

## รายงานพฤติกรรม/รูปแบบการหลอกลวงปัจจุบัน

### ข้อมูลหน่วยงาน สำนักงานปลัดกระทรวงยุติธรรม (ศูนย์บริการร่วม/สำนักงานยุติธรรมจังหวัดทั่วประเทศ) กระทรวงยุติธรรม

ที่มา : ในปัจจุบันสภาพสังคมมีความสลับซับซ้อนมาก อาชญากรรมประเภทฉ้อโกงมีความสลับซับซ้อนมากขึ้นตามไปด้วย ถึงแม้ว่าการฉ้อโกงในบางรูปแบบอาจจะมีลักษณะคล้ายคลึงกันกับที่เคยปรากฏในอดีตเมื่อหลายสิบปีก่อน แต่ก็มีการสร้างเครือข่ายองค์การอาชญากรรม หรือนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการฉ้อโกงอันทำให้มีประชาชนที่ไม่รู้เท่าทัน ก็จะหลงเชื่อและตกเป็นเหยื่อมากขึ้น ก่อความเสียหายอย่างมากทั้งแก่บุคคล สังคม และประเทศชาติ

วัตถุประสงค์ : เพื่อรู้จักวิถีกลโกงหรือวิธีการหลอกลวง ในรูปแบบต่างๆ ของสังคมที่เกิดขึ้นในสถานการณ์ปัจจุบัน เพื่อจะหาแนวทาง/วิธีการป้องกันไม่ให้เกิดขึ้นกับประชาชนและประเทศชาติ

ประเด็น	รูปแบบ/พฤติกรรม	พื้นที่ที่พบบ่อย
<p>๑. แก๊งค์คอลเซ็นเตอร์ (Call center) อ้างตนเป็นเจ้าของหน้าที่ของบริษัทต่างๆ เช่น เจ้าของหน้าที่ของบริษัท TOT จำกัด เจ้าของหน้าที่ของบริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด หรือเป็นเจ้าของหน้าที่บริษัทหรือตัวแทนองค์กรต่าง ๆ แจ้งหลอกข่าวดีแก่เหยื่อให้หลงเชื่อ</p>	<p>รูปแบบการหลอกลวงโดยทำเป็นเครือข่าย ใช้วิธีการให้ Call center โทรศัพท์เข้ามาในลักษณะเป็นระบบแจ้งเตือนอัตโนมัติ ว่ามีการค้างชำระค่าบริการโทรศัพท์ หากไม่ชำระทันที จะทำการตัดสัญญาณโทรศัพท์ หรือแจ้งว่ามีพัสดุยังไม่ได้รับ โดยให้กด ๐ เพื่อติดต่อเจ้าหน้าที่ และหลอกลวงสอบถามข้อมูลส่วนตัว เช่น เลขบัตรประจำตัวประชาชน วันเดือนปีเกิด ซึ่งเป็นข้อมูลส่วนบุคคลที่สำคัญหรืออาจหลอกลวงให้โอนเงินชำระค่าบริการที่ค้างอยู่ผ่านทางระบบ รวมถึง การแจ้งเหยื่อว่าได้รับเงินรางวัลหรือของรางวัลที่มีมูลค่าสูงเมื่อเหยื่อหลงเชื่อจะหลอกเหยื่อให้โอนเงินค่าภาษีให้ ซึ่งประชาชนบางกลุ่มอาจไม่ทราบ ทำให้ตกเป็นเหยื่อแก๊งค์มิจฉาชีพ</p>	<p>กลุ่มคนทั่วไปในทุกพื้นที่ของประเทศ ซึ่งคนที่ถูกหลอกลวงส่วนใหญ่จะเป็นผู้ไม่รู้หนังสือ หรือผู้สูงอายุ</p>
