

รายงานสถานการณ์การกระทำความผิดภายใต้พระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. 2527
และที่แก้ไขเพิ่มเติม ไตรมาสถี 4 ปีงบประมาณ พ.ศ. 2568 (กรกฎาคม - กันยายน 2568)
และปีงบประมาณ พ.ศ. 2568 (ตุลาคม 2567 - กันยายน 2568)

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) โดยกองนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน (กพช.) ขอรายงานสรุปภาพรวมสถานการณ์การกระทำความผิดภายใต้พระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. 2527 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (พระราชกำหนดการกู้ยืมเงินฯ) ที่ กพช. ได้รับมอบหมายให้พิจารณา ดำเนินการในไตรมาสถี 4 ปีงบประมาณ พ.ศ. 2568 (กรกฎาคม - กันยายน 2568) และปีงบประมาณ พ.ศ. 2568 (ตุลาคม 2567 - กันยายน 2568) ดังนี้

1) ไตรมาสถี 4 ปีงบประมาณ พ.ศ. 2568 (กรกฎาคม - กันยายน 2568) มีจำนวนรวม 54 คดี โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้ (1) การสนับสนุนข้อมูลอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วย ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้ให้กับพนักงานสอบสวน และการให้ปากคำของเจ้าหน้าที่ ส่วนป้องปรามการเงินนอกระบบต่อพนักงานสอบสวนทั้งในกรุงเทพมหานครและในส่วนภูมิภาคเพื่อประกอบการ ดำเนินคดี จำนวน 38 คดี (2) การตรวจสอบข้อมูล ข้อเท็จจริงที่ได้รับแจ้งจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับการ หลอกลวงและฉ้อโกงประชาชนและประสานงานส่งเรื่องให้หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการ ตามข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง จำนวน 6 คดี และ (3) การเป็นพยานในชั้นศาลในฐานะพยานโจทก์ (พนักงานอัยการ) ในคดีฐานความผิดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน จำนวน 10 คดี ทั้งนี้ เมื่อวิเคราะห์ในรายละเอียด ของการดำเนินการสนับสนุนข้อมูลอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม ของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้เพื่อประกอบการดำเนินคดีให้กับพนักงานสอบสวนและการให้ปากคำของเจ้าหน้าที่ ต่อพนักงานสอบสวนในช่วงเวลาดังกล่าว จำนวนทั้ง 38 คดี ดังนี้

- (1) กรุงเทพมหานคร จำนวน 17 คดี
- (2) นนทบุรี จำนวน 4 คดี
- (3) เชียงใหม่ อุทัยธานี และกำแพงเพชร จังหวัดละ 3 คดี
- (4) นครปฐม ลพบุรี อุดรธานี พิษณุโลก อ่างทอง ชลบุรี นครศรีธรรมราช และปัตตานี จังหวัดละ 1 คดี

โดยพฤติการณ์ที่เป็นการกระทำความผิดภายใต้พระราชกำหนดการกู้ยืมเงินฯ ที่พบมากที่สุด 5 อันดับแรก ได้แก่

- (1) การกู้ยืมเงินโดยเสนอผลประโยชน์ตอบแทน (ร้อยละ 21.05)
- (2) การชักชวนลงทุนในหุ้น (ร้อยละ 15.79)
- (3) การชักชวนให้ออมเงินกินดอกเบี้ยที่มีลักษณะเป็นแชร์ลูกโซ่ (ร้อยละ 10.53)
- (4) การชักชวนลงทุนซื้อทองคำ (ร้อยละ 7.89)
- (5) การชักชวนลงทุนเก็งกำไรสกุลเงินดิจิทัล (ร้อยละ 5.26)

นอกจากนี้ สศค. ได้ดำเนินการให้คำปรึกษาและตอบข้อสงสัยเกี่ยวกับการเงินนอกระบบที่ผิด กฎหมายจากประชาชนทั่วไปผ่านช่องทางศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบและการแก้ไขปัญหาหนี้สินภาคประชาชน โทร. 1359 ซึ่งในช่วงไตรมาสถี 4 ปีงบประมาณ พ.ศ. 2568 (ระหว่างช่วงเดือนกรกฎาคม - กันยายน 2568) ได้ให้คำปรึกษาและตอบข้อสงสัยแก่ประชาชน มีจำนวน 53 สาย ดังนี้

- (1) การชักชวนลงทุนเก็งกำไรอัตราแลกเปลี่ยน จำนวน 2 สาย
- (2) ธุรกิจขายตรงแบบแฝงแบบแชร์ลูกโซ่ จำนวน 1 สาย
- (3) เรื่องอื่น ๆ เช่น การเล่นเกมแชร์ เป็นต้น จำนวน 50 สาย

2) ปีงบประมาณ พ.ศ. 2568 (ตุลาคม 2567 - กันยายน 2568) มีจำนวนรวม 233 คดี ดังนี้

(1) การสนับสนุนข้อมูลอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้ให้กับพนักงานสอบสวนและการให้ปากคำของเจ้าหน้าที่ส่วนป้องกันปราบปรามการเงินนอกระบบ ต่อพนักงานสอบสวนทั้งในกรุงเทพมหานครและในส่วนภูมิภาคเพื่อประกอบการดำเนินคดี จำนวน 181 คดี
(2) การตรวจสอบข้อมูล ข้อเท็จจริงที่ได้รับแจ้งจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับการหลอกลวงและฉ้อโกง ประชาชนและประสานงานส่งเรื่องให้หน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการตามข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง จำนวน 26 คดี และ (3) การเป็นพยานในชั้นศาลในฐานะพยานโจทก์ (พนักงานอัยการ) ในคดีฐานความผิดการกู้ยืมเงิน ที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน จำนวน 26 คดี ทั้งนี้ เมื่อวิเคราะห์ในรายละเอียดของการดำเนินการสนับสนุนข้อมูล อัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้ เพื่อประกอบการดำเนินคดีให้กับพนักงานสอบสวนและการให้ปากคำของเจ้าหน้าที่ต่อพนักงานสอบสวนในช่วงเวลาดังกล่าว จำนวนทั้ง 181 คดี ดังนี้

- (1) กรุงเทพมหานคร จำนวน 88 คดี
- (2) นนทบุรี จำนวน 11 คดี
- (3) ลพบุรี จำนวน 7 คดี
- (4) เชียงใหม่ และนครราชสีมา จังหวัดละ 6 คดี
- (5) กำแพงเพชร และอุดรธานี จังหวัดละ 5 คดี
- (6) ชลบุรี ชัยภูมิ นครปฐม นครสวรรค์ จังหวัดละ 4 คดี
- (7) ขอนแก่น ตรัง และอุทัยธานี จังหวัดละ 3 คดี
- (8) เชียงราย พระนครศรีอยุธยา พิษณุโลก ภูเก็ต ระยอง และสุรินทร์ จังหวัดละ 2 คดี
- (9) กระบี่ ตรารัต น่าน บึงกาฬ ปทุมธานี ปัตตานี พะเยา ราชบุรี ลำปาง ลำพูน สงขลา สิงห์บุรี

อ่างทอง อุบลราชธานี สุราษฎร์ธานี และนครศรีธรรมราช จังหวัดละ 1 คดี

โดยพฤติการณ์ที่เป็นการกระทำความผิดภายใต้พระราชกำหนดการกู้ยืมเงินฯ ที่พบมากที่สุด 5 อันดับแรก ได้แก่

- (1) การชักชวนลงทุนในหุ้น (ร้อยละ 18.78)
- (2) การชักชวนให้ออมเงินกินดอกเบี้ยที่มีลักษณะเป็นแชร์ลูกโซ่ (ร้อยละ 18.23)
- (3) การกู้ยืมเงินโดยเสนอผลประโยชน์ตอบแทน (ร้อยละ 15.47)
- (4) การชักชวนลงทุนซื้อทองคำ (ร้อยละ 6.63)
- (5) การชักชวนเล่นแชร์ที่แอบแฝงแชร์ลูกโซ่ (ร้อยละ 5.52) การชักชวนลงทุนเก็งกำไรอัตรา

แลกเปลี่ยน (ร้อยละ 5.52)

นอกจากนี้ สศค. ได้ดำเนินการให้คำปรึกษาและตอบข้อสงสัยเกี่ยวกับการเงินนอกระบบ ที่ผิดกฎหมายจากประชาชนทั่วไปผ่านช่องทางศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบและการแก้ไขปัญหาหนี้สิน ภาคประชาชน โทร. 1359 ซึ่งในช่วงปีงบประมาณ พ.ศ. 2568 (ระหว่างช่วงเดือนตุลาคม 2567 - กันยายน 2568) ได้ให้คำปรึกษาและตอบข้อสงสัยแก่ประชาชน จำนวน 204 สาย ดังนี้

- (1) การชักชวนเล่นแชร์ที่แอบแฝงแชร์ลูกโซ่ จำนวน 15 สาย
- (2) การชักชวนลงทุนเก็งกำไรอัตราแลกเปลี่ยน จำนวน 6 สาย
- (3) ธุรกิจขายตรงแอบแฝงแบบแชร์ลูกโซ่ จำนวน 4 คดี
- (4) การชักชวนให้ออมเงินกินดอกเบี้ยที่มีลักษณะเป็นแชร์ลูกโซ่ จำนวน 2 สาย การชักชวนเก็งกำไร

สกุลเงินดิจิทัล จำนวน 2 สาย

- (5) เรื่องอื่น ๆ เช่น การเล่นเกม เป็นต้น จำนวน 175 สาย

ทั้งนี้ ลักษณะการชักชวนให้ร่วมลงทุนที่พึงสังเกตได้ง่าย ๆ ว่าเป็นแชร์ลูกโซ่จะมีพฤติการณ์ การชักชวนให้ร่วมลงทุน โดยสัญญาว่าจะจ่ายผลประโยชน์ตอบแทนให้ผู้ร่วมลงทุนในอัตราที่สูงกว่าปกติและสูง

กว่าอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้ (อัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้ ในช่วงเดือนตุลาคม 2567 - กันยายน 2568 อยู่ที่ร้อยละ 3.70 ต่อปี) ดังนั้น หากประชาชนพบเห็นพฤติการณ์ การชักชวนให้ร่วมลงทุนโดยเสนอให้ผลตอบแทนในอัตราที่สูง ให้พึงระมัดระวังและหลีกเลี่ยงอย่าเข้าร่วมลงทุน เด็ดขาด ถึงแม้ในระยะแรกผู้ร่วมลงทุนอาจจะได้รับผลตอบแทนตามสัญญาก็ตาม แต่สุดท้ายจะถูกฉ้อโกงทรัพย์สิน ที่ลงทุนไปทั้งหมด เนื่องจากระยะแรกผู้ชักชวนจะหลอกล่อเพื่อให้เหยื่อหลงเชื่อและนำเงินมาลงทุนเพิ่มมากขึ้น รวมทั้งให้เหยื่อชักชวนผู้อื่นมาร่วมลงทุนต่อ ๆ กันไปอีก แต่สุดท้ายทั้งเหยื่อและผู้ร่วมลงทุนรายอื่น ๆ ก็ไม่ได้ ผลตอบแทนตามสัญญาและยังสูญเสียเงินทุนที่เป็นเงินต้นไปอีก เนื่องจากไม่ได้มีการลงทุนจริงตามที่ชักชวน แต่เป็นการนำเงินของผู้ร่วมลงทุนรายใหม่ที่ถูกล่อหลอเข้ามาจ่ายหมุนเวียนให้กับผู้ลงทุนรายเก่าไปเรื่อย ๆ

สำหรับรูปแบบลักษณะการชักชวนการลงทุนที่เข้าข่ายเป็นแชร์ลูกโซ่ในรูปแบบลักษณะดังกล่าว กพช. ได้จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์เผยแพร่เพื่อแจ้งเตือนประชาชนให้ทราบและระมัดระวังลักษณะการชักชวน การลงทุนในแต่ละรูปแบบเพื่อหลีกเลี่ยงและป้องกันมิให้ตกเป็นเหยื่อและต้องสูญเสียทรัพย์สินในที่สุด โดยประชาชนสามารถตรวจสอบพฤติการณ์ที่พึงต้องหลีกเลี่ยงได้ที่เว็บไซต์ สศค. (www.fpo.go.th) เว็บไซต์ กพช. (www.1359.go.th) และช่องทาง YouTube (ช่อง 1359.Official) ทั้งนี้ หากประชาชนพบเห็นพฤติการณ์ดังกล่าว หรือมีข้อสงสัยสามารถปรึกษาสอบถามหรือศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบและการแก้ไข ปัญหาหนี้สินภาคประชาชน โทร. 1359

กองนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

ศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบและการแก้ไขปัญหาหนี้สินภาคประชาชน สายด่วน 1359 กด 3