

รายงานพฤติกรรม/รูปแบบการหลอกลวงปัจจุบัน
ข้อมูลของหน่วยงาน กรมสอบสวนคดีพิเศษ กระทรวงยุติธรรม

ที่มา : ในปัจจุบันสภาพสังคมมีความสลับซับซ้อนมาก อาชญากรรมประเภทฉ้อโกงมีความสลับซับซ้อนมากขึ้นตามไปด้วย ถึงแม้ว่าการฉ้อโกงในบางรูปแบบอาจจะมีลักษณะคล้ายคลึงกันกับที่เคยปรากฏในอดีตเมื่อหลายสิบปีก่อน แต่ก็มีการสร้างเครือข่ายองค์การอาชญากรรม หรือนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการฉ้อโกงอันทำให้มีประชาชนที่ไม่รู้เท่าทัน ก็จะหลงเชื่อและตกเป็นเหยื่อมากขึ้น ก่อความเสียหายอย่างมากทั้งแก่บุคคล สังคม และประเทศชาติ

วัตถุประสงค์ : เพื่อรู้จักวิธีการโกงหรือวิธีการหลอกลวง ในรูปแบบต่างๆ ของสังคมที่เกิดขึ้นในสถานการณ์ปัจจุบัน เพื่อหาแนวทาง/วิธีการป้องกันไม่ให้เกิดขึ้นกับประชาชนและประเทศชาติ

ประเด็น	รูปแบบ/พฤติกรรม	พื้นที่ที่พบบ่อย
<p>๑. การปลอมแปลงหมายเลขโทรศัพท์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (Voip) เป็นหมายเลขโทรศัพท์หน่วยงานของรัฐเพื่อหลอกลวงผู้เสียหายให้หลงเชื่อโอนเงิน (แก๊งคอลเซ็นเตอร์)</p>	<p>การหลอกลวงในลักษณะของแก๊งคอลเซ็นเตอร์ ได้แพร่ระบาดเพิ่มมากขึ้นในประเทศไทย สร้างความเสียหายให้กับประชาชนจำนวนมาก ซึ่งเป็นการกระทำผิดของกลุ่มอาชญากรที่มีการแบ่งหน้าที่กันทำ มีทั้งคนไทยและคนต่างชาติ โดยใช้เทคโนโลยีขั้นสูงเป็นเครื่องมือในการกระทำความผิด โดยการหลอกลวงทางโทรศัพท์ผ่านระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ต หรือ VOIP (Voice Over Internet Protocol) โดยจะตั้ง Call Center จากประเทศเพื่อนบ้านเป็นส่วนใหญ่ ซึ่งมักจะพบในประเทศจีน ไต้หวัน โดยการแอบอ้างเป็นเจ้าของหน้าที่ของรัฐ เช่น DSI ปปส. ปปง. เจ้าหน้าที่ตำรวจ เป็นต้น เพื่อให้ผู้เสียหายหลงเชื่อหรือเกิดความกลัว และจะใช้เทคโนโลยีให้หมายเลขโทรศัพท์ที่แสดงบนหน้าจอโทรศัพท์ของผู้เสียหายเป็นหมายเลขหน่วยงานของรัฐ โดยลักษณะวิธีการหลอกลวงจะมีการสร้างสถานการณ์ ซึ่งอาจเป็นการแจ้งผู้เสียหายว่าท่านได้มีการจัดส่งพัสดุ และพบสมุดบัญชีธนาคารอยู่ภายในกล่องพัสดุจำนวนมาก จากนั้นจะเชื่อมโยงเหตุการณ์ให้ผู้เสียหายมีส่วนเกี่ยวข้องกับยาเสพติด จะมีการตรวจสอบสถานะทางการเงินของผู้เสียหาย และจะให้ผู้เสียหายโอนเงินเข้าบัญชี</p>	<p>กลุ่มประชาชนทั่วไป โดยเฉพาะผู้สูงอายุ/พื้นที่ทั่วประเทศ</p>

