

รู้เท่าทัน การเงินนอกกระบบ



สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง



รู้เท่าทันการเงินนอกระบบ

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

พิมพ์ ครั้งที่ 1 2556

พิมพ์ ครั้งที่ 2 2561

พิมพ์ ครั้งที่ 3 2562

จัดทำโดย

สำนักนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง

ถนนพระรามที่ 6 กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ 02-169-7129 โทรสาร 02-169-7138



ศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบ

โทร. 1359



คำนำ

(ครั้งที่ 3)

หนังสือนี้ จัดทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้เข้ารับการศึกษา
ความรู้เกี่ยวกับการเงินนอกระบบไปเผยแพร่ความรู้ให้แก่ประชาชน โดยมี
เนื้อหาสรุปเป็นหมวดหมู่ ตั้งแต่รูปแบบของธุรกิจการเงินนอกระบบ ลักษณะ
ความผิดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ความเสียหายและผลกระทบจากธุรกิจการ
เงินนอกระบบ วิธีป้องกันจากการถูกหลอกลวง รวมถึงวิธีการร้องเรียน
แจ้งเบาะแส หรือสอบถามข้อมูลจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ในการพิมพ์ครั้งที่ 3 นี้ ได้มีการปรับแก้ไขคำให้เข้าใจง่ายขึ้น

สำนักงานเศรษฐกิจการคลังหวังเป็นอย่างยิ่งว่าหนังสือเล่มนี้จะเป็น
ประโยชน์แก่ประชาชนทุกท่านเป็นอย่างดี

สำนักนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน
สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
กระทรวงการคลัง





สารบัญ

1. รู้ทันการเงินนอกระบบ	1
2. ธุรกิจการเงินนอกระบบ	3
- ธุรกิจขายตรงแบบแฟรนไชส์ลูกโซ่	5
- การชักชวนให้ร่วมลงทุนเก็บกำไรในธุรกิจต่าง ๆ	9
- วิธีการป้องกันตัวจากธุรกิจการเงินนอกระบบ	11
- เมื่อถูกหลอกจะทำอย่างไร	12
3. การเล่นแชร์	13
- ถูกโกงแชร์จะทำอย่างไร	15
4. รัวเรียน แจ้งเบาะแส หรือสอบถามข้อมูล	16
5. ดามา-ตอบไป	17



ศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบ

โทร. 1359

รู้ทันการเงินนอกระบบ



การเงินนอกระบบ หมายถึง การทำธุรกรรมทางการเงินที่ไม่อยู่ภายใต้ระบบการควบคุม กำกับดูแลของทางราชการ ไม่ว่าจะเป็นระบบสถาบันการเงิน ระบบกฎหมาย หรือไม่ได้รับการยอมรับให้เข้ามาอยู่ในระบบอย่างเป็นทางการ

กฎหมายที่กำกับดูแลการเงินนอกระบบ



พระราชกำหนด
การกู้ยืมเงินที่เป็นการ
ฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. 2527



พระราชบัญญัติ
การเล่นแชร์
พ.ศ. 2534



ความเสียหายและผลกระทบจากธุรกิจ การเงินนอกระบบ

ธุรกิจการเงินนอกระบบสร้างความเสียหายกับระบบเศรษฐกิจเป็นอย่างมากเนื่องจากเงินเหล่านี้มิได้นำไปใช้ในการลงทุนที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อเศรษฐกิจของประเทศ ส่วนใหญ่จะหมดไปกับการใช้จ่ายสิ้นเปลือง นอกจากนี้ การระดมเงินนอกระบบมักจะเกิดขึ้นสวนทางกับนโยบายรัฐบาล ซึ่งทำให้มีเงินออมในระบบน้อยลง และยังเกิดผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจการเงินภายในระบบ ส่งผลให้เงินฝากของสถาบันการเงินไหลออกไปสู่นอกระบบ ตลอดจนมีผลกระทบต่อประชาชนทั่วไป ทั้งในส่วนกลางและส่วนภูมิภาค ทำให้เกิดความเสียหายในวงกว้างและเกิดความเดือดร้อนไปทุกจังหวัดทั่วประเทศ ทำให้ความเป็นอยู่ ภาวะทางสังคม สุขภาพจิตของผู้ถูกหลอกลวงได้รับผลกระทบ ซึ่งจะมีผลกระทบไปสู่ระบบเศรษฐกิจและสังคมโดยรวมอีกด้วย



