แชร์ลูกโซ่กับเครือข่ายคนโลภ

ในช่วงที่ประเทศไทยประสบกับปัญหาทางเศรษฐกิจ ทำให้รายได้หลักของประชาชนส่วนใหญ่ไม่เพียงพอต่อค่าใช้จ่ายในการดำรงชีวิตประจำวัน ซึ่งมีประชาชนจำนวนไม่น้อยที่ต้องการหารายได้เสริม จึงเป็นช่องทางของกลุ่มมิจฉาชีพที่อาศัยโอกาสในช่วงภาวะเศรษฐกิจตกต่ำกระทำการหลอกลวงประชาชนโดยชักชวนให้เข้าร่วมลงทุนด้วยเงินลงทุนจำนวนน้อย แต่จะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก ทำให้มีประชาชนจำนวนมากได้รับความเสียหายจากการถูกหลอกลวงในลักษณะดังกล่าว ซึ่งในปัจจุบันได้มีกลวิธีการหลอกลวงสารพัดรูปแบบไม่ว่าจะเป็นการหลอกลวงให้ลงทุนในลักษณะธุรกิจขายตรงแอบแฝงแบบแชร์ลูกโซ่ การเก็งกำไรจากการขึ้นลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ การเก็งไรจากการขึ้นลงของราคาสินค้าเกษตร ธุรกิจซื้อขายดัชนีหลักทรัพย์ต่างประเทศในลักษณะเก็งกำไรจากการขึ้นลงของดัชนีหลักทรพัย์ต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งในฉบับนี้จะขอกล่าวถึงการหลอกลวงโดยการแอบอ้างองค์กรพัฒนาเอกชน

การหลอกลวงประชาชนให้เข้าร่วมลงทุนโดยแอบอ้างองค์กรพัฒนาเอกชนนั้นถือว่าเป็นการระดมเงินจากประชาชนในอีกรูปแบบหนึ่ง โดยมีกลุ่มบุคคลจำนวนหนึ่งได้ทำการประกาศชักชวนประชาชนว่า ตนสามารถแนะนำการลงทุนที่จะให้ผลตอบแทนสูง โดยกลุ่มบุคคลนั้นได้นำเช็คของธนาคารต่างประเทศจำนวนหลายฉบับมาแสดงให้เห็นว่าได้มีองค์กรพัฒนาเอกชนจากต่างประเทศซึ่งได้บริจาคเงินจำนวนหลายล้านเหรียญสหรัฐให้แก่ชนกลุ่มน้อยหรือผู้ด้อยโอกาสในประเทศไทย แต่การจะนำเงินบริจาคจำนวนดังกล่าวเข้ามาในประเทศไทยได้ จะต้องมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการนำเงินบริจาคดังกล่าวผ่านกระบวนการแปลงค่าเงินเหรียญสหรัฐให้เป็นสกุลเงินบาท ซึ่งกลุ่มบุคคลดังกล่าวสัญญาว่า เมื่อสามารถแปลงเงินเป็นเงินบาทได้แล้วจะนำเงินบริจาคมาแจกจ่ายให้กับบุคคลที่เข้าร่วมลงทุนเป็นผลตอบแทนจากการลงทุนในอัตราที่สูงมาก เช่น หากลงทุน ๑๐,๐๐๐ บาท จะได้รับเงินค่าตอบแทนจำนวน ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท และหากลงทุน ๑๐๐,๐๐๐ บาท จะได้รับเงินค่าตอบแทนจำนวน ๔๐,๐๐๐,๐๐๐ บาท ภายใน ๓๐ วัน ซึ่งผลตอบแทนจากการลงทุนเป็นอัตราที่สูงมาก จนเป็นเหตุให้ประชาชนจำนวนมากหลงเชื่อตามที่กลุ่มบุคคลได้กล่าวอ้าง อีกทั้งประชาชนบางส่วนยังเข้าใจว่าการทำธุรกิจดังกล่าวเป็นไปในรูปแบบของธุรกิจขายตรงหรือธุรกิจแบบเครือข่าย ซึ่งมีแผนการจ่ายผลตอบแทนแบบเดียวกันกับธุรกิจขายตรง เนื่องจากกลุ่มบุคคลได้มีการสร้างความน่าเชื่อถือโดยการนำเช็คของธนาคารต่างประเทศมาแสดงให้ผู้ร่วมลงทุนเห็น ประกอบกับมีการทำสัญญาให้ผลประโยชน์ตอบแทนกันเป็นลายลักษณ์อักษร แต่ต่อมาเมื่อถึงกำหนดระยะเวลาการจ่ายผลตอบแทนตามสัญญา กลุ่มบุคคลดังกล่าวกลับบ่ายเบี่ยงไม่ยอมจ่ายผลตอบแทนตามที่ได้ตกลงสัญญาไว้กับผู้ร่วมลงุทน โดยอ้างว่ามีเหตุขัดข้องบางประการในการดำเนินการแปลงเงินบริจาคและยังได้หลอกลวงว่ามีความจำเป็นต้องให้ผู้ร่วมลงทุนจ่ายเงินเพิ่มเติม เพื่อนำไปแก้ไขปัญาข้อขัดข้องดังกล่าว แต่สุดท้ายกลุ่มบุคคลดังกล่าวไม่เคยจ่ายผลประโยชน์ตอบแทนตามที่ได้สัญญาใว้แก่ผู้ร่วมลงทุนเลยแม้แต่ครั้งเดียว ซึ่งพฤติการณ์ของกลุ่มบุคคลดังกล่าวนี้ถือเป็นการระดมเงินจากประชาชนในลักษณะของเครือข่ายลูกโซ่อันเข้าข่ายเป็นการกระทำความผิดฐานฉ้อโกงประชาชนตามมาตรา ๓๔๓ แห่งประมวลกฎหมายอาญา

และความผิดฐานกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชนตามพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. ๒๕๒๗ มาตรา ๔ และมาตรา ๕ กล่าวคือ กลุ่มบุคคลดังกล่าวได้ร่วมกันหลอกลวงโดยการระดมเงินจากประชาชนด้วยการชักชวนประชาชนหรือบุคคลตั้งแต่สิบคนขึ้นไป โดยเจตนาที่จะเผยแพร่รูปแบบการลงทุนและข้อมูลในการลงทุนรวมถึงแผนการจ่ายผลตอบแทนที่มีอัตราสูงด้วยวิธีการ บอกต่อกันปากต่อปากเพื่อประชาชนเข้าร่วมลงทุนด้วยเงินเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินการนำเงินจากองค์กรเอกชนต่างประเทศที่ได้บริจาคให้กับชนกลุ่มน้อยหรือผู้ด้อยโอกาสในประเทศไทยมาแปลงเป็นเงินบาท โดยสัญญาว่าจะจ่ายผลประโยชน์ตอบแทนจากการเข้าร่วมลงทุนเป็นจำนวนเงินในอัตราที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้ โดยที่กลุ่มบุคคลดังกล่าวรู้หรือควรรู้อยู่แล้วว่าไม่สามารถประกอบกิจการใด ๆ หรือนำเงินไปลงทุนในกิจการใด ๆ ตามที่กล่าวอ้างที่จะให้ผลประโยชน์ตอบแทนให้กับผู้ร่วมลงทุนในอัตราดังกล่าวได้ ทำให้มีประชาชนจำนวนมากต้องได้รับความเสียหายจากการถูกหลอกลวง

ดังนั้น หากผู้ใดสนใจที่จะเข้าร่วมลงทุนในกิจการใด ๆ ก็ตามควรศึกษาข้อมูลการลงทุนและทำความเข้าใจ รวมทั้งศึกษาความเป็นไปได้ของกิจการนั้น ๆ ด้วยความระมัดระวังก่อนตัดสินใจเข้าร่วมลงทุนทุกครั้ง เพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสียหายจากการถูกหลอกลวงในลักษณะดังกล่าว รวมถึงกลวิธีในการหลอกลวงรูปแบบอื่น ๆ ซึ่งมีวิวัฒนาการการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการหลอกลวงไปเรื่อย ๆ และหากท่านมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจขายตรงหรือต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมหรือหากได้รับความเสียหาย สามารถแจ้งเบาะแสมาได้ที่สำนกงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค ส่วนขายตรงและตลาดแบบตรง โทร ๐ ๒๖๒๙ ๗๐๐๕-๖ โทรสาร ๐ ๒๖๒๙ ๗๐๐๒ www.ocpb.go.th

นายณัชภัทร ขาวแก้ว
นิติกรปฏิบัติการ
ส่วนขายตรงและตลาดแบบตรง สำนักกฎหมายและคดี
สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค

kob