

เรื่อง แจ้งเตือนการกระทำที่อาจเข้าข่ายเป็นความผิดตามพระราชกำหนดการกู้ยืมเงิน

ที่เป็นการช้อโกงประชาชน พ.ศ. ๒๕๖๗

นายพรษัย สุรารยะ ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ในฐานะโฆษณาเชิงพาณิชย์ แจ้งเตือนประชาชนให้ระมัดระวังการซักชวนเข้าร่วมลงทุนผ่านช่องทางออนไลน์ที่มีลักษณะเป็นแชร์ลูกโซ่ ซึ่งอาจเข้าข่ายกระทำความผิดตามพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการช้อโกงประชาชน พ.ศ. ๒๕๖๗ (พระราชกำหนดการกู้ยืมเงินฯ) สืบเนื่องจากปัจจุบันมีบุคคล กลุ่มบุคคลหรือบริษัทหลายแห่งได้จัดหาวิธีการ หรือรูปแบบการระดมทุนในรูปแบบใหม่ ๆ เพื่อจูงใจให้ประชาชนทั่วไปเข้าร่วมลงทุน อาทิ การโฆษณาซักขาว ให้นำเงินร่วมลงทุนและสัญญาจะให้ผลตอบแทนตามจำนวนเงินที่ลงทุน ซึ่งมีรูปแบบการเสนอผลตอบแทนที่ดึงดูดใจเป็นการให้เงินและทองรูปพรรณ ของมีค่า เป็นต้น โดยเมื่อคำนวณแล้วเป็นอัตราผลตอบแทนที่สูง

กระทรวงการคลังจึงขอแจ้งเตือนประชาชนให้ระมัดระวัง เนื่องจากพฤติกรรมดังกล่าว น่าจะมีลักษณะเป็นการหลอกลวงและอาจเข้าข่ายเป็นการกระทำความผิดตามพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินฯ กล่าวคือ ๑) มีการโฆษณาซักชวนหรือประกาศให้ปรากฏต่อประชาชน เช่น การซักชวนผ่านออนไลน์ เป็นต้น ๒) มีการให้สัญญาว่าจะจ่ายหรืออาจจ่ายผลประโยชน์ตอบแทนจากการเข้าร่วมการลงทุน ซึ่งการจ่าย ผลตอบแทนจะจ่ายเป็นเงิน ทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์อื่นใด ก็ได้ ๓) ผลประโยชน์ตอบแทนที่จะจ่ายให้นั้น มีอัตราที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบัน การเงินจะพึงจ่ายได้ และ ๔) ไม่ได้มีการประกอบกิจการที่ขอบด้วยกฎหมายที่จะให้ผลประโยชน์ตอบแทนใน อัตราที่สูงตามที่สัญญานั้นได้ แต่สุดท้ายก็ใช้วิธีการหมุนเวียนเงินจ่ายให้กับผู้ร่วมลงทุนโดยนำเงินจากผู้ร่วมลงทุนรายใหม่จ่ายคืนให้กับผู้ร่วมลงทุนรายเดิม ๆ

ทั้งนี้ ขอให้ประชาชนที่ถูกซักชวนให้ร่วมลงทุนผ่านช่องทางออนไลน์ ได้ตระหนักระมัดระวัง กลุ่มมิจฉาชีพที่แฝงตัวในรูปแบบบุคคลหรือกลุ่มบุคคลหรืออาจอ้างอิงบุคคลที่มีชื่อเสียง มาเพื่อโน้มน้าว หลอกลวงประชาชนให้หลงเชื่อ จนอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อทรัพย์สินสามารถแจ้งความร้องทุกข์ได้ที่สถานีตำรวจนครบาล ในท้องที่ที่เกิดเหตุ (เพื่อไม่ให้คดีขาดอายุความ) หรือเว็บไซต์สำนักงานตำรวจนครบาลชาติ (www.thaipoliceonline.com) หรือส่งเรื่องร้องเรียนมาที่กองนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (ศศค.) ซึ่ง ศศค.จะประสานหน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการตามกฎหมายให้ถึงที่สุด

ทั้งนี้ หากท่านมีข้อสงสัยประการใด สามารถสอบถามได้ที่ ส่วนป้องปราบการเงินอกรอบบ
กองนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ถนนพระราม ๙ เขตพญาไท
กรุงเทพฯ ๑๐๔๐๐ โทร. ๐ ๒๑๖๘ ๗๗๔๔ ถึง ๓๖ ต่อ ๑๕๓ - ๑๖๐ หรือศูนย์รับแจ้งการเงินอกรอบบ
โทร. ๑๓๕๕