<p>๒. การฉ้อโกงโดยหลอกลวงเอาเงิน/ผลประโยชน์โดยนายหน้าซื้อขายที่ดินหลอกลวงนายหน้าซื้อขายที่ดินด้วยกันเอง</p>	<p>การฉ้อโกงจากนายหน้าอ้างตัวว่าเป็นตัวแทนซื้อขายที่ดินของบริษัทเงินทุนต่างประเทศรายใหญ่รายหนึ่ง ซึ่งเป็นบริษัทที่ทำการซื้อขายที่ดินในประเทศไทย และขอเก็บเงินค่ารังวัดที่ดินก่อนทำสัญญาซื้อขายที่ดินจากนายหน้าคนไทยหลายรายที่แนะนำให้มาซื้อที่ดินจำนวนกว่า ๑๐๐ ไร่ ในพื้นที่ที่ดินเป็นนายหน้า เป็นการหลอกลวงฉ้อโกงเอาเงินค่ารังวัดที่ดินไปเป็นจำนวนกว่าล้านบาท และไม่มีการ</p>	<p>ทุกพื้นที่ทั่วประเทศ พบมากในจังหวัดสมุทรสงคราม และจังหวัดใกล้เคียง</p>

ประเด็น	รูปแบบ/พฤติกรรม	พื้นที่ที่พบบ่อย
	ทำสัญญาซื้อขายที่ดินกันแต่อย่างใด เนื่องจากผู้หลอกลวงไม่ได้เป็นนายหน้า/ตัวแทนจากบริษัทเงินทุนต่างประเทศจริงตามที่กล่าวอ้าง สร้างความเสียหายต่อนายหน้าคนไทยด้วยกันที่ถูกหลอกลวงเป็นจำนวนมาก	
๓. หลอกลวงให้เข้าร่วมเป็นสมาชิกกองทุนฌาปนกิจสงเคราะห์	การฉ้อโกงประชาชนทำเป็นขบวนการในรูปแบบคณะกรรมการกองทุนสวัสดิการ กองทุนหมู่บ้าน หรือมีการจัดตั้งฌาปนกิจสงเคราะห์โดยใช้ชื่อแตกต่างกันไป และไม่ได้มีการจดทะเบียนอย่างถูกต้อง และมีตัวแทนชักจูงให้ประชาชนเข้าร่วมเป็นสมาชิก โดยมีค่าสมัครและส่งค่าฌาปนกิจเป็นรายเดือนโดยจ่ายผ่านตัวแทน และตัวแทนจะนำเงินไปให้แก่คณะกรรมการ และเมื่อมีสมาชิกคนใดเสียชีวิต ทายาทของสมาชิกนั้นจะได้รับเงินตามข้อตกลง ซึ่งปัญหาที่พบคือ ในระยะหลังได้มีการจ่ายค่าฌาปนกิจให้ทายาทสมาชิกผู้เสียชีวิตแต่จ่ายให้ไม่ครบ และบางรายไม่ได้จ่ายให้เลย เมื่อสมาชิกขอตรวจสอบก็ไม่สามารถแสดงบัญชีและชี้แจงได้ เนื่องจากไม่มีเงินเหลือในบัญชี ทำประชาชนที่นำเงินจากการทำงานของตนมาเสียให้แก่บุคคลกลุ่มนี้โดยใช่เหตุ กลายเป็นกับดักความจน ความเสียหายแก่ระบบเศรษฐกิจของประเทศชาติ	กลุ่มคนทั่วไปโดยเฉพาะชาวบ้านที่อยู่ต่างจังหวัด
๔. หลอกลวงซื้อขายสินค้าผ่านระบบออนไลน์	มีการสั่งซื้อของทางออนไลน์ ผู้ซื้อได้พัสดุจากไปรษณีย์ แต่ปรากฏว่าในพัสดุดังกล่าวไม่มีของแต่อย่างใด จึงได้มีการติดตามทวงถามไปยังบริษัทขนส่งพัสดุ และติดตามไปทางผู้ขาย แต่ก็ยังไม่ได้รับการติดต่อกลับ และยังไม่ได้รับของที่สั่ง หรือติดต่อได้ก็จะมีข้ออ้างและขอผิดผ่อนหลายๆ ครั้งจนเจียบหายไป	กลุ่มคนทั่วไปในทุกจังหวัด
๕. หลอกลวงสวมสิทธิบัตรประชาชน	กลุ่มมิจฉาชีพเข้าไปตามบ้านที่มีผู้สูงอายุที่อยู่บ้านเพียงลำพังในช่วงเวลากลางวันและเสนอค่าตอบแทนให้ทุกเดือน โดยต้องนำบัตรประชาชนมาแลก แต่ภายหลังปรากฏว่าผู้ที่นำบัตรประชาชนไป	ผู้เสียหายจะเป็นกลุ่มผู้สูงอายุในทุกพื้นที่ทั่วประเทศ