รูปแบบของการเงินนอกระบบ

1 แชรืลู่ชู่

2 รุรุคคขยถูรแอบแพงแชรืลู่ชู่

3 คารชคชวนห้ร่วมลทุนเก็วค้ำไร

4 คารล่นแชรื

พระรชค้ำหนด
การคู้ยืมเวนค้
เป็นการจ้อทว
ประชชน
พ.ศ. 2527

พระรชบัญญัติ
การล่นแชรื
พ.ศ. 2534





ลักษณะความผิดตามพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. 2527 ตามมาตรา 4 วรรคหนึ่ง

1. มีการโฆษณาหรือประกาศให้ปรากฏต่อประชาชนหรือกระทำด้วยประการใด ๆ ให้ปรากฏต่อบุคคลตั้งแต่ 10 คนขึ้นไปซึ่งการโฆษณาหรือประกาศจะกระทำด้วยวิธีการใด ๆ ก็ได้

2. มีการสัญญาว่าจะจ่ายหรืออาจจะจ่ายผลประโยชน์ตอบแทนจากการเข้าร่วมลงทุนซึ่งการจ่ายผลตอบแทนจะจ่ายเป็นเงินทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์อื่นใดก็ได้

3. ผลประโยชน์ตอบแทนที่จ่ายให้ เป็นอัตราที่สูงกว่าดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้

4. ผู้ชักชวนหรือบุคคลอื่นนำเงินจากผู้ลงทุนรายใหม่ มาหมุนเวียนจ่ายให้กับผู้ร่วมลงทุนรายก่อน หรือผู้ชักชวนหรือบุคคลอื่นไม่สามารถประกอบกิจการใด ๆ โดยชอบด้วยกฎหมายที่จะให้ผลประโยชน์ตอบแทนเพียงพอที่จะนำมาจ่ายในอัตรานั้นได้

แชร์ลูกโซ่

แชร์ลูกโซ่เป็นวิธีการฉ้อโกงประชาชนรูปแบบหนึ่ง โดยชักชวนประชาชนให้มาร่วมลงทุนโดยเสนอผลตอบแทนสูงกลับไปในระยะเวลาดำเนินการแต่เบื้องหลังไม่ได้ดำเนินการประกอบกิจการอะไรเลย เพียงแต่อาศัยการหมุนเวียนจ่ายเงินจากสมาชิกรายใหม่ที่เข้ามาร่วมลงทุนกลับไปคืนสมาชิกรายก่อน เท่านั้น

3 ขั้นตอน การเป็นแชร์ลูกโซ่

1
สัญญาว่าจะให้ผลตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ ในอัตราที่สูงกว่าสถาบันการเงินในระยะเวลาดำเนินการ

2
ให้ผลตอบแทนแก่ผู้ร่วมลงทุนในระยะแรก ๆ เพื่อสร้างความน่าเชื่อถือ

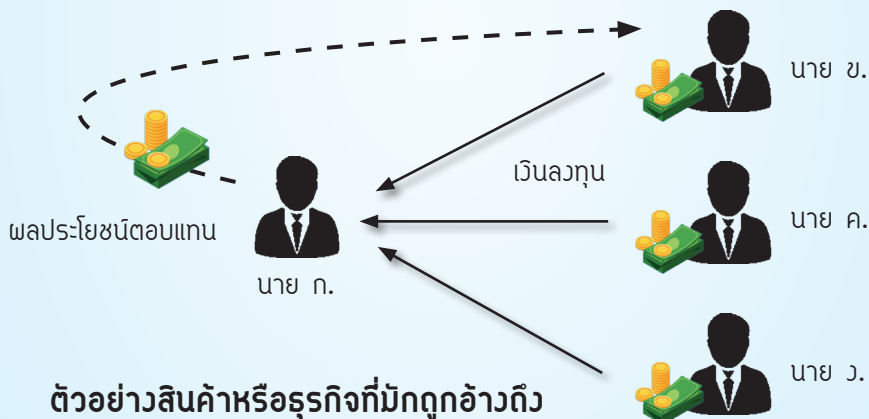
3
แท้จริงแล้วไม่ได้ประกอบกิจการอะไร แต่อาศัยเอาเงินลงทุนมาหมุนเวียนจ่ายสมาชิก





