

TG รวมพลัง ป้องกันภัยทุจริต



ปีที่ 5 ฉบับที่ 2 ประจำเดือนกุมภาพันธ์ 2559



สายทรัพยากรบุคคลและกำกับกิจกรรมองค์กร (DB)

โดยกองป้องกันและตรวจสอบการประพฤติมิชอบ (WL-P)

การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน



เนื่องจากในปัจจุบัน การประกอบธุรกิจการเงินนอกระบบในรูปแบบของการระดมเงินทุนจากประชาชนหรือการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชนในลักษณะที่ให้หรือสัญญาว่าจะให้ผลประโยชน์ตอบแทนในอัตราสูง โดยมิได้นำเงินดังกล่าวไปประกอบธุรกิจใดๆที่ชอบด้วยกฎหมายที่จะให้ผลประโยชน์ตอบแทนในอัตราสูงตามที่กล่าวอ้างไว้ แต่เป็นการระดมเงินจากผู้ลงทุนรายใหม่หรือเหยื่อรายใหม่มาจ่ายให้แก่ผู้ลงทุนรายเก่า หมุนเวียนต่อกันไปเรื่อยๆ ท้ายที่สุดก็จะมีผู้ถูกหลอกลวงหนี โกงรายสุดท้ายที่มีได้รับ

ผลประโยชน์ตอบแทน หรือที่เรียกว่า “แชร์ลูกโซ่” ทำให้ต้องสูญเสียเงินทองหรือทรัพย์สินเป็นจำนวนมาก การกระทำดังกล่าวถือเป็น “การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน” ซึ่งนับวันก็จะยิ่งทวีความรุนแรงมากขึ้น สร้างความเดือดร้อนเสียหายแก่ประชาชนจำนวนมาก รวมทั้งส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจของประเทศด้วย

ฉบับนี้ จึงขอนำเสนอพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.2527 และที่แก้ไขเพิ่มเติม เพื่อให้พนักงานรัฐเท่าทันเล่ห์กลโกงต่างๆที่เกี่ยวข้องกับอาชญากรรมทางการเงินและเพื่อป้องกันมิให้พนักงานที่อาจได้รับความเสียหายจากการถูกหลอกลวงหนี โกงจากบุคคลหรือกลุ่มบุคคลที่ประกอบอาชีพไม่สุจริตอีกต่อไป โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

TG รวมพลัง ป้องกันภัยทุจริต



ปีที่ 5 ฉบับที่ 2 ประจำเดือนกุมภาพันธ์ 2559



สายทรัพยากรบุคคลและกำกับกิจกรรมองค์กร (DB)

โดยกองป้องกันและตรวจสอบการประพฤติมิชอบ (WL-P)

มาตรา 3 ในพระราชกำหนดนี้

“ผู้ยืมเงิน” หมายความว่า รับเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่น ไม่ว่าจะได้ในลักษณะของการรับฝาก การกู้ การยืม การจำหน่ายบัตรหรือสิ่งอื่นใด การรับเข้าเป็นสมาชิก การเข้าร่วมลงทุน การรับเข้าร่วมกระทำการอย่างใดอย่างหนึ่ง หรือในลักษณะอื่นใด โดยผู้ยืมเงินหรือบุคคลอื่นจ่ายผลประโยชน์ตอบแทน หรือ ตกลงว่าจะจ่ายผลประโยชน์ตอบแทนแก่ผู้ให้กู้ยืมเงิน ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการรับเพื่อตนเองหรือในฐานะตัวแทนหรือลูกจ้างของผู้ให้กู้ยืมเงิน หรือในฐานะอื่นใด และไม่ว่าการรับหรือจ่ายเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใด หรือผลประโยชน์ตอบแทนนั้นจะกระทำด้วยวิธีการใดๆ

“ผลประโยชน์ตอบแทน” หมายความว่า เงิน ทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์อื่นใดที่ผู้ยืมเงิน หรือบุคคลอื่นจ่ายหรือจะจ่ายให้แก่ผู้ให้กู้ยืมเงินเพื่อการกู้ยืมเงิน ทั้งนี้ ไม่ว่าจะจ่ายในลักษณะดอกเบี้ย เงินปันผล หรือลักษณะอื่นใด