ประเด็น	รูปแบบ/พฤติกรรม	พื้นที่ที่พบบ่อย
	ให้กับบุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงทะเบียนผู้มีรายได้น้อยได้ เนื่องจากมีการตรวจสอบแล้วพบว่าไม่มีเงินหมุนเวียนในบัญชีจำนวนมาก จึงไม่สามารถใช้สิทธิดังกล่าวได้	
๖. หลอกหลวง ให้หรือรับสิทธิกู้เงินปลอดดอกเบี้ย	กลุ่มคนร้ายมีลักษณะร่วมกันกระทำความผิดเป็นเครือข่าย โดยมีพฤติการณ์เชิญชวนให้ประชาชนในพื้นที่ห่างไกล เข้าร่วมสมัครสมาชิกโครงการ พร้อมแนบสำเนาทะเบียนบ้าน สำเนาบัตรประชาชน และสำเนาหน้าสมุดบัญชีธนาคาร โดยให้ผู้สมัครสมาชิกถ่ายเอกสารและชำระเงินค่าสมัครพร้อมค่าตัดถ่ายเอกสารกับตนโดยเรียกเก็บค่าดำเนินการในราคาที่แตกต่างกันตามช่วงอายุและมีโครงการให้กับสมาชิกแสดงความประสงค์เข้าร่วมหลายโครงการ ซึ่งหลังจากการสมัครเข้าร่วมเป็นสมาชิกแล้ว ผู้เข้าร่วมโครงการจะได้รับสิทธิการกู้ยืมเงินโดยจะมีแหล่งเงินทุนมาปล่อยเงินกู้คนละ ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท โดยปลอดดอกเบี้ย หากต้องการความรวดเร็วต้องชำระเงินค่าดำเนินการเป็นระยะ แต่ก็ไม่ปรากฏมีผู้ใดได้รับเงินตามที่กล่าวอ้าง	พนักงานโรงงาน และกลุ่มคนทั่วไปในแถบพื้นที่ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ
๗. หลอกหลวงให้ปลูกพืชผล เลี้ยงสัตว์ทางการเกษตร	เป็นการหลอกหลวงประชาชนให้กู้เงินเพื่อมาลงทุนปลูกพืชผลทางการเกษตร เช่น ตะไคร้ หอม ผักชี ข้าวโพด อินทผลัม หรือการปศุสัตว์ เช่น ไก่ไข่ (ลูกเจี๊ยบ) เป็นต้น โดยบริษัทจะเป็นผู้จำหน่ายโปรแกรม (บังคับให้ซื้อเมล็ดพันธุ์พืช ปุ๋ย ยา หรืออาหารสัตว์คุณภาพต่ำจากผู้ว่าจ้าง) และรับประกันราคาในอัตราที่สูง ซึ่งจะหักต้นทุนจากราคาผลผลิตที่ขายคืนให้บริษัทหรือผู้ว่าจ้าง แต่หลังจากที่สมาชิกได้ทำการผลิตและดำเนินการตามที่บริษัทกำหนดทุกอย่างแล้วและบริษัทได้รับสินค้าผลผลิตไปแล้วแต่กลับไม่จ่ายเงินค่าสินค้า หรือมีผลผลิตบางส่วนที่ไม่รับซื้อคืนตามสัญญา โดยอ้างว่าเกษตรกรดูแลไม่ดีทั้งที่เกษตรกรทำตามที่บริษัทกำหนดทุกอย่าง	กลุ่มเกษตรกรในทุกพื้นที่ทั่วประเทศ

ประเด็น	รูปแบบ/พฤติกรรม	พื้นที่ที่พบบ่อย
