

โจทย์ฝึกภาคปฏิบัติ (Workshop)

เมื่อช่วงเดือนมกราคม ๒๕๖๑ นางสาวดาวเดือน ตะวันเต็ม ได้ประกาศโฆษณาชักชวนประชาชนทั่วไปให้มาร่วมเล่นแชร์ในรูปแบบต่าง ๆ เยอะแยะมากมาย และเปิดวงแชร์กว่าร้อยวงผ่านทางเฟซบุ๊ก และแอปพลิเคชันไลน์ ซึ่งมีการชักชวนเล่นแชร์ในรูปแบบลักษณะทั่วไปคือมีการตั้งวงแชร์และสมาชิกส่งเงินเข้าทุนกองกลางเป็นงวด ๆ มีการเปียดอกเบี้ยแข่งกันใครให้ดอกเบี้ยมากที่สุดได้เงินกองกลางงวดนั้นไป รวมทั้งมีการชักชวนเล่นแชร์ในรูปแบบลักษณะแชร์แจกดอก แชร์วงออม โดยมีข้อเสนอว่าลงทุนมือละ ๑๐,๐๐๐ บาท ภายใน ๓ วัน จะได้รับดอกเบี้ย ๑,๒๐๐ บาท ลงทุนมือละ ๑๐,๐๐๐ บาท ภายใน ๕ วัน จะได้รับดอกเบี้ย ๑,๔๐๐ บาท ลงทุนมือละ ๑๐,๐๐๐ บาท ภายใน ๗ วัน จะได้รับดอกเบี้ย ๑,๖๐๐ บาท ลงทุนมือละ ๑๐,๐๐๐ บาท ภายใน ๑๐ วัน จะได้รับดอกเบี้ย ๒,๐๐๐ บาท และมีประชาชนเข้ามาร่วมลงทุนเป็นจำนวนมาก ซึ่ง ๕ - ๖ เดือนแรก ก็ได้รับผลประโยชน์ตอบแทนตามที่กล่าวอ้าง ทำให้ประชาชนร่วมลงทุนเพิ่มมากขึ้น และเมื่อช่วงเดือนกรกฎาคม ๒๕๖๑ นางสาวดาวเดือน ตะวันเต็ม ได้แจ้งกับผู้ร่วมลงทุนว่าวงแชร์ไม่สามารถดำเนินการต่อไปได้ เนื่องจากมีสมาชิกหลายคนขาดส่งเงินเข้าวงแชร์ดังกล่าว นางสาวดาวเดือน ตะวันเต็ม จึงได้ปิดเฟซบุ๊กและไลน์หนีหายไปทำให้ไม่สามารถติดต่อนางสาวดาวเดือน ตะวันเต็ม ได้ ทำให้ประชาชนจำนวนมากได้รับความเสียหาย จึงได้มาร้องทุกข์ต่อท่าน ให้ท่านวินิจฉัยดังต่อไปนี้

(๑) ขอให้ท่านคำนวณผลประโยชน์ตอบแทนที่นางสาวดาวเดือน ตะวันเต็ม เสนอให้แก่ประชาชนคิดเป็นร้อยละเท่าไรต่อปี และเป็นอัตราที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้ หรือไม่

(๒) การกระทำข้างต้นของนางสาวดาวเดือน ตะวันเต็ม เป็นความผิดหรือไม่ หากเป็นความผิดเป็นความผิดฐานใด เพราะอะไร และให้ท่านวิเคราะห์กฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อนำมาบังคับใช้กับข้อเท็จจริงที่ได้กล่าวมานี้

(๓) หากเกิดเหตุดังกล่าวในจังหวัดของท่านจะมีแนวทางในการสืบสวนสอบสวนและรวบรวมพยานหลักฐานในความผิดตามพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. ๒๕๖๓

หมายเหตุ : อัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้ ในช่วงเดือนมกราคม ๒๕๖๑ ถึงเดือนกรกฎาคม ๒๕๖๑ อยู่ที่อัตราร้อยละ ๓.๕๐ ต่อปี ซึ่งเป็นอัตราของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ ลินน์ ฟิลลิปส์ มอร์ทเก้ท จำกัด

เฉลยของนางสาวดาวเดือน ตะวันเต็ม

(๑) การคิดผลตอบแทน

- ลงทุนจำนวน ๑๐,๐๐๐ บาท ภายใน ๓ วัน จะได้รับดอกเบี้ย ๑,๒๐๐ บาท

คิดเป็นผลตอบแทนร้อยละ ๑๒ ต่อ ๓ วัน $(๑,๒๐๐ \times ๑๐๐ \div ๑๐,๐๐๐)$ คิดเป็นร้อยละ ๔ ต่อวัน $(๑๒ \div ๓)$ หรือคิดเป็นร้อยละ ๑,๔๖๐ ต่อปี (๔×๓๖๕)

