

เผยแพร่ผลงานตัวอย่างการดำเนินคดีพิเศษ กรณีผู้ต้องหาพร้อมกันตั้งกลุ่มสัจจะออมทรัพย์เพื่อระดมเงินฝาก
จากประชาชนและสมาชิก อันเป็นการกระทำความผิดตามพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกง
ประชาชน

ชื่อ-สกุล พันโทกิตติ ภัคศิริรักษ์พงศ์

ตำแหน่ง พนักงานสอบสวนคดีพิเศษ ชำนาญการพิเศษ ปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการส่วนคดีอาญาพิเศษ๒

เรื่องที่ ๑ คดีพิเศษที่ ๖๑/๒๕๕๒ กรณีคณะกรรมการกลุ่มสัจจะออมทรัพย์ ระดมเงินฝากจากประชาชนทั่วไปและ
สมาชิกอันเป็นการกระทำความผิดตามพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๒๗ เป็น
กรณีที่มีตัวแทนชาวบ้าน ได้มีหนังสือที่ ๐๕/๒๕๕๒ ลงวันที่ ๑๗ พฤษภาคม ๑๕๕๒ เรื่องเจ้าหน้าที่รัฐยกยอก
ฉ้อโกงเงินออมทรัพย์ประชาชนและภิกษุสงฆ์ จำนวน ๓๖ล้านบาท ถึงรัฐมนตรีว่าการกระทรวงยุติธรรม ขอความ
ช่วยเหลือและร้องทุกข์กล่าวโทษให้ดำเนินคดีตามกฎหมายกับ ผู้ต้องหาทั้งพวก ซึ่งเป็นกรรมการกลุ่มออมทรัพย์
อธิบดีกรมสอบสวนคดีพิเศษ ได้อนุมัติให้คดีนี้เป็นคดีพิเศษ เมื่อ ๔ มิถุนายน ๒๕๕๒ และคณะกรรมการ
คดีพิเศษได้มีมติเห็นชอบให้คดีนี้เป็นคดีพิเศษ เมื่อวันที่ ๒๔ มิถุนายน ๒๕๕๒ จึงได้รับคดีไว้สอบสวน เป็นคดีพิเศษ
ที่ ๖๑/๒๕๕๒

คณะพนักงานสอบสวนคดีพิเศษพิจารณาแล้วมีความเห็นดังนี้

๑. พฤติการณ์ของกลุ่มออมทรัพย์ให้ร่วมลงทุน โดยการนำเงินมาฝากในลักษณะคล้ายกับการฝากเงินของ
ธนาคารพาณิชย์โดยอ้างว่าให้ผลประโยชน์ตอบแทนเป็นเงินที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยสูงสุดของสถาบันการเงินที่พึงจะ
จ่ายได้ ถือว่าพฤติการณ์ดังกล่าวเข้าข่ายเป็นการกู้ยืมเงินตามคำนิยามในมาตรา ๓ ตามพระราชกำหนดการกู้ยืมเงิน
ที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๒๗ ในลักษณะว่าจ่ายหรือตกลงว่าจะจ่ายผลตอบแทนเป็นเงินให้แก่สมาชิกผู้
ฝากเงิน

๒. กลุ่มออมทรัพย์ได้ทำการโฆษณาและประกาศชักชวนแก่ประชาชนหรือบุคคลตั้งแต่ ๑๐ คนขึ้นไปโดย
การประชาสัมพันธ์ และมีการจัดประชุม รวมทั้งชักชวนโดยเจตนาให้มีการเผยแพร่รูปแบบการลงทุนและข้อมูล
ดังกล่าวแบบการบอกปากต่อปาก โดยมีการยืนยันการจ่ายผลประโยชน์ตอบแทนในที่ประชุมที่ศาลาประชาคม
หมู่บ้าน

๓. การที่กลุ่มออมทรัพย์ สัญญาว่าจะให้ผลประโยชน์ตอบแทนให้กับประชาชนผู้ฝากเงิน โดยให้อัตรา
ดอกเบี้ยร้อยละ ๑-๑.๕ ต่อเดือน หรือร้อยละ ๑๒-๑๘ ต่อปี ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่
สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินจะพึงจ่ายได้ โดยที่กลุ่มออมทรัพย์ มี
พฤติการณ์นำเอาเงินของสมาชิกรายใหม่มาจ่ายเป็นดอกเบี้ยให้แก่สมาชิกรายเก่า