“ผู้กู้ยืมเงิน” หมายความว่า บุคคลผู้ทำการกู้ยืมเงิน และในกรณีที่ผู้กู้ยืมเงินเป็นนิติบุคคลให้หมายความรวมถึง ผู้ซึ่งลงนามในสัญญาหรือตราสารการกู้ยืมเงินในฐานะผู้แทนของนิติบุคคลนั้นด้วย

“ผู้ให้กู้ยืมเงิน” หมายความว่า รวมถึง บุคคลซึ่งผู้ให้กู้ยืมเงินระบุให้เป็นผู้ให้กู้ยืมเงินหรือผลประโยชน์ตอบแทนจากผู้กู้ยืมเงิน”



TG รวมพลัง ป้องกันภัยทุจริต



ปีที่ 5 ฉบับที่ 2 ประจำเดือนกุมภาพันธ์ 2559



สายทรัพยากรบุคคลและกำกับกิจกรรมองค์กร (DB)

โดยกองป้องกันและตรวจสอบการประพฤติมิชอบ (WL-P)

องค์ประกอบความผิดฐานกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน

มาตรา 4 “ผู้ใดโฆษณาหรือประกาศให้ปรากฏต่อประชาชนหรือกระทำด้วยประการใดๆ ให้ปรากฏ แก่บุคคลตั้งแต่สิบคนขึ้นไปว่าในการกู้ยืมเงิน ตนหรือบุคคลใดจะจ่ายผลประโยชน์ตอบแทนให้สูงกว่าอัตรา ดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้ โดยที่ ตนรู้หรือควรรู้อยู่แล้วว่า ตนหรือบุคคลนั้นจะนำเงินจากผู้ให้กู้ยืมเงินรายนั้นหรือรายอื่นมาจ่ายหมุนเวียน ให้แก่ผู้ให้กู้ยืมเงิน หรือโดยที่ตนรู้หรือควรรู้อยู่แล้วว่าตนหรือบุคคลนั้นไม่สามารถประกอบกิจการใดๆ โดย ชอบด้วยกฎหมายที่จะให้ผลประโยชน์ตอบแทนพอเพียงที่จะนำมาจ่ายในอัตรานั้นได้ และในการนั้นเป็นเหตุ ให้ตนหรือบุคคลใดได้กู้ยืมเงินไป ผู้นั้นกระทำความผิดฐานกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน”

ผู้ใดไม่มีใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยการ ควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน คำเนิการ หรือให้พนักงาน ลูกจ้าง หรือบุคคลใดคำเนิการโฆษณาประกาศ หรือชักชวนประชาชนให้ลงทุน โดย

(1) ชื่อหรือขายเงินตราสกุลใดสกุลหนึ่งหรือหลายสกุล หรือ

(2) เก็งกำไรหรืออาจจะได้รับผลประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงิน ให้ถือว่า ผู้นั้นกระทำความผิดฐานกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชนด้วย

(แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกง ประชาชน พ.ศ.2527 ฉบับที่ 2 พ.ศ.2545)

มาตรา 5 “ผู้ใดกระทำการดังต่อไปนี้

(1) ในการกู้ยืมเงินหรือจะกู้ยืมเงิน

TG รวมพลัง ป้องกันภัยทุจริต



ปีที่ 5 ฉบับที่ 2 ประจำเดือนกุมภาพันธ์ 2559



สายทรัพยากรบุคคลและกำกับกิจกรรมองค์กร (DB)

โดยกองป้องกันและตรวจสอบการประพฤติมิชอบ (WL-P)

(ก) มีการโฆษณาหรือประกาศแก่บุคคลทั่วไป หรือโดยการแพร่ข่าวด้วยวิธีอื่นใด หรือ

(ข) ดำเนินกิจการกู้ยืมเงินเป็นปกติธุระ หรือ

(ค) จัดให้มีผู้รับเงินในการกู้ยืมเงินในแหล่งต่างๆ หรือ

(ง) จัดให้มีบุคคลตั้งแต่ห้าคนขึ้นไป ไปชักชวนบุคคลอื่นๆ เพื่อให้มีการให้กู้ยืมเงิน หรือ

(จ) ได้กู้ยืมเงินจากผู้ให้กู้ยืมเงินเกินสิบคนซึ่งมีจำนวนเงินกู้ยืมรวมกันตั้งแต่ห้าพันล้านบาทขึ้นไป