<p>๘. การฉ้อโกงโดยหลอกลวงให้ร่วมลงทุนในลักษณะแชร์ลูกโซ่ ในรูปแบบสหกรณ์ หรือผ่านทาง Internet รวมถึง ร่วมลงทุนในสกุลเงินดิจิทัลที่เรียกว่า “Onecoin”</p>	<p>การฉ้อโกงทำเป็นขบวนการในรูปแบบสหกรณ์ โดยให้ชุมชนผู้ที่อยู่อาศัยในหมู่บ้าน นำเงินมาลงทุน โดยในระยะแรกจะมีการประชุมสมาชิกทุกเดือน และแจกข่าวสาร น้ำมัน และเบี้ยปันผล และจะชักชวนสมาชิกรายใหม่โดยการนำเงินมาหมุนเวียน จากนั้นก็จะเลิกแจกและเงียบหายไป หรือ ผ่านทาง Internet โดยใช้วิธีการชักชวนให้ร่วมนำเงินมาลงทุนเล่นแชร์ผ่านทาง Internet โดยทำให้ผู้ที่หลงเชื่อเข้าใจว่าจะได้รับเงินตอบแทนเป็นดอกเบี้ยจำนวนมาก จึงได้เกิดการโอนเงินผ่านทาง Internet ซึ่งต่อมากการเล่นแชร์ดังกล่าวได้ถูกยกเลิกแล้วหนีหายไป รวมถึงการร่วมลงทุนในสกุลเงินดิจิทัลที่เรียกว่า “Onecoin” การฉ้อโกงนี้ทำเป็นขบวนการเครือข่ายขนาดใหญ่ใช้วิธีการโฆษณาชวนเชื่อชาวบ้านมาร่วมลงทุน โดยอ้างเป็นการลงทุนในธุรกิจที่ได้กำไรมหาศาลให้ผลตอบแทนสูง แสดงวิธีคำนวณอย่างเป็นระบบตามที่กำหนดรูปแบบมาก่อน ผู้ที่หลงเชื่อจะนำเงินมาลงทุนมักจะได้เงินโอนเข้าบัญชีในระยะแรกๆ ตามที่โฆษณาชักชวนหลักจากนั้นก็เลิกโอนเงินแล้วหนีหายไป เป็นเหตุให้ผู้หลงเชื่อได้รับความเดือดร้อนและสูญเสียเงินเป็นจำนวนมาก ซึ่งขบวนการเหล่านี้จะไม่มีการทำธุรกิจหรือค้าขายตามความเป็นจริง หากแต่นำเงินจากเหยื่อรายใหม่มาหมุนเวียนจ่ายให้แก่รายเก่าต่อเนื่องเป็นทอดๆ สร้างความเสียหายต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศไทย</p>	<p>กลุ่มคนทั่วไปโดยเฉพาะชาวบ้านที่อยู่ตามลำพังในชุมชน คนที่เป็นพ่อค้าแม่ค้า</p>
<p>๙. การฉ้อโกงโดยหลอกลวงให้ร่วมลงทุนส่งขนมปังปีบบรรจุถุงจำหน่ายในเรือ่นจำ</p>	<p>มีผู้อ้างตัวว่าเป็นภรรยาของเจ้าหน้าที่เรือนจำ ชักชวนให้ผู้เสียหายลงทุนส่งขนมปังปีบบรรจุถุงจำหน่ายในเรือ่นจำ เบื้องต้นต้องจ่ายเงินลงทุนรายละ ๕๐,๐๐๐ บาท มีการทำสัญญาเงินกู้ให้ผลตอบแทนราย ๒๐ วัน ครั้งละ ๑๐% ของเงินลงทุน มีผู้เสียหายหลงเชื่อเนื่องจากผู้แอบอ้าง อ้างว่าการจำหน่ายขนมปังปีบดังกล่าว</p>	<p>กลุ่มคนทั่วไป ในพื้นที่อำเภอเมืองจังหวัดประจวบคีรีขันธ์</p>

ประเด็น	รูปแบบ/พฤติกรรม	พื้นที่ที่พบบ่อย
	บุคคลภายนอกไม่สามารถดำเนินการได้ และสามีของผู้แอบอ้างเป็นผู้มีสิทธิจำหน่ายเพียงรายเดียว หลังจากผู้เสียหายลงทุนตามคำชักชวนดังกล่าวในระยะแรกผู้เสียหายได้รับค่าตอบแทนอย่างต่อเนื่อง แต่ต่อมามีการบ่ายเบี่ยงไม่จ่ายค่าตอบแทน และผู้แอบอ้างได้หลบหนีหายไปจากพื้นที่ ทำให้มีผู้เสียหายจากการลงทุนจำนวนหลายราย	