จากพฤติการณ์ดังกล่าวคณะพนักงานสอบสวนคดีพิเศษเห็นว่า น่าจะเข้าข่ายเป็นความผิดตามมาตรา ๔
และมาตรา๕ (๒)(ก) ตามพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๒๗ และได้สรุปสำนวน

การสอบสวน จัดทำรายงานการสอบสวนเห็นควรสั่งฟ้องผู้ต้องหาจำนวน ๑๑ คน รายงานอธิบดีกรมสอบสวนคดีพิเศษ เพื่อส่งสำนวนการสอบสวนให้พนักงานอัยการตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา

อธิบดีกรมสอบสวนคดีพิเศษมีความเห็นทางคดี เห็นควรสั่งฟ้องผู้ต้องหาทั้ง๑๑คน ตามความเห็นของคณะพนักงานสอบสวนคดีพิเศษ

เผยแพร่ผลงานตัวอย่างการดำเนินคดีพิเศษ กรณีผู้ต้องหาพร้อมกันหลอกลวงผู้เสียหายให้ลงทุนในการประมูลเพชร อันเป็นการกระทำความผิดตามพระราชกำหนดการกักขังเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน

ชื่อ-สกุล พันโทกิตติ ภัคศิริภักษ์พงศ์

ตำแหน่ง พนักงานสอบสวนคดีพิเศษ ข้าราชการพิเศษ ปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการส่วนคดีอาญาพิเศษ๒

เรื่องที่ ๒ คดีพิเศษที่ ๓๑/๒๕๕๕ กรณีผู้ต้องหาเกี่ยวกับพวกหลอกลวงผู้เสียหายให้ลงทุนในการประมูลเพชร อันเป็นการกระทำความผิดตามพระราชบัญญัติการกักขังเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๒๗ เป็นกรณีที่มีผู้ได้รับความเสียหาย ได้มาร้องทุกข์ต่อพนักงานสอบสวนคดีพิเศษ ว่า ตั้งแต่วันที่ ๑ มีนาคม ๒๕๕๓ ถึงวันที่ ๖ มกราคม ๒๕๕๕ ต่อเนื่องกัน ผู้ต้องหาทั้ง ๓ คน ได้ร่วมกันหลอกลวงผู้เสียหายรวม ๑๙ ราย โดยการชักชวนด้วยวาจา ให้ร่วมลงทุนในการประมูลเพชร โดยให้ข้อมูลว่า ผู้ต้องหาที่ ๑ ได้ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับเครื่องประดับเพชรและการประมูลเพชรที่นำเข้ามาจากต่างประเทศ โดยจะได้ผลตอบแทนในอัตราสูงในอัตราร้อยละ ๑๐ ของเงินลงทุนต่อเดือน เมื่อลงทุนแล้วผู้ลงทุนก็จะได้รับผลตอบแทนภายใน ๓๐ วัน เมื่อผู้เสียหายหลงเชื่อและร่วมลงทุน ผู้เสียหายก็จะโอนเงินเข้าบัญชีธนาคาร ของผู้ต้องหา ซึ่งการกระทำดังกล่าวของ ผู้ต้องหาทั้งสาม เป็นเหตุให้มีผู้เสียหายมาลงทุนกับผู้ต้องหาทั้งสาม มีมูลค่าความเสียหายประมาณ ๒๖๔,๐๐๓,๓๕๐ บาท (สองร้อยหกสิบสี่ล้านสามพันสามร้อยห้าสิบบาทถ้วน) จึงได้ร้องทุกข์ต่อพนักงานสอบสวนคดีพิเศษเพื่อดำเนินคดีต่อไป

อธิบดีกรมสอบสวนคดีพิเศษ ได้อนุมัติให้คดีนี้เป็นคดีพิเศษเมื่อ ๑๐ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๕ จึงได้รับคดีไว้สอบสวนเป็นคดีพิเศษที่ ๓๑/๒๕๕๕ กรมสอบสวนคดีพิเศษ ได้มีคำสั่งที่ ๔/๒๕๕๕ ลงวันที่ ๑๐ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๕ แต่งตั้งคณะพนักงานสอบสวนคดีพิเศษ เพื่อดำเนินการสืบสวนสอบสวนในคดีนี้ และได้รวบรวมพยานหลักฐานแล้วเห็นว่า การกระทำของผู้ต้องหาทั้งสามคน เป็นการกระทำความผิดฐานร่วมกันกักขังเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน และร่วมกันฉ้อโกงประชาชน