- ลงทุนจำนวน ๑๐,๐๐๐ บาท ภายใน ๕ วัน จะได้รับดอกเบี้ย ๑,๔๐๐ บาท

คิดเป็นผลตอบแทนร้อยละ ๑๔ ต่อ ๓ วัน $(๑,๔๐๐ \times ๑๐๐ \div ๑๐,๐๐๐)$ คิดเป็นร้อยละ ๒.๘ ต่อวัน $(๑๔ \div ๕)$ หรือคิดเป็นร้อยละ ๑,๐๒๒ ต่อปี (๒.๘×๓๖๕)

- ลงทุนจำนวน ๑๐,๐๐๐ บาท ภายใน ๗ วัน จะได้รับดอกเบี้ย ๑,๖๐๐ บาท

คิดเป็นผลตอบแทนร้อยละ ๑๖ ต่อ ๗ วัน $(๑,๖๐๐ \times ๑๐๐ \div ๑๐,๐๐๐)$ คิดเป็นร้อยละ ๒.๒๙ ต่อวัน $(๑๖ \div ๗)$ หรือคิดเป็นร้อยละ ๘๓๕.๘๕ ต่อปี (๒.๒๙×๓๖๕)

- ลงทุนจำนวน ลงทุนมีอิสระ ๑๐,๐๐๐ บาท ภายใน ๑๐ วัน จะได้รับดอกเบี้ย ๒,๐๐๐ บาท

คิดเป็นผลตอบแทนร้อยละ ๒๐ ต่อ ๑๐ วัน $(๒,๐๐๐ \times ๑๐๐ \div ๑๐,๐๐๐)$ คิดเป็นร้อยละ ๒ ต่อวัน $(๒๐ \div ๑๐)$ หรือคิดเป็นร้อยละ ๗๓๐ ต่อปี (๒×๓๖๕)

สรุป มีการจ่ายผลตอบแทนคือ ร้อยละ ๑,๔๖๐ , ๑,๐๒๒ , ๘๓๕.๘๕ , ๗๓๐ ต่อปี

ซึ่งเป็นผลประโยชน์ตอบแทนที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้ตามมาตรา ๔ หรือมาตรา ๕ แห่งพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๒๗ ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้ในช่วงระยะเวลาเกิดเหตุ อยู่ที่อัตราร้อยละ ๓.๕๐ ต่อปี ซึ่งเป็นอัตราของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ ลินน์ ฟิลลิปส์ มอร์ทเก้ท จำกัด

(๒) เป็นความผิดตาม

- พระราชบัญญัติการเล่นแชร์ พ.ศ. ๒๕๓๔ มาตรา ๖ มาตรา ๙

- พ.ร.ก. การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๒๗ มาตรา ๔, ๕ ฐานกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน ตาม, ฉ้อโกงประชาชน

- ประมวลกฎหมายอาญา มาตรา ๓๔๑ , ๓๔๓ และ

- พ.ร.บ.ว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ พ.ศ.๒๕๕๐ ฐานนำเข้าสู่ระบบคอมพิวเตอร์อันเป็นเท็จ

(๓) สืบสวนสอบสวน รวบรวมพยานหลักฐาน วิเคราะห์ข้อมูล หรือคณะอนุกรรมการป้องกันปราบปรามธุรกิจการเงินนอกระบบโดยมีผู้ว่าราชการจังหวัดเป็นประธาน

สูตรการคำนวณเป็นร้อยละ

ผลประโยชน์ตอบแทน X 100

เงินลงทุน

โจทย์ฝึกภาคปฏิบัติ (Workshop)