ตัวอย่าง

นาย ก. ได้ประกาศชักชวนให้นาย ข. นาย ค. และนาย ง. นำเงินมาลงทุนกับตนคนละ 20,000 บาท เพื่อนำไปลงทุนค่าน้ำมันเชื้อเพลิง และสัญญาว่าจะให้ผลประโยชน์ตอบแทนเป็นดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 10 ต่อเดือน ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้ โดยที่จริง ๆ แล้ว นาย ก. นั้นไม่ได้นำเงินไปลงทุนในลักษณะดังกล่าว เพียงแต่เอาเงินที่ นาย ข. ค. ง. และคนอื่น ๆ ที่มาลงทุนกับตน มาหมุนเวียนจ่ายให้กับผู้ลงทุน เช่นนี้ลักษณะดังกล่าวเป็นความผิดตามพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. 2527 ก็ได้



ตัวอย่างสินค้าหรือธุรกิจที่มักถูกอ้างถึง

สินค้าและธุรกิจที่นิยมใช้ในการชักชวนเข้าร่วมลงทุน เช่น น้ำมัน ทองคำ สินค้าเกษตร เงินดิจิทัล เป็นต้น



ธุรกิจขายตรงแบบแฟรนไชส์

5 ขั้นตอน ธุรกิจขายตรงแบบแฟรนไชส์

1

เน้นหาสมาชิกใหม่ ชักจูงให้นำเงินมาลงทุนในกิจการทั้งที่
ไม่มีการลงทุนจริง ๆ

2

แผนการตลาดเน้นการหาสมาชิกเพิ่มมากกว่าการทำรายได้
จากการขายสินค้า

3

อ้างว่าจะได้ผลตอบแทนสูงในระยะเวลาอันสั้น และชี้ให้
เห็นว่ามีผู้ได้รับผลตอบแทนสูง

4

ใช้วิธีหลอมนวนจ่ายเงินให้กับสมาชิก โดยใช้เงินของสมาชิก
รายใหม่ไปจ่ายสมาชิกรายเก่า

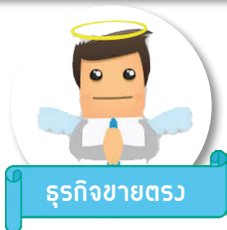
5

เมื่อถึงจุดที่ไม่สามารถหาสมาชิกได้อีก หรือจ่ายปันผล
ตอบแทนไม่ได้แล้ว ก็จะปิดกิจการหนีไป





ความแตกต่างระหว่างธุรกิจแบบขายตรงและขายตรงแอบแฝงแชร์ลูกโซ่



จดทะเบียนกับ สคบ. ดำเนิน
ธุรกิจตามที่ได้ยื่นจดทะเบียนไว้

สมัครเป็นสมาชิกหรือไม่สมัคร
เป็นสมาชิกก็ได้ ไม่บังคับซื้อสินค้า

เสนอขายสินค้าโดยตรงต่อผู้อื่น
ไม่บังคับและไม่ชักจูงผู้จำหน่ายอิสระ
ให้ซื้อสินค้าในปริมาณมากเกินไป

ผลตอบแทนของสมาชิกขึ้นอยู่กับ
การขายสินค้าเท่านั้น

สินค้ามีคุณภาพ สามารถนำ
ไปขายปลีกได้จริงผ่านขั้นตอนการ
นำเข้าและการชำระภาษีอย่างถูกต้อง

สามารถคืนสินค้าและรับสินค้าคืนได้

การจดทะเบียน
ประกอบธุรกิจขายตรง



การรับสมัครสมาชิก

การขายสินค้า

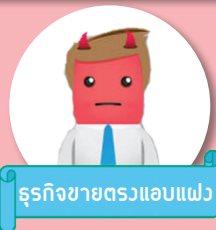


ผลตอบแทน

สินค้า



การคืนสินค้า



ได้จดทะเบียนหรือจดทะเบียน แต่ไม่
ได้ดำเนินธุรกิจตามที่ยื่นจดทะเบียนไว้

เรียกเก็บค่าสมาชิกหรือบังคับซื้อสินค้า
ในการสมัครเป็นสมาชิก

ใช้การขายสินค้าบังหน้า แต่จริง ๆ
เน้นการหาสมาชิกเพิ่มเพื่อร่วมลงทุน
เป็นแชร์ลูกโซ่

สัญญาว่าจะแบ่งผลประโยชน์ตอบแทน
จากการหาสมาชิกร่วมเครือข่าย และ
ชักจูงว่าจะได้รับผลประโยชน์ตอบแทน
มากกว่าเงินลงทุน

สินค้าด้อยคุณภาพ อ้างสรรพคุณ
เกินจริง เพื่อขายในราคาสูง เช่น
อาหารเสริม อัญมณีรักษาโรค เป็นต้น

ไม่รับคืนสินค้าเพราะไม่มีเงินจ่าย ด้วยเหตุที่
เงินหมุนเวียนของธุรกิจไม่ผูกกับสินค้า
แต่มาจากการระดมเงินทุนเป็นแชร์ลูกโซ่

การชักชวนให้ร่วมลงทุนเก็งกำไร

ในธุรกิจต่าง ๆ



แนวโน้มในการร่วมลงทุนธุรกิจที่มักจะอ้างว่าเป็นที่นิยมแพร่หลายในต่างประเทศ มีตลาดกลางการซื้อขายในต่างประเทศทั่วโลก เช่น

- การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ
- ในลักษณะเก็งกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน (Forex)
- การซื้อขายสินค้าเกษตรล่วงหน้า
- การเก็งกำไรจากการขึ้นลงของดัชนีหลักทรัพย์



ไม่มีกฎหมาย

รองรับใน
ประเทศไทย

ผู้ชักชวนมักจะหลอกว่าตนเป็น



บริษัทนายหน้า
(Broker)

สำนักหักบัญชี
(Clearing house)



ตัวแทนลงทุน
ในต่างประเทศ

3 ชั้น น่าสงสัยเป็นการชักชวนร่วมลงทุนที่เป็นความผิด

1. มีการชักชวนให้ร่วมลงทุน
2. หลอกให้ลูกค้าโอนเงินเข้าบัญชีบริษัทหรือตัวแทน
3. บริษัทไม่ได้มีการส่งคำสั่งซื้อหรือขายไปต่างประเทศแต่อย่างใด เนื่องจากไม่มีการซื้อขายจริง ๆ



ลักษณะความผิดตามพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. 2527 ตามมาตรา 4 วรรคสอง



1

ไม่มีใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินตราต่างประเทศ

2

ดำเนินการ หรือให้พนักงาน ลูกจ้าง หรือบุคคลดำเนินการโฆษณาประกาศหรือชักชวนประชาชนให้ลงทุน

3

โดยลงทุนในการซื้อหรือขายเงินตราสกุลใดสกุลหนึ่งหรือหลายสกุล หรือเก็งกำไรหรืออาจจะได้รับผลประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงิน

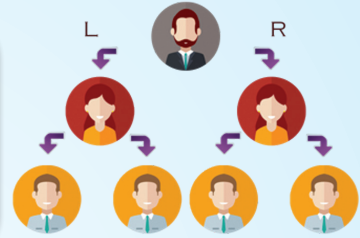


ศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบ

โทร. 1359

วิธีการป้องกันตัวจากธุรกิจการเงินนอกระบบ

1. พิจารณาก่อนว่ากิจการที่ได้รับการชักชวนนั้นสามารถให้ผลตอบแทนกลับมาได้ตามที่โฆษณาไว้หรือไม่ โดยพิจารณาจากแผนการตลาด ลักษณะของกิจการ



2. ตรวจสอบข้อมูลว่าบริษัทฯ หรือบุคคลดังกล่าวมีความน่าเชื่อถือเพียงใด เช่น ตรวจสอบการจดทะเบียนบริษัท ตรวจสอบแผนการตลาดกับ สคบ. หรือลองตั้งคำถามเกี่ยวกับแผนการตลาด เป็นต้น

3. ค่อย ๆ คิดไตร่ตรองให้ดี เพราะรูปแบบของกิจกรรม การเงินนอกระบบในปัจจุบันมีความซับซ้อน ถ้าไม่แน่ใจว่าธุรกิจดังกล่าวเข้าลักษณะธุรกิจการเงินนอกระบบที่ผิดกฎหมายหรือไม่ สามารถปรึกษาหน่วยงานของรัฐและตรวจสอบหาหลักฐานได้





เมื่อถูกหลอกแล้วจะทําอย่างไร



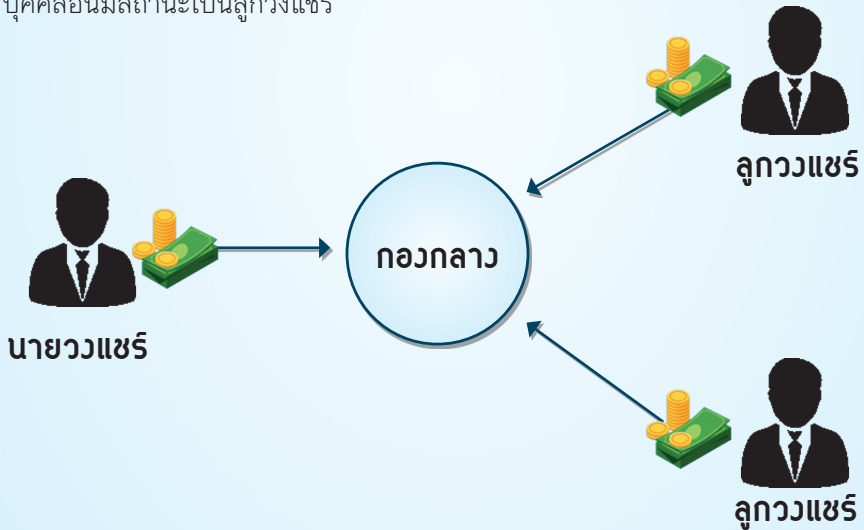
1. เก็บรวบรวมเอกสารต่าง ๆ ที่ได้จากบริษัทให้มากที่สุด เช่น โบรชัวร์ เอกสารการรับ - จ่ายเงิน เอกสารการชักชวนหรือแนะนำให้สมัครสมาชิก เป็นต้น
2. ไปแจ้งความที่สถานีตำรวจ โดยแจ้งความได้ที่สถานีตำรวจภูธรในท้องที่เกิดเหตุ กองบังคับการปราบปราม หรือกองบังคับการปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับอาชญากรรมทางเศรษฐกิจ (ปอศ.)



3. โทรมาปรึกษาได้ที่ศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบ 1359 หรือแจ้งข้อมูลมาที่ ตู้ ปณ. 1359 ปณจ. บางรัก กรุงเทพฯ 10500 หรือ www.1359.go.th

การเล่นแชร์

“การเล่นแชร์” หมายความว่า การที่บุคคลตั้งแต่สามคนขึ้นไปตกลงกันเป็นสมาชิกวงแชร์ โดยแต่ละคนมีภาระที่จะส่งเงินหรือทรัพย์สินอื่นใด รวมเข้าเป็นทุนกองกลางเป็นงวด ๆ เพื่อให้สมาชิกวงแชร์หมุนเวียนกันรับทุนกองกลางแต่ละงวดนั้นไปโดยการประมูลหรือโดยวิธีการอื่นใดและให้หมายความรวมถึงการรวมทุนในลักษณะอื่นตามที่กำหนดในกฎกระทรวง กล่าวคือ การเล่นแชร์เป็นสัญญาที่บุคคลตั้งแต่สามคนขึ้นไป สมัคใจเข้าร่วมกลุ่มกันโดยส่งเงินหรือทรัพย์สินเข้าร่วมเป็นกองกลาง และพลัดกันนำเงินนั้นไปใช้ประโยชน์ โดยอาศัยวิธีการประมูลแชร์หรือวิธีอื่นใดในการเลือกผู้ที่มีสิทธินำเงินไปใช้ โดยมีนายวงแชร์เป็นผู้รวบรวมเงินกองกลาง และบุคคลอื่นมีสถานะเป็นลูกวงแชร์



การเล่นแชร์ไม่ได้ผิดกฎหมาย เว้นแต่การเล่นแชร์นั้นจะฝ่าฝืนพระราชบัญญัติการเล่นแชร์ พ.ศ. 2534 หรือเข้าข่ายกระทำความผิดตามพระราชกำหนดการกักยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. 2527