๑๐. การฉ้อโกงโดยการหลอกให้ร่วมลงทุนเล่นหุ้นในตลาดหลักทรัพย์	เป็นการฉ้อโกงโดยการชักชวนผู้เสียหายนำเงินมาลงทุนเล่นหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ โดยอ้างว่าได้รับเงินปันผลค่าตอบแทนในอัตราสูง ภายในระยะเวลาไม่กี่วัน ผู้เสียหายหลงเชื่อจึงได้ร่วมลงทุนโดยใช้ชื่อของผู้ชักชวนเป็นผู้ลงทุน เนื่องจากผู้เสียหายไม่มีความรู้เกี่ยวกับการบริหารจัดการ ช่วงแรกผู้เสียหายลงทุนเป็นเงินประมาณ ๑๐,๐๐๐ บาท ได้รับเงินค่าปันผลตอบแทนจริง จึงนำเงินมาลงทุนเพิ่มเป็นเงินประมาณกว่า ๓,๐๐๐,๐๐๐ บาท พร้อมกับชักชวนญาติพี่น้องมาร่วมลงทุนเล่นหุ้นดังกล่าว รวมเป็นเงินกว่า ๑๓,๐๐๐,๐๐๐ บาท ต่อมาภายหลังผู้เสียหายไม่ได้รับเงินปันผลตอบแทนตามเดิม และผู้ชักชวนได้หลบหนีไป	กลุ่มคนทั่วไป พบมากในพื้นที่จังหวัดประจวบคีรีขันธ์
๑๑. หลอกหลวงว่าเป็นผู้ส่งของทางไปรษณีย์ที่ผิดกฎหมายหรือมีเงินในบัญชีที่มีบางอย่างผิดปกติในลักษณะการฟอกเงิน	รูปแบบวิธีการ คือ มิจฉาชีพจะใช้วิธีการสุ่มโทรมาหาเหยื่อโดยอ้างตนว่าเป็นเจ้าหน้าที่ตำรวจหรือเจ้าหน้าที่จากหน่วยงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน แล้วแจ้งกับเหยื่อว่า เหยื่อเป็นผู้ส่งของผิดกฎหมายทางไปรษณีย์ หากเหยื่อไม่ยอมถูกดำเนินคดีให้โอนเงินไปให้มิจฉาชีพ หรือ แจ้งเหยื่อว่าบัญชีของเหยื่อมีบางอย่างผิดปกติหรือมีการลักษณะของการฟอกเงิน จะขอตรวจสอบการเงินของเหยื่อโดยให้เหยื่อไปที่ตู้ ATM แล้วกดดูยอดเงินจากนั้นหลอกให้เหยื่อโอนเงินให้มิจฉาชีพเพื่อตรวจสอบเงินดังกล่าว	พบในทุกพื้นที่ทั่วประเทศ

ประเด็น	รูปแบบ/พฤติกรรม	พื้นที่ที่พบบ่อย
<p>๑๒. สถาบันการเงินชุมชน (ก.ท.บ.) หลอกให้กู้ยืมเงินจากธนาคารออมสิน</p>	<p>การฉ้อโกงประชาชนทำเป็นขบวนการในรูปแบบคณะกรรมการสถาบันการเงินชุมชน หรือกองทุนหมู่บ้าน โดยสร้างความน่าเชื่อถือจากการที่คณะกรรมการเป็นข้าราชการและมีการปล่อยข่าวว่าผลกำไรสถาบันการเงินสูง รวมไปถึงสมาชิกมีค่าตอบแทนรายละ ๑๐,๐๐๐ บาท โดยผู้ที่หลงเชื่อจะต้องนำบัตรประชาชน สมุดบัญชี หรือบัตรเอทีเอ็มไปให้ต่อนั้นชักชวนให้สมาชิกของกองทุนหมู่บ้านในหมู่บ้าน และและสมาชิกสมทบจากหมู่บ้านอื่น ให้จับกลุ่มกันจำนวน ๓ คน เพื่อไปขอสินเชื่อรายบุคคลและทำสัญญากู้ยืมเงินสินเชื่อพัฒนาองค์กรชุมชนกับธนาคารออมสิน รายละ ๕๐,๐๐๐ – ๒๐๐,๐๐๐ บาท แล้วมอบให้สถาบันฯ นำเงินไปลงทุน โดยคณะกรรมการสถาบันฯ บอกว่าจะขอระดมทุนเพื่อเป็นการเพิ่มทุนให้แก่สมาชิกมีความมั่นคงยิ่งขึ้น คณะกรรมการสถาบันจะเป็นผู้รับผิดชอบชำระหนี้แทนผู้กู้ทุกรายจนกว่าจะสิ้นสุดสัญญา ซึ่งเท่ากับเป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้กับสมาชิกโดยปริยาย ต่อมาสมาชิกรายแรกๆ ก็ชำระหนี้ให้จนหมด จนชาวบ้านแห่กันมาขอเข้าร่วมเยอะจนทำให้ทางสถาบันฯ ไม่มีการชำระหนี้ให้กับธนาคารออมสิน เป็นเหตุให้มีการฟ้องร้องคดี ข้อสังเกต เห็นว่ากรณีนี้อาศัยว่าตนเองเป็นคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง จึงทราบแนวนโยบายส่วนกลางและอาศัยนโยบายของรัฐที่ส่งเสริมให้ประชาชนจับจ่ายใช้สอยมาเป็นช่องทางหลอกให้กู้เงินมาให้ตนใช้จ่าย สร้างหนี้สูญให้กับธนาคารของรัฐ และประชาชนเป็นหนี้โดยไม่มีโอกาสจะชำระหนี้หมดเนื่องจากเป็นคนจน ส่งผลความเสียหายแก่ระบบเศรษฐกิจของประเทศชาติ</p>	<p>กลุ่มประชาชนทั่วไป พบมากในจังหวัดกาฬสินธุ์</p>

ประเด็น	รูปแบบ/พฤติกรรม	พื้นที่ที่พบบ่อย
๑๓. การชักชวนให้เข้าร่วมโครงการประชาธิปไตยกินได้ ธุรกิจแฟรนไชส์ก๋วยเตี๋ยวเนื้อตุ๋นซี่ชนะและลูกชิ้นปิ้งซี่ชนะ	ทำเป็นขบวนการเครือข่าย โดยใช้วิธีการให้นายหน้าหลอกหลวงประชาชนให้ร่วมลงทุนประกอบธุรกิจโดยจะจัดหาอุปกรณ์และวัตถุดิบ อีกทั้งได้ให้ประชาชนไปกู้ยืมเงินจากธนาคาร และมีบริษัทประกันภัยเป็นผู้ค้ำประกัน ซึ่งได้อาศัยความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินและบริษัทผู้ค้ำประกัน อันเป็นการทำบันทึกข้อตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทที่มีการชักชวนประชาชนให้เข้าร่วมประกอบธุรกิจ ซึ่งเมื่อมีการทำสัญญาเงินกู้แล้ว บริษัทที่ได้ชักชวนได้รับเงินไปและไม่ได้มีการจัดส่งอุปกรณ์หรือวัตถุดิบในการประกอบธุรกิจให้แก่ประชาชนแต่อย่างใด ประชาชนที่ทำสัญญากับธนาคารจึงผิมนัดชำระหนี้และถูกฟ้องร้องดำเนินคดี ซึ่งมีจำนวนหลายร้อยราย	กลุ่มคนทั่วไปโดยเฉพาะชาวบ้านที่อยู่ต่างจังหวัด และคนที่เป็นพ่อค้าแม่ค้า