อันมิใช่การกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน และ

(2) ผู้นั้น

(ก) จำย หรือโฆษณา ประกาศ แพร่ข่าว หรือตกลงว่าจะจ่ายผลประโยชน์ตอบแทนให้แก่ผู้ให้กู้ยืมเงินในอัตราที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน จะพึงจ่ายได้ หรือ

(ข) ไม่ยอมปฏิบัติตามคำสั่งของพนักงานเจ้าหน้าที่ตามมาตรา 7 (1) (2) หรือ (3) หรือกิจการของผู้นั้นตามที่ผู้นั้น ได้ให้ข้อเท็จจริงต่อพนักงานเจ้าหน้าที่ตามมาตรา 7 ไม่ปรากฏหลักฐานพอที่จะเชื่อได้ว่าเป็นกิจการที่ให้ผลประโยชน์ตอบแทนพอเพียงที่จะนำมาจ่ายให้แก่ผู้ให้กู้ยืมเงินทั้งหลาย

ผู้นั้นต้องระวางโทษเช่นเดียวกับผู้กระทำความผิดฐานกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชนตามมาตรา 4 ทั้งนี้ เว้นแต่ผู้นั้นจะสามารถพิสูจน์ได้ว่า กิจการของตนหรือของบุคคลที่ตนอ้างถึงนั้นเป็นกิจการที่ให้ผลประโยชน์ตอบแทนพอเพียงที่จะนำมาจ่ายตามที่ตนได้กล่าวอ้าง หรือหากกิจการดังกล่าวไม่อาจให้ผลประโยชน์ตอบแทนพอเพียง ก็จะต้องพิสูจน์ได้ว่ากรณีดังกล่าวได้เกิดขึ้นเนื่องจากสภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจที่ผิดปกติอันไม่อาจคาดหมายได้ หรือมีเหตุสมควรอย่างอื่น

TG รวมพลัง ป้องกันภัยทุจริต



ปีที่ 5 ฉบับที่ 2 ประจำเดือนกุมภาพันธ์ 2559



สายทรัพยากรบุคคลและกำกับกิจกรรมองค์กร (DB)

โดยกองป้องกันและตรวจสอบการประพฤติมิชอบ (WL-P)

บทกำหนดโทษ



มาตรา 12 “ในส่วนของบทลงโทษตามพระราชกำหนดฯนี้ มีอัตราโทษหนักกว่าประมวลกฎหมายอาญา คือ ผู้กระทำความผิด เรื่องการฉ้อโกงประชาชน ได้ระวางโทษผู้กระทำความผิดไว้เพียง จำคุกไม่เกิน 5 ปี หรือปรับไม่เกิน 10,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ แต่อัตราโทษของผู้กระทำความผิดตามพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. 2527 นี้ มีโทษจำคุกตั้งแต่ 5-10 ปี และปรับตั้งแต่ 500,000 บาทถึง 1,000,000 บาท และยังมีปรับอีก ไม่เกินวันละ 10,000 บาท ตลอดเวลาที่ฝ่าฝืนอยู่”

นอกจากนี้ ...อาจมีความผิดฐานฉ้อโกงตามประมวลกฎหมายอาญา !!

มาตรา 341 บัญญัติไว้ว่า “ผู้ใดโดยทุจริต หลอกลวงผู้อื่นด้วยการแสดงข้อความ อันเป็นเท็จ หรือปกปิดข้อความจริงซึ่งควรบอกให้แจ้งและโดยการหลอกลวงดังว่านั้นได้ไปซึ่งทรัพย์สินจากผู้ถูกหลอกลวง หรือบุคคลที่สามหรือ ทำให้ผู้ถูกหลอกลวงหรือบุคคลที่สามทำ ถอนหรือทำลายเอกสารสิทธิ ผู้นั้นกระทำความผิดฐานฉ้อโกง ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสามปี หรือ ปรับไม่เกินหกพันบาท หรือทั้งจำ ทั้งปรับ

TG รวมพลัง ป้องกันภัยทุจริต



ปีที่ 5 ฉบับที่ 2 ประจำเดือนกุมภาพันธ์ 2559



สายทรัพยากรบุคคลและกำกับกิจกรรมองค์กร (DB)