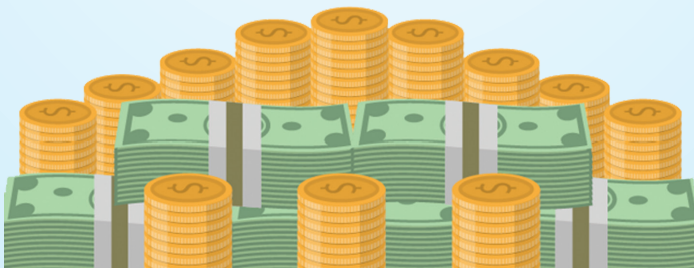
ข้อห้ามตามพระราชบัญญัติการเล่นแชร์ พ.ศ. 2534

1. ห้ามมิให้นิติบุคคลเป็นนายวงแชร์
2. ห้ามมิให้นิติบุคคลสัญญาว่าจะใช้เงินหรือทรัพย์สินอื่นใดแทนนายวงแชร์หรือผู้จัดให้มีการเล่นแชร์หรือสมาชิกวงแชร์
3. ห้ามมิให้บุคคลธรรมดาเป็นนายวงแชร์ที่มีลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้
 - เป็นนายวงแชร์มีจำนวนวงรวมกันมากกว่า 3 วง
 - จำนวนสมาชิกวงแชร์รวมกันทุกวงเกินกว่า 30 คน
 - มีทุนกองกลางต่อวงหนึ่งวงรวมกันทุกวงเป็นมูลค่าเกินกว่า 300,000 บาท (ตามกฎกระทรวง)
 - นายวงแชร์ได้รับประโยชน์ตอบแทนอย่างอื่นนอกจากสิทธิที่จะได้รับทุนกองกลางในวงหนึ่งวงใดโดยไม่ต้องเสียดอกเบี้ย
4. ห้ามมิให้ผู้ใดโฆษณาชักชวนให้ประชาชนทั่วไปเข้าร่วมในการเล่นแชร์

ถูกโกงแชร์จะอย่างไร

กรณีที่ถูกโกงแชร์ สามารถแยกออกเป็น 2 กรณี ดังนี้

- กรณีแรก ในกรณีที่วงแชร์กระทำผิดตามพระราชบัญญัติการเล่นแชร์ พ.ศ. 2534 นายวงแชร์จะมีความผิดทางอาญา เมื่อมีการกระทำความผิดขึ้นสามารถแจ้งความได้ที่สถานีตำรวจท้องที่ที่เกิดเหตุ หรือแจ้งมาได้ที่สำนักงานนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง
- กรณีที่สอง คือ การเล่นแชร์ไม่เกินกว่าที่กฎหมายกำหนด หากมีการโกงแชร์ขึ้น เช่น ลูกวงแชร์ไม่ส่งเงินงวดตามระยะเวลาหรือนายวงแชร์หลบหนีจะเป็นเรื่องทางแพ่งผู้เสียหายสามารถแต่งตั้งทนายขึ้นมาเพื่อฟ้องร้องผู้กระทำผิดได้เอง ทางรัฐไม่สามารถเข้าไปเกี่ยวข้องได้เพราะเป็นเรื่องพิพาทระหว่างเอกชนกันเอง





ร้องเรียน แจ้งเบาะแส หรือสอบถามข้อมูล

ศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง
โทร. 1359 หรือ ตู้ ปณ. 1359 ปณจ. บางรัก กรุงเทพฯ 10500

สำนักนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
กระทรวงการคลัง ถนนพระราม 6 กรุงเทพมหานคร แขวงสามเสนใน
เขตพญาไท 10400 โทร. 02-169-7127-36



สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.)
โทร. 1166

กองคดีธุรกิจการเงินนอกระบบ กรมสอบสวนคดีพิเศษ
(DSI) โทร. 1202

ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน โทร. 1213
หรือธนาคารแห่งประเทศไทย โทร. 02-283-5353

กองบังคับการปราบปรามการกระทำผิดเกี่ยวกับอาชญากรรม
ทางเศรษฐกิจ (บก.ปอศ.) โทร. 02-237-7535

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
(สำนักงาน ก.ล.ต.) โทร. 0 2263 6000

ถามมา-ตอบไป

คำถาม จะทราบได้อย่างไรว่า ธุรกิจที่เข้าร่วมลงทุนเป็นธุรกิจ การเงินนอกระบบและผิดกฎหมาย