๑๔. การหลอกหลงอ้างการเรียไ้เงินไปช่วยเหลือผู้ได้รับความเดือดร้อนจากภัยธรรมชาติต่าง ๆ	กลุ่มคนร้ายมีการวางแผนการกระทำอย่างเป็นขั้นตอน โดยอาศัยโอกาสจากเหตุการณ์ภัยธรรมชาติที่ส่งผลต่อประชาชนจำนวนมาก โดยกลุ่มคนร้ายจะขอเรียไ้เงิน อ้างว่าจะนำไปช่วยเหลือ ซื้อสิ่งสาธารณูปโภคหรือนำเงินไปบริจาคแก่ผู้ประสบภัย ไม่ว่าจะเป็นช่องทางสื่อสังคมออนไลน์หรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ ซึ่งก็มีประชาชนจำนวนไม่น้อยหลงเชื่อยอมโอนเงินให้กับกลุ่มคนร้าย	กลุ่มคนทั่วไป ไม่ว่าจะเป็นชาวบ้านตามต่างจังหวัด รวมถึงผู้มีการศึกษาและหน้าที่การงานที่ดีในสังคม
๑๕. การฉ้อโกงโดยอ้างว่าเป็นเจ้าหน้าที่ในกระบวนการยุติธรรมและหลอกหลวงเอาเงินโดยอ้างว่าเพื่อช่วยเหลือทางคดีความ	กลุ่มมิจฉาชีพจะมีความรู้ทางด้านขั้นตอนต่าง ๆ ของกระบวนการยุติธรรมเป็นอย่างดี โดยใช้วิธีการเข้ามาแสดงตัว แอบอ้างกับผู้ที่ได้รับความเดือดร้อนทางคดี ไม่ว่าจะเป็น ผู้ต้องหาหรือจำเลยในคดีอาญา หรือโจทก์ จำเลยในคดีแพ่ง รวมถึงญาติของบุคคลดังกล่าวว่าตนเป็นเจ้าหน้าที่ในหน่วยงานของกระบวนการยุติธรรม สามารถให้ความช่วยเหลือได้ เช่น ช่วยให้ศาลตัดสินจากผิดเป็นถูก จากแพ็เป็นชนะ จากอัตรโทษหนักเป็นอัตรโทษเบา โดยมีการเรียกเงินค่าดำเนินการนั้นๆ สาเหตุที่ทำให้เหยื่อหลงเชื่อ เนื่องจากเหล่ามิจฉาชีพมีบุคลิกภาพที่น่าเชื่อถือ บางรายถึงขั้นมีความรู้ทางด้านกฎหมาย	กลุ่มคนที่ไม่มีความรู้ทางด้านกฎหมาย โดยเฉพาะชาวบ้านที่อยู่ต่างจังหวัด

ประเด็น	รูปแบบ/พฤติกรรม	พื้นที่ที่พบบ่อย
	และขั้นตอนต่าง ๆ ของกระบวนการยุติธรรมเป็นอย่างดี ทำให้ผู้ต้องหาหรือจำเลยหลงเชื่อและสูญเสียเงินให้กับเหล่ามิฉอาชีพเป็นจำนวนมาก	
๑๖. การฉ้อโกงประชาชนให้เข้าร่วมโครงการจัดตั้งศูนย์เรียนรู้เศรษฐกิจพอเพียงและหลอกลวงเอาเงินลงทุนของประชาชนไปเป็นของตน	การฉ้อโกงทำเป็นกระบวนการเครือข่ายขนาดใหญ่ โดยใช้วิธีการระดมมวลชนและจัดประชุมชักชวนประชาชนในอำเภอต่างๆ หรือจังหวัดใกล้เคียง ให้เข้าร่วมโครงการจัดตั้งศูนย์เรียนรู้เศรษฐกิจพอเพียง โดยจัดทำเป็นรูปแบบคณะกรรมการ เพื่อให้มีความน่าเชื่อถือ เพื่อรับซื้อผลผลิตจากสมาชิก โดยอ้างว่ามีอุปกรณ์การเกษตรและเครื่องจักรกล บริการประชาชนได้ครบวงจร โดยจะมีเงินอุดหนุนเข้ามาจากหลายประเทศ เป็นเงินจำนวนมาก ค่าตอบแทนคือการทำสมาธิ (ประชาชน) ลงทุน ๑,๐๐๐ บาท จะได้ผลตอบแทน ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท โดยมีการแบ่งสายงาน เพื่อหาสมาชิกเข้าร่วมโครงการ และแต่ละสายงานจะมีหัวหน้าประจำสายงาน แต่ละอำเภอหรือจังหวัด ซึ่งมีประชาชนหลงเชื่อเป็นจำนวนมาก ทำให้ประชาชนได้รับความเสียหายประมาณ ๒๐ ล้านบาท	กลุ่มคนทั่วไป ไม่ว่าจะเป็นชาวบ้านตามต่างจังหวัด รวมถึงผู้มีการศึกษาและหน้าที่การงานที่ดีในสังคม