จากการสืบสวนสอบสวนปรากฏพยานหลักฐานดังนี้

๑. ตรวจสอบข้อมูลการนำเข้า-ส่งออกสินค้าจากกรมศุลกากรปรากฏว่าผู้ต้องหาที่ ๑ และห้างร้านที่ผู้ต้องหาที่ ๑ อ้างว่าเป็นเจ้าของ ไม่ได้จดทะเบียนเป็นผู้นำเข้า-ส่งออกกับกรมศุลกากร
๒. ตรวจสอบร้านค้าของผู้ต้องหากล่าวอ้าง ปรากฏว่ามีจริงแต่เป็นของผู้อื่น
๓. ตรวจสอบการทำธุรกรรมทางการเงิน ปรากฏหลักฐานการโอนเงินระหว่างผู้เสียหายกับผู้ต้องหาที่ ๑ และผู้เสียหายกับบุตรชายผู้ต้องหาที่ ๒ และผู้ต้องหาที่ ๓ และสำเนาเช็คเงินสดของผู้ต้องหาที่ ๑
๔. คำให้การของนายกสมาคมผู้ค้าอัญมณีไทยและเครื่องประดับให้การว่า ในประเทศไทยไม่เคยมีคณะกรรมการประมูลเพชรแห่งชาติ ทั้งการจัดการประมูลเพชรเคยจัดครั้งเดียวเมื่อประมาณ ๑๐ ปีที่แล้ว ไม่เคยรู้จักผู้ต้องหาที่ ๑ ว่าเป็นผู้นำเข้า-ส่งออกเพชรพลอย
๕. คำให้การของผู้ต้องหาที่ ๒ ให้การยอมรับว่าเป็นผู้ดำเนินการ การกักขังเงินกับผู้เสียหายให้กับผู้ต้องหาที่ ๑ โดยได้รับเงินจากผู้ต้องหาที่ ๑ จำนวนร้อยละ ๑๐ ของยอดเงินลงทุน นอกจากนี้เป็นผู้รับเงินจาก

ผู้เสียหายทั้งเป็นเงินสดและให้โอนผ่านบัญชีธนาคารของบุตรชายรวมเงินที่ได้รับจากผู้เสียหายประมาณ ๒๐๐ ล้านบาท

๖. การจ่ายผลประโยชน์ตอบแทนในอัตราที่สูงมาก ร้อยละ ๑๐ ต่อเดือนซึ่งถ้าประกอบธุรกิจจริงไม่น่าจะให้ผลตอบแทนดังกล่าวได้

การกระทำของผู้ต้องหาที่ ๑ จึงไม่น่ามีการประกอบธุรกิจดังกล่าวจริง แต่ร่วมกับผู้ต้องหาที่ ๒ และผู้ต้องหาที่ ๓ หลอกหลวงผู้กล่าวหาเกี่ยวกับ ให้มาร่วมลงทุนในลักษณะกู้ยืมเงินและนำเงินกู้ยืมไปเป็นประโยชน์ส่วนตัวโดยมีเจตนาจะไม่คืนเงินที่ร่วมลงทุน เพียงแต่นำเงินบางส่วนออกมาหมุนเวียนจ่ายผลประโยชน์ตอบแทนให้แก่ผู้เสียหาย ทำให้ผู้เสียหายและประชาชนหลงเชื่อนำเงินมาร่วมลงทุนเป็นจำนวนมากเพราะได้ผลประโยชน์ตอบแทนในอัตราที่สูง ต่อมาผู้ต้องหาที่ ๑ กับพวก ไม่นำเงินมาจ่ายผลประโยชน์ตอบแทนให้กับผู้กล่าวหาเกี่ยวกับที่ร่วมลงทุนตามที่ตกลง รวมเงินที่ผู้ต้องหากับพวกหลอกหลวงไปเป็นเงิน ๒๖๔,๐๐๓,๓๕๐ บาท

พิจารณาแล้ว เห็นว่า การกระทำของผู้ต้องหาเป็นความผิดฐาน "ร่วมกันกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน" ตามพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๒๗ มาตรา ๔,๕ และ ๑๒, ฐานร่วมกันฉ้อโกงประชาชนประมวลกฎหมายอาญามาตรา ๓๔๑,๓๔๓,๘๓ และได้สรุปสำนวนการสอบสวนจัดทำรายงานการสอบสวนเห็นควรสั่งฟ้องผู้ต้องหาจำนวน ๓ คน รายงานอธิบดีกรมสอบสวนคดีพิเศษ เพื่อส่งสำนวนการสอบสวนให้พนักงานอัยการตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา

อธิบดีกรมสอบสวนคดีพิเศษมีความเห็นทางคดี เห็นควรสั่งฟ้องผู้ต้องหาทั้ง ๓ คน ตามความเห็นของคณะพนักงานสอบสวนคดีพิเศษ

เผยแพร่ผลงานตัวอย่างการดำเนินคดีพิเศษ กรณีผู้ต้องหาพร้อมกันหลอกลวงผู้เสียหายให้ลงทุนเกี่ยวกับการนำคนไข้ชาวพม่าเข้ารักษาตัวที่โรงพยาบาล อันเป็นการกระทำความผิดตามพระราชกำหนดการกักขังเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน

ชื่อ-สกุล พันโทกิตติ ภัคศิริภักษ์พงศ์

ตำแหน่ง พนักงานสอบสวนคดีพิเศษ ชำนาญการพิเศษ ปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการส่วนคดีอาญาพิเศษ๒

เรื่องที่ ๓ คดีพิเศษที่ ๑๘๔/๒๕๕๖ กรณีผู้ต้องหา กับพวก หลอกลวงผู้เสียหายให้ลงทุนเกี่ยวกับการนำคนไข้ชาวพม่าเข้ารักษาตัวที่โรงพยาบาล อันเป็นการกระทำความผิด ตาม พระราชกำหนดการกักขังเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ.๒๕๒๗ เป็นกรณีผู้เสียหายกับพวกรวม ๑๕ คน ได้มาพบพนักงานสอบสวนคดีพิเศษ แจ้งว่าถูกผู้ต้องหาทั้งปวกรวม๒คน ร่วมกันหลอกลวงผู้เสียหายให้ร่วมลงทุนเกี่ยวกับการนำคนไข้ชาวพม่าเข้ารักษาตัวที่โรงพยาบาลและจ่ายผลตอบแทนเป็นเงินปันผลจากค่าคอมมิชชั่นในอัตราส่วนร้อยละ ๑๐-๑๕ ของเงินลงทุนเป็นรายสัปดาห์หรือรายเดือนแล้วแต่กรณีเป็นเหตุให้ผู้เสียหายหลงเชื่อและมอบเงินให้กับผู้ต้องหาทั้งสองคน ไปกว่า ร้อยล้านบาท

อธิบดีกรมสอบสวนคดีพิเศษได้อนุมัติให้ทำการสอบสวนเป็นคดีพิเศษ เมื่อวันที่ ๑๙ สิงหาคม ๒๕๕๖ และแต่งตั้งคณะพนักงานสอบสวนคดีพิเศษ เพื่อดำเนินการสืบสวนสอบสวนเป็นคดีพิเศษที่ ๑๘๔/๒๕๕๖

๑. ประสานกับกองบังคับการปราบปราม เพื่อขอรับสำนวนการสอบสวนที่ได้ดำเนินการมาแล้ว
๒. ตรวจสอบกับโรงพยาบาล ว่ามีการลงทุนในธุรกิจเกี่ยวกับการนำคนไข้ชาวพม่ามารักษาที่โรงพยาบาล โดยนำเงินลงทุนไปเป็นค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล และผู้ต้องหาเป็นผู้ดำเนินการหรือมีข้อมูลอื่นๆ ที่เป็นประโยชน์ในการสืบสวนสอบสวนหรือไม่
๓. บันทึกคำให้การของผู้ที่ได้รับความเสียหายจากการลงทุน เพื่อที่จะได้ทราบพฤติกรรมการกระทำความผิด
๔. ประสานกับธนาคารทุกธนาคารเพื่อขอทราบว่ามีบัญชีเงินฝากกับธนาคารใดบ้าง และดำเนินการอายัดเงินในบัญชี
๕. ประสานกับกรมที่ดินเพื่อขอทราบว่ามีชื่อในโฉนดที่ดินใดบ้าง หรือได้มีการจดทะเบียนจำนองที่ดินไว้เพื่อการทำนิติกรรมอย่างใดหรือไม่ หรือได้มีการยกย่ายถ่ายทรัพย์สินอย่างใด และดำเนินการอายัดการจดทะเบียน
๖. ประสานกับกรมการขนส่งทางบกเพื่อขอทราบว่ามีชื่อในทะเบียนที่ เป็นผู้ครอบครองยานพาหนะใดบ้าง และดำเนินการอายัดการจดทะเบียน
๗. รวบรวมจำนวนผู้ได้รับความเสียหายทั้งหมด วางแผนบันทึกคำให้การของผู้เสียหาย, จัดทำบัญชีพยาน, จัดทำบัญชีทรัพย์สิน และยอดรวมความเสียหายทั้งหมด

๘. ประสานกับกลุ่มป้องปรามการเงินนอกระบบ สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง เพื่อขอทราบอัตราดอกเบี้ยสูงสุดในช่วงเกิดเหตุที่สถาบันการเงินจะพึงให้ได้ เนื่องจากเป็นองค์ประกอบของความผิด รวมทั้งวิเคราะห์ความเป็นไปได้ตามพระราชกำหนดการกักเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน

๙. รวบรวมผลการสืบสวนสอบสวนทั้งหมด มาวิเคราะห์และสรุปรายงานการสอบสวน

พนักงานสอบสวนคดีพิเศษได้ทำการสืบสวนสอบสวนปรากฏว่า ผู้ต้องหาทั้งสองได้หลอกลวงผู้เสียหายจำนวน ๒๗ คนให้นำเงินมาลงทุนในธุรกิจเกี่ยวกับการนำคนไข้ชาวพม่ามารักษาที่โรงพยาบาล โดยมีเงื่อนไขการลงทุนคือ หากนำเงินมาลงทุนจะได้รับเงินปันผลทุกเดือน เดือนละประมาณร้อยละ ๘-๑๕ ของต้นเงินลงทุนต่อเดือน ซึ่งเงินลงทุนดังกล่าวจะนำไปเป็นค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลชาวพม่า โดยเป็นค่าห้องผ่าตัดและค่ารักษาพยาบาล เมื่อคนไข้ชาวพม่าได้รับการรักษาพยาบาลเสร็จสิ้นแล้วจะจ่ายเงินค่ารักษาพยาบาล และค่าคอมมิชชั่นในภายหลัง ผู้ลงทุนจึงจะได้รับผลประโยชน์ตอบแทนเป็นเงินประมาณร้อยละ ๘-๑๕ ของเงินลงทุน การหลอกลวงดังกล่าวเป็นเหตุให้ผู้เสียหายหลงเชื่อ ได้มอบเงินให้กับผู้ต้องหาทั้งสองเพื่อร่วมลงทุน โดยโอนเงินเข้าบัญชีของผู้ต้องหาเป็นเงินรวมทั้งสิ้น ๒๔๒,๓๔๒,๖๐๓ บาท (สองร้อยสี่สิบสองล้านสามแสนสี่หมื่นสองพันหกร้อยสามบาทถ้วน) และได้รวบรวมพยานหลักฐาน จนการสอบสวนเสร็จสิ้นแล้วเห็นว่า การกระทำของผู้ต้องหาทั้ง ๒ คนเป็นการกระทำความผิดฐานร่วมกันกักเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน และร่วมกันฉ้อโกงประชาชน

คณะทำงานสอบสวนคดีพิเศษ ได้ร่วมวางแผนการสืบสวนสอบสวน และหาพยานต่างๆ ที่ให้การเป็นประโยชน์ต่อรูปคดี รวมทั้งพยานเอกสารประกอบกับพยานหลักฐานอื่นๆ ได้สรุปสำนวนการสอบสวน จัดทำรายงานการสอบสวนเห็นควรสั่งฟ้องผู้ต้องหาจำนวน ๒ คน รายงานอธิบดีกรมสอบสวนคดีพิเศษ เพื่อส่งสำนวนการสอบสวนให้พนักงานอัยการตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา

อธิบดีกรมสอบสวนคดีพิเศษมีความเห็นทางคดี เห็นควรสั่งฟ้องผู้ต้องหาทั้ง ๒ คน ตามความเห็นของคณะพนักงานสอบสวนคดีพิเศษ