คำตอบ ลักษณะของธุรกิจการเงินนอกระบบที่เข้าข่าย การกระทำผิดกฎหมายการกั๊ยืมเงินที่เป็นการ ฉ้อโกงประชาชนส่วนใหญ่จะมีรูปแบบลักษณะ ใกล้เคียงกันคือการหาสมาชิกเพิ่มและให้ ผลประโยชน์ตอบแทนสูงเกินจริงในระยะเวลา อันรวดเร็ว โดยที่ไม่สามารถอธิบายได้ชัดเจนว่า ประกอบธุรกิจใด ซึ่งสามารถแบ่งออกได้ ใน 2 แบบ ดังนี้

- ลักษณะการขายตรงแบบแชร์ลูกโซ่
- ลักษณะการชักชวนให้ร่วมลงทุนซื้อขาย หรือเก็งกำไรในธุรกิจประเภทต่าง ๆ





คำถาม แชร์ลูกโซ่คืออะไร



คำตอบ การดำเนินธุรกิจที่มุ่งประสงค์เพื่อหารายได้จากการระดมทุนเป็นหลัก โดยมีการสัญญาว่าจะให้ผลประโยชน์ตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ ที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยของสถาบันการเงินในระยะเวลาอันสั้น โดยผู้ประกอบการมักอ้างถึงการนำเงินไปลงทุนในรูปแบบต่าง ๆ ที่สามารถสร้างรายได้สูงเพียงพอที่จะปันรายได้แจกจ่ายผู้ร่วมธุรกิจได้อย่างทั่วถึง ซึ่งในช่วงแรกจะมีการให้ผลประโยชน์ตอบแทนแก่ผู้ร่วมลงทุน เพื่อสร้างความน่าเชื่อถือและกระตุ้นให้เกิดการชักจูงให้เข้าร่วมลงทุน แต่แท้ที่จริงแล้วไม่ได้มีการประกอบธุรกิจใด ๆ ที่จะให้ผลประโยชน์ตอบแทนได้ตามที่กล่าวอ้างกับผู้ร่วมลงทุน แต่จะใช้วิธีการนำเงินลงทุนของสมาชิกใหม่หมุนเวียนมาจ่ายให้แก่สมาชิกเก่า และเมื่อไม่สามารถหาสมาชิกใหม่มาลงทุนเพิ่มได้ ก็จะไม่มีการจ่ายผลประโยชน์ตอบแทนตามสัญญาไว้และในที่สุดก็ต้องปิดกิจการหนีไป



ศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบ

Ins. 1359





คำถาม ลักษณะการจ่ายผลประโยชน์ตอบแทนในธุรกิจแชร์ลูกโซ่ มีวิธีการอย่างไร

คำตอบ ธุรกิจแชร์ลูกโซ่จะใช้วิธีการนำเงินลงทุนของสมาชิก รายใหม่มาจ่ายหมุนเวียนให้สมาชิกรายเก่า เนื่องจาก ไม่ได้มีการประกอบธุรกิจใด ๆ โดยชอบด้วยกฎหมาย ที่จะให้ผลประโยชน์ตอบแทนพอเพียงที่จะนำมาจ่าย ให้แก่สมาชิกผู้ร่วมลงทุนตามที่สัญญาไว้ได้



คำถาม วิธีการป้องกันตนเองจากการถูกหลอกจากธุรกิจ แชร์ลูกโซ่มีอะไรบ้าง



คำตอบ

- ใช้เวลาในการตัดสินใจ อย่าให้ใครมาเร่งรัด
- ลองตั้งคำถามหลาย ๆ
- ขอเอกสารเกี่ยวกับข้อมูลของบริษัทให้มากที่สุดมาพิจารณา
- ขอคำแนะนำ และตรวจสอบหลักฐานที่ได้จากบริษัทกับ หน่วยงานของราชการที่รับผิดชอบ เช่น สคบ.





คำถาม เมื่อถูกหลอกจากธุรกิจแชร์ลูกโซ่แล้วจะอย่างไร

คำตอบ 1. เก็บรวบรวมเอกสารต่าง ๆ ที่ได้จากบริษัทให้มากที่สุด เช่น โบรชัวร์ เอกสารการรับ-จ่ายเงิน เอกสารการชักชวน หรือแนะนำให้สมัครสมาชิก

2. ไปแจ้งความที่สถานีตำรวจ โดยแจ้งความได้ที่ สถานีตำรวจภูธรในท้องที่เกิดเหตุ กองบังคับการปราบปราม หรือกองบังคับการปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับอาชญากรรมทางเศรษฐกิจ (ปอศ.)

3. โทรมาปรึกษาได้ที่ศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบ 1359 หรือแจ้งข้อมูลมาที่ ตู้ ปณ. 1359 ปณจ. บางรัก กรุงเทพฯ 10500 หรือ www.1359.go.th



คำถาม ถ้านายวงแชร์ (ท้าวแชร์) หนึ่งวงแชร์จะอย่างไร



คำตอบ ไปฟ้องศาล กรณีท้าวแชร์หนีหรือโกงมี 2 กรณี คือ

1. ตั้งใจท้าวแชร์จริงแต่ด้วยสาเหตุใดหรือด้วยความจำเป็นใดๆ ก็ตามที่ไม่สามารถบริหารเงินให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการเล่นแชร์ ในกรณีนี้ถือว่าเป็นการฟ้องคดีทางแพ่ง
2. มีเจตนาตั้งแต่ต้นว่าจะไม่ท้าวแชร์แต่อ้างว่าจะท้าวแชร์หลังจากนั้นเมื่อได้เงินแล้วก็เชิดเงินหลบหนีไปถือว่าเป็นความผิดตามประมวลกฎหมายอาญาหมวด 3 มาตรา 341 ความผิดฐานฉ้อโกง (ดูในเว็บไซต์ หัวข้อ พ.ร.บ. /กฎหมาย) หรือพระราชกำหนดการกักเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. 2527





คำถาม เมื่อสมาชิกวงแชร์ (ลูกแชร์) หนีจะอย่างไร

คำตอบ ถ้าลูกแชร์หนี (จะ 1 คน 2 คน หรือเกือบทั้งหมด) วงแชร์จะต้องดำเนินการต่อไป ท้าวแชร์ต้องรับผิดชอบโดยการสำรองจ่ายไปก่อน ซึ่งท้าวแชร์มีสิทธิฟ้องคดีหรือใช้สิทธิเอาท้าวแชร์คืน (จะเป็นแพ่งหรืออาญาแล้วแต่กรณี) การฟ้องคดีแชร์ไม่จำเป็นต้องมีเอกสารหรือหลักฐานเป็นหนังสือ สามารถใช้พยานบุคคลนำสืบได้



คำถาม หากเป็นสมาชิกของวงแชร์ที่ไม่ถูกกฎหมาย เล่นแชร์จะอย่างไร

คำตอบ ถูกดำเนินคดี เนื่องจากวงแชร์ดังกล่าวผิดกฎหมายการเล่นแชร์ สมาชิกที่ร่วมเล่นแชร์สามารถฟ้องท้าวแชร์เพื่อเรียกเงินคืนได้ เนื่องจากมาตรา 7 ระบุไว้ว่า “...ไม่กระทบกระเทือนถึงการที่สมาชิกวงแชร์จะฟ้องคดี หรือใช้สิทธิเรียกร้องเอาท้าวแชร์ หรือผู้จัดให้มีการเล่นแชร์”



คำถาม การเล่นแชร์ของประชาชนทั่วไปผิดกฎหมายหรือไม่



คำตอบ ไม่ผิด หากไม่ได้ดำเนินการเป็นธุรกิจหรือขัดต่อ
ข้อห้ามของกฎหมาย ดังนี้

1. ห้ามมีจำนวนสมาชิกวงแชร์รวมกันทุกวง
มากกว่า 30 คน
2. ห้ามนายวงแชร์ (ท้าวแชร์) เป็นหรือจัดให้มีการ
เล่นแชร์โดยมีจำนวนวงแชร์รวมกันมากกว่า 3 วง
3. ห้ามนายวงแชร์ (ท้าวแชร์) จัดให้มีการเล่นแชร์
ที่มีทุนกองกลางต่อหนึ่งงวดรวมกันทุกวงเป็นมูลค่า
มากกว่า 300,000 บาท (สามแสนบาทถ้วน)



