คัมภีร์
ปราบหนี้นอกระบบ

ฉบับปฏิบัติการ

ศูนย์ป้องกันปราบปราม
การกระทำความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบ
สำนักงานตำรวจแห่งชาติ

คัมภีร์ปราบหนี้นอกระบบ

ฉบับปฏิบัติการ

“ หนี้นอกระบบ เป็นมะเร็งร้าย
กระทบชาวบ้านระดับรากหญ้า
ต้องถอนรากถอนโคนอย่างจริงจัง ”

พลตำรวจเอก ดร. ปิยะ อุทาโย

รองผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ/
ผู้อำนวยการศูนย์ป้องกันปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบ
สำนักงานตำรวจแห่งชาติ

“คัมภีร์ ปราบหนี้นอกระบบ ฉบับปฏิบัติการ”

เอกสารได้รับการสนับสนุนจาก ศูนย์ป้องกันปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบ
สำนักงานตำรวจแห่งชาติ

โดยมี

หัวหน้าผู้จัดทำ : พลตำรวจเอก ดร. ปิยะ อุทาโย
รองผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ/
ผู้อำนวยการ ศูนย์ป้องกันปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบ
สำนักงานตำรวจแห่งชาติ

ผู้ช่วย : พลตำรวจโท สุทิน ทรัพย์พ่วง
ผู้ช่วยผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ/
รองผู้อำนวยการ ศูนย์ป้องกันปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบ
สำนักงานตำรวจแห่งชาติ

พลตำรวจโท ธนายุตม์ วุฒิจรัสธำรงค์
ผู้บัญชาการสำนักงานคณะกรรมการข้าราชการตำรวจ/
รองผู้อำนวยการ ศูนย์ป้องกันปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบ
สำนักงานตำรวจแห่งชาติ

พลตำรวจโท สมชาย เกาสำราญ
ผู้บัญชาการประจำสำนักงานผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ/
เลขานุการ ศูนย์ป้องกันปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบ
สำนักงานตำรวจแห่งชาติ

พลตำรวจตรี ไมตรี ฉิมเฉิด
ผู้บังคับการปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับอาชญากรรมทางเศรษฐกิจ/
ผู้ช่วยเลขานุการ ศูนย์ป้องกันปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบ
สำนักงานตำรวจแห่งชาติ

พันตำรวจเอก อภิชน เจริญผล	รอง ผบก.ปอศ.
พันตำรวจเอก ภาดล จันทร์ดอน	ผกก.ภก.5 บก.ปอศ.
พันตำรวจโท พงศ์พจน์ ธรรมากุลวิชช์	รอง ผกก.(สอบสวน) กก.5 บก.ปอศ.
พันตำรวจโท คมเทพ เปาอินทร์	รอง ผกก.5 บก.ปอศ.
พันตำรวจโท ธนิต กรปรีชา	รอง ผกก.5 บก.ปอศ.
พันตำรวจโท กริช วรทัต	รอง ผกก.5 บก.ปอศ.
พันตำรวจโท ภูวเดช จุลกะเสวี	รอง ผกก.5 บก.ปอศ.
พันตำรวจตรี จีระศักดิ์ เพ็ชรแก้ว	สว.(สอบสวน) กก.5 บก.ปอศ.
ร้อยตำรวจเอก วรวุฒิ คงรักษา	รอง สว.ภก.5 บก.ปอศ.
ร้อยตำรวจเอก สุทธิพงษ์ จันทพันธ์	รอง สว.ภก. 5 บก.ปอศ.
ร้อยตำรวจโทหญิง กิตติญา วิจิตรจันทร์	รอง สว.(สอบสวน) สภ.เมืองยโสธร ช่วยราชการ กก.5 บก.ปอศ.

พิมพ์ครั้งที่ 1 : กันยายน 2564 จำนวน 3,500 เล่ม

จัดทำโดย : ศูนย์ป้องกันปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบ
สำนักงานตำรวจแห่งชาติ ถนนพระรามที่ 1 แขวงปทุมวัน
เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

เรียบเรียงโดย : SECURITY PITCH CO.,LTD.

ศิลปกรรม : Angkritth.com

พิมพ์ที่ : ห้างหุ้นส่วนจำกัด เอสออฟเซ็ทกราฟฟิคดีไซน์ 63 ซ. 75 ถ. ประชาอุทิศ แขวงทุ่งครุ กรุงเทพมหานคร 10140

คัมภีร์ปราบหนี้นอกระบบ ฉบับปฏิบัติการ.-- กรุงเทพฯ : สำนักงานตำรวจแห่งชาติ, 2564.
112 หน้า.

1. การสืบสวนอาชญากรรม. 2. หนี้. I. ปิยะ อุทาโย. II. ชื่อเรื่อง.

363.25
ISBN 978-616-8080-34-4

คำนำ

ในปัจจุบันการให้กู้ยืมเงินเป็นส่วนหนึ่งของระบบเศรษฐกิจ ที่จะขับเคลื่อนให้เกิดการลงทุนทั้งในและต่างประเทศ ถ้าหากเป็นการให้กู้ยืมเงินในระบบและมีการรับรองโดยสถาบันการเงินที่ได้รับอนุญาตตามกฎหมายแล้ว ก็จะส่งผลถึงระบบเศรษฐกิจในภาพรวม แต่ในอีกมิติหนึ่งก็มีการให้กู้ยืมเงินนอกระบบ ซึ่งเกิดขึ้นในสังคมไทยเป็นจำนวนมาก โดยเจ้าหนี้นอกระบบมักอาศัยช่องว่างทางกