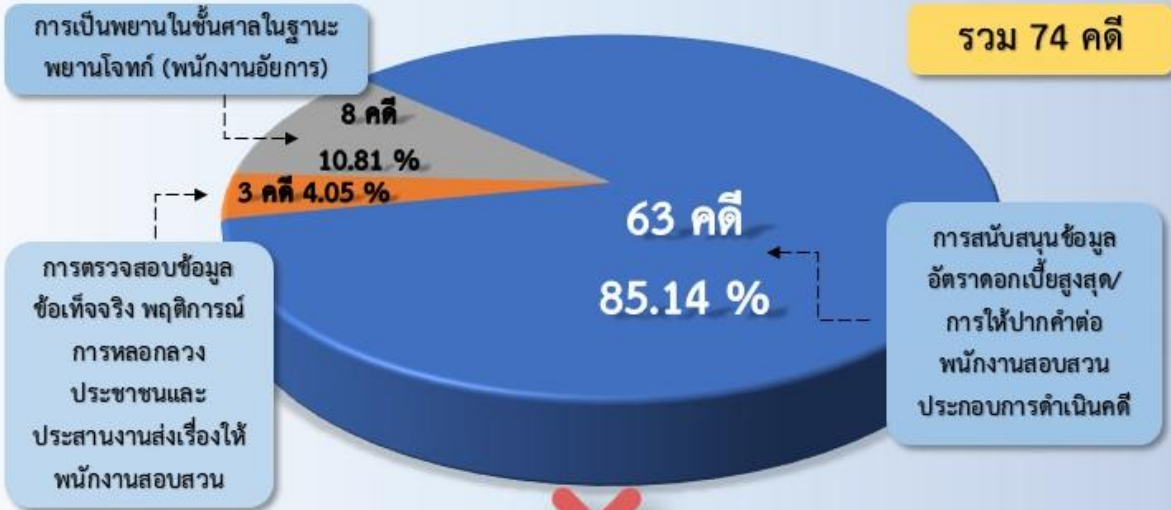
สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

โทร. 02 169 7129 ต่อ 129, 135

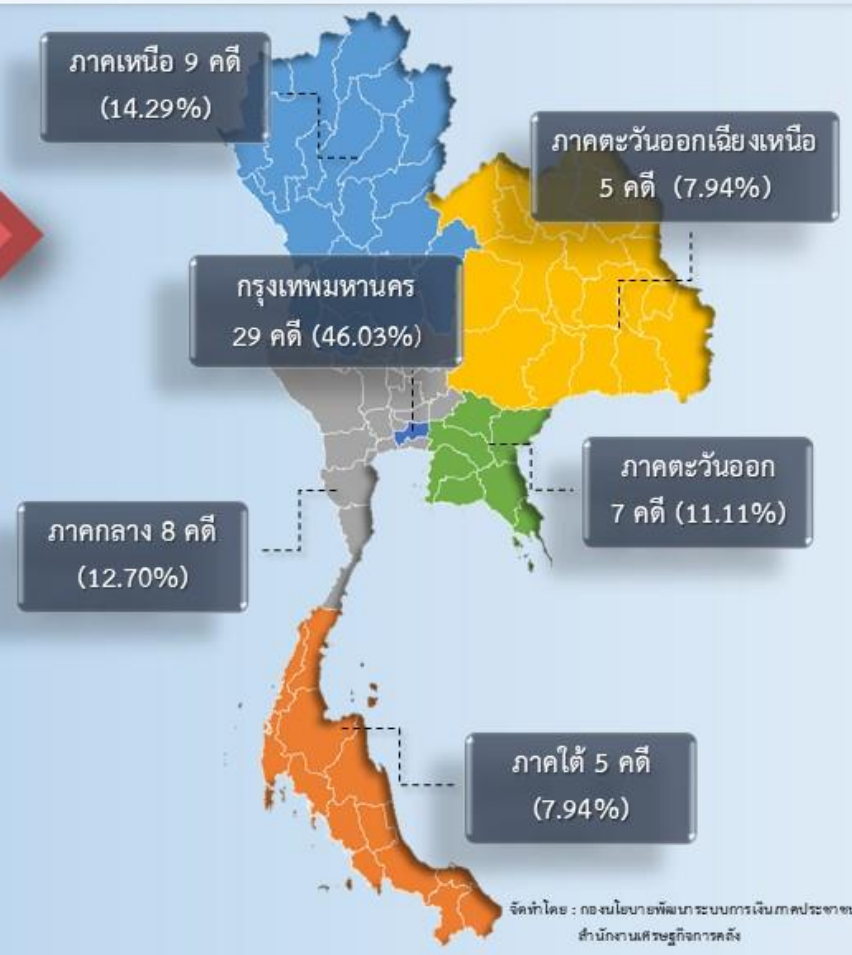
ศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบ สายด่วน 1359 กด 1

รายงานสถานการณ์การกระทำผิดภายใต้พระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. 2527 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
 ไตรมาสที่ 4 ปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 (กรกฎาคม - กันยายน 2567)

การดำเนินงานของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง โดยกองนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน



การสนับสนุนข้อมูลอัตราดอกเบี้ยสูงสุด/การให้ปากคำต่อพนักงานสอบสวนประกอบการดำเนินคดี จำแนกตามรายภาค



พฤติกรรมที่เป็นการกระทำผิดภายใต้พระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. 2527

ที่พบเห็นสูงสุด 5 อันดับแรก

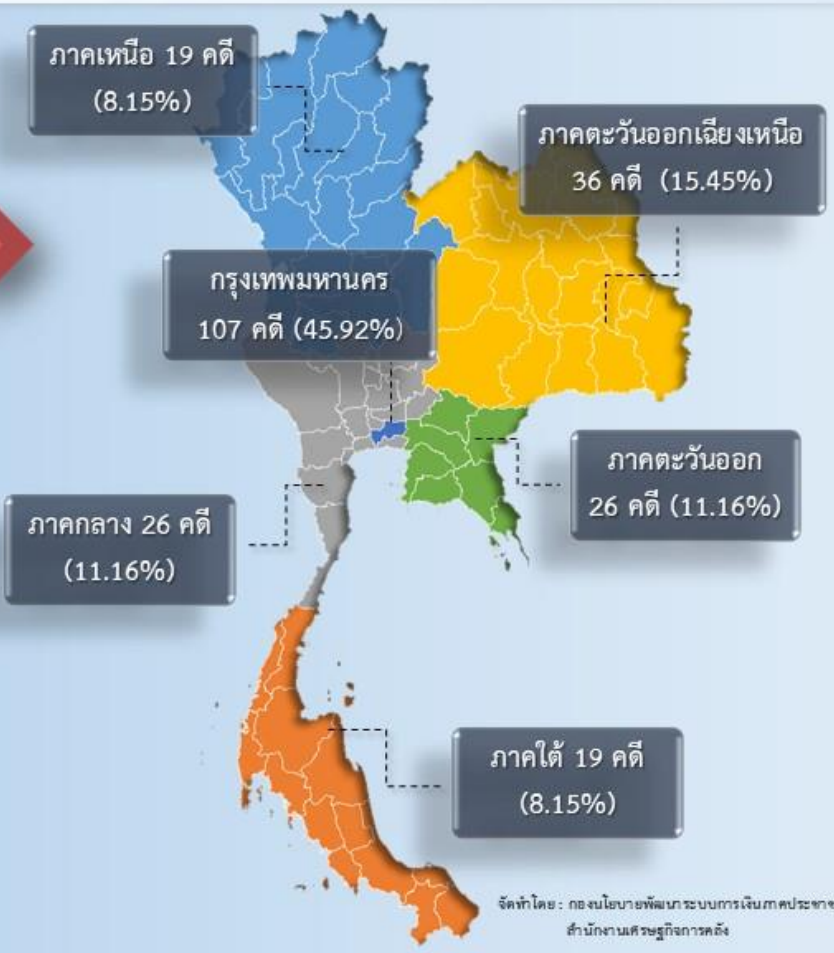


รายงานสถานการณ์การกระทำความผิดภายใต้พระราชกำหนดการกักเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. 2527 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
ปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 (ตุลาคม 2566 - กันยายน 2567)

การดำเนินงานของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง โดยกองนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน



การสนับสนุนข้อมูลอัตราดอกเบี้ยสูงสุด/การให้ปากคำต่อพนักงานสอบสวนประกอบการดำเนินคดี จำแนกตามรายภาค



พฤติกรรมที่เป็นการกระทำความผิดภายใต้พระราชกำหนดการกักเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. 2527 ที่พบเห็นสูงสุด 5 อันดับแรก