โดยกองป้องกันและตรวจสอบการประพฤติมิชอบ (WL-P)

มาตรา 343 บัญญัติไว้ว่า “ถ้าการกระทำความผิดตาม มาตรา 341 ได้กระทำด้วยการแสดงข้อความอันเป็นเท็จต่อประชาชน หรือด้วยการปกปิด ความจริง ซึ่งควรบอกให้แจ้งแก่ประชาชน ผู้กระทำความผิดต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินห้าปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งหมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

ถ้าการกระทำความผิดดังกล่าวในวรรคแรก ต้องด้วยลักษณะ ดังกล่าวในมาตรา 342 อนุมาตราหนึ่ง อนุมาตราด้วย ผู้กระทำความผิดต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่หกเดือนถึงเจ็ดปี และปรับตั้งแต่หนึ่งพันบาทถึงหนึ่งหมื่นสี่พันบาท”

ดังนั้น หากผู้ใดกระทำความผิดที่ฝ่าฝืนกฎหมายการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน นอกจากจะมีความผิดตามพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.2527 แล้ว อาจถูกดำเนินคดีฐานความผิดฉ้อโกงประชาชนตามประมวลกฎหมายอาญาด้วย!!!



รูปแบบการฉ้อโกงประชาชนหรือแชร์ลูกโซ่ ที่เข้าข่ายการกระทำ ความผิดตามพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินฯ แบ่งออกได้ ดังนี้ ...

1. การชักชวนประชาชนให้ลงทุนในลักษณะต่างๆ โดยอ้างว่าได้ผลตอบแทนสูงซึ่งไม่ได้ ประกอบธุรกิจจริงตามที่กล่าวอ้างจริง เช่น ลงทุนธุรกิจน้ำมัน แชร்தอง หรือแชร์ยางพารา เป็นต้น
2. การชักชวนประชาชนให้สมัครสมาชิก โดยอ้างว่าเป็นธุรกิจขายตรง อ้างว่ามีผลกำไรสูง โดยที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจที่ถูกต้องตามกฎหมาย เช่น บริษัทที่อ้างว่าเป็นธุรกิจขายตรงจำหน่ายสินค้าอุปโภค บริโภคหรือผลิตภัณฑ์อาหารเสริม เป็นต้น หรือที่เรียกว่า “ขายตรงแอบแฝงแบบแชร์ลูกโซ่”
3. การชักชวนประชาชนให้ลงทุนเก็งกำไรในธุรกิจต่างๆ ที่ค่อนข้างทันสมัย และซับซ้อน เช่น ธุรกิจเก็งกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ธุรกิจเก็งกำไรราคาสินค้าเกษตรล่วงหน้า ราคาน้ำมันดิบ ราคาทองคำหรือธุรกิจใหม่ๆ ที่สามารถอ้างอิงได้กับต่างประเทศ เป็นต้น

TG รวมพลัง ป้องกันภัยทุจริต



ปีที่ 5 ฉบับที่ 2 ประจำเดือนกุมภาพันธ์ 2559



สายทรัพยากรบุคคลและกำกับกิจกรรมองค์กร (DB)

โดยกองป้องกันและตรวจสอบการประพฤติมิชอบ (WL-P)



สิ่งที่พนักงานพึงต้องระวัง !!

- ❖ ละความโลภ เนื่องจากต้องการผลประโยชน์ตอบแทนสูงโดยไม่พิจารณาให้รอบคอบว่า หลอกลวงไม่สามารถนำเงินไปลงทุนในธุรกิจตามปกติที่จะให้ผลประโยชน์ตอบแทนสูงเช่นที่กล่าวอ้างได้ ยกเว้นธุรกิจที่ผิดปกติหมาย
- ❖ ก่อนที่จะลงมือจะทำอะไร ควรศึกษา วิเคราะห์ พิจารณาให้รอบคอบก่อนที่จะตัดสินใจ ลงสมัครเป็นสมาชิกหรือเข้าร่วมลงทุน
- ❖ ควรให้ความสนใจในคดีอาชญากรรมทางเศรษฐกิจการเงินและติดตามข้อมูลข่าวสารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อป้องกันมิให้ถูกหลอกลวงและถูกฉ้อโกงได้โดยง่าย

จัดทำและเรียบเรียงโดย DB/WL-D/WL-P