๑๗. การฉ้อโกงโดยหลอกลวงให้กู้ยืมเงินแทนหรือปลอมลายมือชื่อในการกู้ยืมเงินแทน	การฉ้อโกงโดยมีเจ้าหน้าที่ภายในระดับผู้จัดการธนาคารมีส่วนร่วม ด้วยการจูงใจให้ประชาชนใช้เอกสารหลักฐานของตนเองหรือให้หาเอกสารสำคัญของคนรู้จักหรือญาติพี่น้อง แล้วปลอมลายมือชื่อและนำไปกู้เงินกับธนาคารที่ตนเองเป็นผู้มีอำนาจอนุมัติ แต่เงินกู้ผู้จัดการที่หลอกลวงเป็นผู้รับไปและรับว่าจะเป็นผู้ผ่อนชำระให้เอง และผู้ถูกหลอกลวงจะได้เครดิตในการกู้ยืมเงินของตนเองโดยไม่ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกันต่อไป เมื่อเวลาผ่านไปเมื่อผู้หลอกลวงได้เงินเป็นจำนวนมากก็หลบหนีไปและเมื่อธนาคารไม่ได้รับชำระเงินกู้ธนาคารจะฟ้องผู้ถูกหลอกลวงที่มีชื่อเป็นผู้กู้เงินกับธนาคาร	กลุ่มประชาชนทั่วไปที่ต้องการเครดิตการกู้เงินจากธนาคาร



ประเด็น	รูปแบบ/พฤติกรรม	พื้นที่ที่พบบ่อย
๑๘. การฉ้อโกงโดยปลอมตัวและปลอมที่อยู่อีเมลมาหลอกลวงให้โอนเงินผิดบัญชี	การหลอกลวงจะเป็นการติดต่อกับบุคคลที่อาจจะเป็นพ่อ แม่ เพื่อน คนรู้จัก วัตถุประสงค์เพื่อหลอกลวงให้โอนเงินเข้าบัญชี โดยอ้างเหตุความเดือดร้อน หรือมีหนี้สิน ทำให้ประชาชนได้รับความเสียหายในทรัพย์สินการฉ้อโกงโดยการปลอมที่อยู่อีเมลมาหลอกลวงให้โอนเงินเข้าบัญชี โดยลักษณะการเข้าระบบ Facebook เพื่อปลอมตัวเป็นเจ้าของ	กลุ่มคนทั่วไป โดยเฉพาะชาวบ้าน
๑๙. การหลอกลวงให้ประชาชนใช้ชื่อตนเช่าซื้อรถยนต์หรือรถจักรยานยนต์ให้กลุ่มคนร้าย	เป็นการฉ้อโกงโดยคนร้ายซึ่งอาศัยความสัมพันธ์ที่ตนเป็นบุคคลในกลุ่มเครือญาติหรือเพื่อนสนิทสมัยเรียนมัธยม หรืออยู่ในระแวงบ้านใกล้เคียงที่อาศัยอยู่ด้วยกันมาช้านาน โดยคนร้ายจะหลอกลวงให้ประชาชนใช้ชื่อของตนเป็นผู้เช่าซื้อรถยนต์หรือรถจักรยานยนต์เพื่อนำมาให้กับคนร้ายใช้ในการทำธุรกิจและชำระค่างวดตลอดจนถึงการซ่อมแซมบำรุง รักษาเอง หลังจากคนร้ายได้รับมอบการครอบครองรถยนต์หรือรถจักรยานยนต์จากประชาชนที่ได้หลอกลวงฉ้อโกงไปแล้วนั้น คนร้ายได้นำรถยนต์และรถจักรยานยนต์ดังกล่าวหลบหนีไปและไม่ชำระค่างวดส่งผลให้ธนาคารหรือบริษัทผู้รับสัญญาได้รับความเสียหายและดำเนินคดีกับประชาชนที่เป็นผู้เช่าซื้อรถยนต์ตามสัญญาตั้งแต่ต้น	พบในทุกพื้นที่ทั่วประเทศ แต่พบมากที่จังหวัดนครสวรรค์