ประเด็น	รูปแบบ/พฤติกรรม	พื้นที่ที่พบบ่อย
	<p>ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อทำการตรวจสอบ หากไม่เกี่ยวข้องจะทำการโอนเงินคืนให้ กลุ่มอาชญากรจะมีการแบ่งหน้าที่กันทำ โดยส่วนใหญ่ผู้สั่งการจะอยู่ต่างประเทศ กลุ่มอาชญากรจะมีการแบ่งบทบาทหน้าที่กันแสดงในแต่ละคนเพื่อแสดงตัวตนเป็นเจ้าของที่ของจริง ของหน่วยราชการต่างๆ รับเรื่องและส่งต่ออย่างมีขั้นตอน โดยจะมีผู้ทำหน้าที่จัดหาบัญชี หรือรวบรวมบัญชีเตรียมไว้แล้วเพื่อรับการโอนเงินของเหยื่อ จะจัดส่งบัญชีให้กับคนกดเงิน หรือที่เรียกว่า “ม้าถอนเงิน” เพื่อทำการถอนเงินและรวบรวมทำการโอนเงินให้กับหัวหน้า หรืออีกบัญชีหนึ่งโดยทันที หรืออาจนำเงินที่หลอกหลวงได้ไปทำการแลกเงินเพื่อส่งเงินออกนอกประเทศที่เรียกว่า “โปกยักวน” จะมีการดำเนินการอย่างรวดเร็วและเป็นขั้นตอนที่มีการจัดเตรียมวางแผนไว้เป็นอย่างดี</p>	
<p>๒. การฉ้อโกงให้ผู้เสียหายโอนเงินโดยหลอกว่าผู้เสียหายจะได้งานทำที่ต่างประเทศ</p>	<p>กลุ่มขบวนการดังกล่าวจะโฆษณาเผยแพร่ผ่านช่องทางเฟสบุ๊ค หรืออาจโทรศัพท์ไปหาผู้เสียหาย ที่เคยลงทะเบียนงานไว้กับกรมการจัดหางาน โดยหลอกผู้เสียหายว่าจะให้ไปทำงานที่ต่างประเทศ โดยสร้างข้อมูลปลอมส่งให้ผู้เสียหายทางอีเมล โดยอ้างว่าจะอำนวยความสะดวกในการจัดทำเอกสารให้ผู้เสียหายถ้าผู้เสียหายหลงเชื่อผู้เสียหายจะโดยหลอกให้โอนเงินค่าใช้จ่าย อาทิ ค่าทำวีซ่า ค่าทำหนังสือเดินทาง และค่าตัวเครื่องบิน คนละหลายหมื่นบาท เมื่อมีการโอนเงินแล้วก็จะเลิกการติดต่อ และทำตัวหายสาบสูญไป</p>	<p>ผู้ที่ลงทะเบียนไว้กับกรมการจัดหางานในจังหวัดทางภาคตะวันออกเฉียงเหนือ</p>
<p>๓. การปลอมแปลงอีเมลของผู้ประกอบการนำเข้าส่งออก เพื่อให้คู่ค้าโอนเงินให้คนร้าย</p>	<p>คนร้ายจะทำการปลอมแปลงอีเมลให้มีลักษณะคล้ายคลึงกับอีเมลจริงของบริษัทนำเข้าส่งออก ที่ใช้ในการส่งข้อมูลกับคู่ค้าตามปกติ เมื่อคู่ค้าทำการส่งสินค้า ทางคนร้ายจะปลอมอีเมลเพื่อส่งใบเสนอราคา และแจ้งหมายเลขบัญชีธนาคารของคนร้ายให้คู่ค้าทำการโอน ทำให้บริษัทของผู้ประกอบการไม่ได้รับเงินค่าสินค้า</p>	<p>กลุ่มบริษัทที่ประกอบธุรกิจนำเข้าส่งออก</p>