เมื่อเดือนธันวาคม ๒๕๖๐ บริษัท เติมจนวนรย จำกัด ได้จดทะเบียนเป็นนิติบุคคล ประเภท บริษัทจำกัด เป็นบริษัทที่ก่อตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อดำเนินธุรกิจให้บริการเติมเงินโทรศัพท์เคลื่อนที่ ทุกเครือข่ายและรับชำระค่าสาธารณูปโภคด้วยระบบออนไลน์และผ่านเว็บไซต์ บริษัทได้โฆษณาชักชวน ให้ประชาชนนำเงินมาร่วมลงทุนเพื่อดำเนินการตามวัตถุประสงค์ดังกล่าว โดยเสียค่าใช้จ่ายในการสมัครเป็นสมาชิกทั้งสิ้น ๑,๐๐๐ บาท โดยให้ผลตอบแทนจากการแนะนำสมาชิกรายละ ๒๐๐ บาท ทั้งนี้สามารถแนะนำสมาชิกใหม่ได้ไม่จำกัด และจะได้รับโบนัสสิทธิเมื่อแนะนำสมาชิกได้เป็นคู่ จะได้เพิ่มอีกคู่ละ ๒๐๐ บาท และจะได้รับโบนัสเติมเงินอีกหากสมาชิกภายใต้สายงานของตนมีการเติมเงิน โทรศัพท์มือถืออย่างน้อย ๑๐๐ บาทต่อหนึ่งรหัสในทุก ๆ เดือนก็จะได้รับอีกร้อยละ ๕ ต่อเดือน ซึ่งเป็นการให้ผลประโยชน์ตอบแทนที่สูง ทำให้ประชาชนเข้าร่วมลงทุนเป็นจำนวนมาก ซึ่ง ๑๒ เดือนแรกได้รับผลประโยชน์ตอบแทนตามที่กล่าวอ้างจริง ทำให้ประชาชนเข้าร่วมลงทุนเพิ่มมากขึ้น แต่เมื่อเดือนกันยายน ๒๕๖๑ ประชาชนไม่ได้รับผลประโยชน์ตอบแทนตามที่กล่าวอ้าง ทำให้ประชาชนผู้ร่วมลงทุนได้รับความเสียหายเป็นจำนวนมาก ให้ท่านวินิจฉัยดังต่อไปนี้

(๑) ขอให้ท่านคำนวณผลประโยชน์ตอบแทนที่บริษัท เติมจนวนรย จำกัด เสนอให้แก่ประชาชน คิดเป็นร้อยละเท่าไรต่อปี และเป็นอัตราที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้ หรือไม่

(๒) การกระทำข้างต้นของบริษัท เติมจนวนรย จำกัด เป็นความผิดหรือไม่ หากเป็นความผิดเป็น ความผิดฐานใด เพราะอะไร และให้ท่านวิเคราะห์กฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อนำมาบังคับใช้กับข้อเท็จจริงที่ ได้กล่าวมานี้

(๓) หากเกิดเหตุดังกล่าวในจังหวัดของท่านจะมีแนวทางในการสืบสวนสอบสวนและรวบรวม พยานหลักฐานในความผิดตามพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. ๒๕๖๓

หมายเหตุ : อัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบัน การเงินจะพึงจ่ายได้ ในช่วงเดือนธันวาคม ๒๕๖๐ ถึงเดือนกันยายน ๒๕๖๑ อยู่ที่อัตรา ร้อยละ ๕.๑๕ ต่อปี ซึ่งเป็นอัตราของบริษัท เงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

เฉลยของบริษัท เติมจนรวย จำกัด

(๑) การคิดผลตอบแทน

ลงทุนจำนวน ๑,๐๐๐ บาท จะได้ผลตอบแทน ๒๐๐ บาทจากการหาสมาชิกใหม่ ๑ คน
คิดเป็นผลตอบแทนร้อยละ ๒๐ ต่อปี ($200 \times 100 \div 1,000$) ซึ่งคิดในกรณีที่ได้ต่ำสุด
คือหาได้ ๑ คน

ซึ่งร้อยละ ๒๐ ต่อปี เป็นผลประโยชน์ตอบที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตาม
กฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้ตามมาตรา ๔ หรือมาตรา ๕ แห่ง
พระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๒๗ ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบัน
การเงินจะพึงจ่ายได้ในช่วงระยะเวลาเกิดเหตุ อยู่ที่อัตราร้อยละ ๕.๑๕ ต่อปี ซึ่งเป็นอัตราของบริษัท
เงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

(๒) เป็นความผิดตาม

- พ.ร.ก.การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๒๗ มาตรา ๔, ๕ ฐานกู้ยืมเงินที่
เป็นการฉ้อโกงประชาชน

- ประมวลกฎหมายอาญา มาตรา ๓๔๑ , ๓๔๓ ฉ้อโกง ฉ้อโกงประชาชน

- พ.ร.บ.ว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ พ.ศ.๒๕๕๐ ฐานนำเข้าสู่ระบบ
คอมพิวเตอร์อันเป็นเท็จ

(๓) สืบสวนสอบสวน รวบรวมพยานหลักฐาน วิเคราะห์ข้อมูล หรือคณะอนุกรรมการป้อง
ปรามธุรกิจการเงินนอกระบบโดยมีผู้ว่าราชการจังหวัดเป็นประธาน

สูตรการคำนวณเป็นร้อยละ

ผลประโยชน์ตอบแทน X 100

เงินลงทุน

โจทย์ฝึกภาคปฏิบัติ (Workshop)

เมื่อเดือนมีนาคม ๒๕๕๘ บริษัท ฟู่อู๋หลง จำกัด ได้จดทะเบียนเป็นนิติบุคคล ประเภทบริษัท จำกัด เป็นบริษัทจดทะเบียนขายตรงโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อจำหน่ายสินค้าประเภทผลิตภัณฑ์ เครื่องสำอาง อาหารเสริม และผลิตภัณฑ์อื่น ๆ แต่ปรากฏว่าบริษัทประกาศโฆษณาชักชวนผ่านระบบ อินเทอร์เน็ตให้ประชาชนนำเงินมาสมัครลงทุนในการซื้อหน่วยลงทุนทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งวัตถุประสงค์ การดำเนินแผนธุรกิจของบริษัทต่างกับวัตถุประสงค์และแผนธุรกิจของการขายตรงที่จัดไว้อย่างสิ้นเชิง โดยให้ผลตอบแทนจากการแนะนำสมาชิก เมื่อสมาชิกที่ถูกแนะนำลงทุน ๒๐,๐๐๐ บาท ผู้แนะนำจะได้ ผลตอบแทน ๒,๐๐๐ บาท ต่อเดือน ซึ่งเป็นการให้ผลประโยชน์ตอบแทนที่สูงและมีประชาชนเข้าร่วมลงทุนเป็นจำนวนมาก ซึ่งใน ๑ ปีแรก ประชาชนได้รับผลประโยชน์ตอบแทนตามที่บริษัทกล่าวอ้างจริง ทำให้ประชาชนหลงเชื่อและร่วมลงทุนเพิ่มมากขึ้น และเมื่อเดือนพฤษภาคม ๒๕๕๙ ประชาชน ผู้ร่วมลงทุนไม่ได้รับผลประโยชน์ตอบแทน ทำให้ได้รับความเสียหายกันเป็นจำนวนมาก ให้ท่านวินิจฉัยย ดังต่อไปนี้

(๑) ขอให้ท่านคำนวณผลประโยชน์ตอบแทนที่บริษัท ฟู่อู๋หลง จำกัด เสนอให้แก่ประชาชน คิดเป็นร้อยละเท่าไรต่อปี และเป็นอัตราที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่า ด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้ หรือไม่

(๒) การกระทำข้างต้นของบริษัท ฟู่อู๋หลง จำกัด เป็นความผิดหรือไม่ หากเป็นความผิดเป็น ความผิดฐานใด เพราะอะไร และให้ท่านวิเคราะห์กฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อนำมาบังคับใช้กับข้อเท็จจริงที่ ได้กล่าวมานี้

(๓) หากเกิดเหตุดังกล่าวในจังหวัดของท่านจะมีแนวทางในการสืบสวนสอบสวนและรวบรวม พยานหลักฐานในความผิดตามพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. ๒๕๒๗

หมายเหตุ : อัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบัน การเงินจะพึงจ่ายได้ ในช่วงเดือนมีนาคม ๒๕๕๘ ถึงเดือนพฤษภาคม ๒๕๕๙ อยู่ที่อัตรา ร้อยละ ๖.๕๕ ต่อปี ซึ่งเป็นอัตราของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ ลินน์ ฟิลลิปส์ มอร์เทจท์ จำกัด

เฉลยของบริษัท ฟู้ฮง จำกัด

(๑) การคิดผลตอบแทน

ลงทุนจำนวน ๒๐,๐๐๐ บาท จะได้ผลตอบแทน ๒,๐๐๐ บาท ต่อเดือน

คิดเป็นผลตอบแทนร้อยละ ๑๐ ต่อเดือน $(๒,๐๐๐ \times ๑๐๐ \div ๒๐,๐๐๐)$ หรือคิดเป็นร้อยละ ๑๒๐ ต่อปี (๑๐×๑๒)

ซึ่งเป็นผลประโยชน์ตอบที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้ตามมาตรา ๔ หรือมาตรา ๕ แห่งพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๒๗ ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้ในช่วงระยะเวลาเกิดเหตุ อยู่ที่อัตราร้อยละ ๖.๔๕ ต่อปี ซึ่งเป็นอัตราของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ ลินน์ ฟิลลิปส์ มอร์ทเกจ จำกัด

(๒) เป็นความผิดตาม

- พ.ร.ก.การกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๒๗ มาตรา ๔, ๕ ฐานกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน ,

- ประมวลกฎหมายอาญา มาตรา ๓๔๑ , ๓๔๓ ฉ้อโกง ฉ้อโกงประชาชน

- พ.ร.บ.ว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ พ.ศ.๒๕๕๐ ฐานนำเข้าสู่ระบบคอมพิวเตอร์อันเป็นเท็จ

(๓) สืบสวนสอบสวน รวบรวมพยานหลักฐาน วิเคราะห์ข้อมูล หรือคณะอนุกรรมการป้องกันปราบปรามธุรกิจการเงินนอกระบบโดยมีผู้ว่าราชการจังหวัดเป็นประธาน

สูตรการคำนวณเป็นร้อยละ

ผลประโยชน์ตอบแทน X 100

เงินลงทุน