ประเด็น	รูปแบบ/พฤติกรรม	พื้นที่ที่พบบ่อย
<p>๔. การฉ้อโกงโดยหลอกลวงให้ร่วมลงทุนในการให้เช่าตู้คอนเทนเนอร์ ให้นำไปทำเป็นสำนักงาน หรือนำไปให้บุคคลอื่นเช่าต่อ</p>	<p>บริษัท เค.เอส.มารีน แอนด์คอฟเวอร์เนอร์เซอร์วิส จำกัด ได้ชักชวนประชาชนทั่วไป ให้ร่วมลงทุนในการให้เช่าตู้คอนเทนเนอร์ เพื่อนำตู้คอนเทนเนอร์ไปให้เช่าเป็นสำนักงานในต่างประเทศ และนำตู้คอนเทนเนอร์ให้บุคคลอื่นเช่า เพื่อบรรจุสินค้าส่งออกไปต่างประเทศ</p> <p>แผนการเช่าตู้คอนเทนเนอร์ของบริษัทฯ พอสรุปได้โดยย่อ ดังนี้ คือ ในครั้งแรก ๆ ก็จะมีการชักชวนเพื่อนที่ทำงานด้วยกันให้ร่วมลงทุน แล้วก็ขยายออกไปทั่วทุกภาคของประเทศไทย การเช่าตู้คอนเทนเนอร์มี ๓ ขนาด ขนาดเล็ก ราคา ๗๕,๐๐๐ บาท ได้ค่าตอบแทน ๗,๐๐๐ บาท/เดือน ขนาดกลางราคา ๙๕,๐๐๐ บาท ได้ค่าตอบแทน ๙,๐๐๐ บาท/เดือน ขนาดใหญ่ ๑๓๐,๐๐๐ บาท ได้ค่าตอบแทน ๑๓,๐๐๐ บาท/เดือน ผู้ที่แนะนำหรือชักชวนได้ค่าตอบแทน ๑,๐๐๐ บาท/ตู้/เดือน ระยะเวลาการลงทุน ๔๘-๖๐ เดือน หรือ ๔-๕ ปี ตามสัญญา และยังมีบริษัทพินิกซ์ คอนเทนเนอร์ ซัพพลาย จำกัด เป็นเครือข่าย ได้เปิดให้เช่าตู้คอนเทนเนอร์เช่นเดียวกัน มีตู้คอนเทนเนอร์ให้เช่าขนาดเดียว ราคา ๑๓๐,๐๐๐ บาท ได้ค่าตอบแทน ๑๓,๐๐๐ บาท/ตู้/เดือน ระยะเวลาลงทุน ๖๐ เดือน หรือ ๕ ปี และจะมีการประกันรายได้เป็นจำนวนเงิน ๔๐,๐๐๐ บาท ระยะเวลาตลอดชีวิต ได้รับค่าตอบแทน ๕,๐๐๐ บาท/เดือน หากเสียชีวิตจะได้รับเงิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท</p> <p>เมื่อมีการเสียชีวิตของสมาชิกก็จะมีเงินจ่ายเงินให้กับสมาชิกที่เสียชีวิตจริง และได้ลงในเฟซบุ๊กให้บุคคลทั่วไปทราบ ซึ่งเป็นช่องทางหนึ่งที่ทำให้มีการขยายเครือข่ายไปได้อย่างรวดเร็ว</p> <p>ในการร่วมลงทุนสำหรับบุคคลที่อยู่ใกล้กับบริษัทฯ ก็จะทำให้ประชาชนชำระเงินลงทุนเป็นเงินสด ส่วนประชาชนที่อยู่ต่างจังหวัด</p>	<p>ภาคตะวันออก ภาคเหนือ ภาคกลาง ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ</p>

ประเด็น	รูปแบบ/พฤติกรรม	พื้นที่ที่พบบ่อย
	ก็จะเปิดบัญชีในนามบริษัทฯ ให้สมาชิกที่ร่วมลงทุนโอนเงินเข้าบัญชี และจะมีการถอนออกเลยเมื่อมีผู้ร่วมลงทุนแล้ว การจ่ายเงินผลตอบแทน ก็จะจ่ายเป็นเงินสดเสียส่วนมาก ผู้ที่อยู่ต่างจังหวัดก็จะจ่ายเงินโดยวิธีการโอนเงิน โดยให้สมาชิกโอนเงินให้กับผู้เสียหาย	
๕. การฉ้อโกงโดยหลอกลวงให้ร่วมลงทุนในลักษณะวงแชร์ในกลุ่มไลน์	ทำเป็นขบวนการเครือข่ายหาผู้เข้าร่วมลงทุนในกลุ่มไลน์ โดยวิธีการโฆษณาชวนเชื่อชาวบ้านในกลุ่มไลน์ มาร่วมลงทุนหรือเล่นแชร์อ้างว่าเป็นการลงทุนโดยมีผลตอบแทนสูง แสดงวิธีการคำนวณผลตอบแทนอย่างเป็นระบบ ผู้ที่หลงเชื่อจะนำเงินมาลงทุนมักจะได้เงินโอนเข้าบัญชีระยะแรกๆ ตามที่โฆษณาชักชวนหลังจากนั้นก็จะมีเลิกโอนเงินแล้วหนีหายไปขบวนการนี้ไม่มีการลงทุนหรือมีวงแชร์ตามความเป็นจริง หากนำเงินจากเหยื่อรายใหม่มาหมุนเวียนจ่ายให้แก่รายเก่าต่อเนื่องเป็นทอด ๆ สร้างความเสียหายต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศชาติ	กลุ่มคนทั่วไปโดยเฉพาะบุคคลที่เข้ามาในกลุ่มไลน์
๖. การฉ้อโกงโดยหลอกลวงให้ร่วมลงทุนในลักษณะแชร์ลูกโซ่	การหลอกลวงทางสื่อออนไลน์ต่างๆ เช่น ทางเฟซบุ๊กหรือแอปพลิเคชันไลน์ ซึ่งผู้หลอกลวงและผู้เสียหายอาจจะไม่เคยรู้จักกันมาก่อนและไม่เคยพบเจอตัวจริง แต่ผู้หลอกลวงใช้สื่อออนไลน์โฆษณาและชักชวนให้ประชาชนร่วมลงทุน โดยเสนอผลประโยชน์ตอบแทนในอัตราสูง ทำให้ผู้ถูกชักชวนหลงเชื่อและร่วมลงทุนโดยที่ไม่เคยเจอตัวจริงหรือรู้จักกับผู้ชักชวน โดยมีการกล่าวอ้างว่านำเงินไปลงทุนในธุรกิจต่างๆ เช่น การเล่นเกม การลงทุนในการเทรดอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา การซื้อทองคำในตลาดโลก เป็นต้น เมื่อผู้หลอกลวงได้รับเงินจากผู้ลงทุนไปแล้วก็จะจ่ายเงินผลตอบแทนในช่วงแรก ต่อมาไม่จ่ายและหลบหนีไป	ทั่วประเทศ เนื่องจากเป็นการชักชวนทางสื่อออนไลน์

ประเด็น	รูปแบบ/พฤติกรรม	พื้นที่ที่พบบ่อย
<p>๗. ผู้ประกอบการนำปุ๋ยมาให้ชาวบ้านทดลองใช้ อ้างว่าเป็นนโยบาย ของรัฐบาล เรียกเก็บเงินค่าปุ๋ยในภายหลัง</p>	<p>บริษัท ทีพีโอ โพลีน ซีวะอินทรีย์ จำกัด อ้างว่านำปุ๋ยมาให้ชาวบ้านทดลองใช้ตามนโยบายของรัฐบาล ประกอบกับการนำเสนอใช้สถานที่ของผู้นำชุมชนเพื่อให้เกิดความน่าเชื่อถือ รวมทั้งผลิตผลากที่มีข้อความว่าห้ามจำหน่าย ทำให้ชาวบ้านเข้าใจผิดว่าเป็นสินค้าฟรีของรัฐ ทำให้กรอกข้อความในเอกสารที่บริษัทฯ จัดเตรียมมาและส่งมอบเอกสาร เช่น สำเนาทะเบียนบ้าน บัตรประชาชน และโฉนดที่ดิน แต่ถูกเรียกเก็บเงินค่าปุ๋ยในภายหลัง ทั้งที่ปุ๋ยนั้นเมื่อนำไปใช้แล้วไม่มีคุณภาพตามที่กล่าวอ้าง</p>	<p>อำเภอสามง่าม จังหวัดพิจิตร</p>
<p>๘. คณะกรรมการกองทุนประชารัฐ หรือร้านค้าชุมชน ได้ซื้อปุ๋ยปลอมจากผู้ประกอบการ แล้วนำมาขายให้ชาวบ้าน</p>	<p>ห.จ.ก.อัครเจริญทรัพย์โภคภัณฑ์ ได้นำปุ๋ยยี่ห้อ ทุ้งเงิน ซึ่งเป็นปุ๋ยปลอม นำมาขายให้กองทุนประชารัฐ ตามโครงการเพิ่มความเข้มแข็งของเศรษฐกิจฐานรากตามแนวทางประชารัฐ จากนั้น กองทุนฯ ได้นำไปขายต่อให้ชาวบ้าน เมื่อนำไปใส่หน้าข้าว พบว่า ไม่มีคุณภาพ ไม่ละลาย</p>	<p>อำเภอกุมภวาปี หนองวัวซอ จังหวัดอุดรธานี</p>
<p>๙. ฉ้อโกงประชาชน ด้วยวิธีการชักชวนให้ใช้หรือรับบริการเกี่ยวกับกิจการฮัจย์ โดยผู้กระทำมิได้เป็นตัวแทนหรือเจ้าหน้าที่ของบุคคลที่ได้รับอนุญาตประกอบกิจการฮัจย์</p>	<p>กลุ่มคนร้าย ร่วมกันหลอกลวง ด้วยการโฆษณาหรือกระทำการอื่นใดอันมีลักษณะเป็นการชักชวน เพื่อให้ประชาชนใช้หรือรับบริการเกี่ยวกับกิจการฮัจย์ โดยมีเจตนาทุจริตเรียกเก็บเงินจากผู้เสียหายเป็นค่าใช้จ่ายในการติดต่อประสานงานและค่าธรรมเนียมในการเดินทางไปประกอบพิธีฮัจย์ และอุมเราะห์ ณ เมืองเมกกะ ประเทศซาอุดีอาระเบีย อันเป็นการแสวงหาประโยชน์ในทางธุรกิจสำหรับตนเองหรือผู้อื่น ทั้งที่มีได้เป็นผู้แทนหรือตัวแทนของบุคคลที่ได้รับอนุญาตประกอบกิจการฮัจย์ เมื่อผู้เสียหายหลงเชื่อ จึงได้มอบเงินให้กับกลุ่มคนร้าย แต่ผู้เสียหายไม่ได้เดินทางไปประกอบพิธีฮัจย์และอุมเราะห์ ตามที่กลุ่มคนร้ายกล่าวอ้าง ซึ่งช่องทางการฉ้อโกงรูปแบบนี้เกิดขึ้นในพื้นที่ตลอดมาโดยอาศัยความเชื่อของบุคคลในการนับถือศาสนา มาเป็นโอกาสของกลุ่มคนร้าย</p>	<p>ประชาชนที่พักอาศัยในพื้นที่ ๓ จังหวัดชายแดนภาคใต้/ใกล้เคียง ที่เป็นชาวไทยมุสลิม</p>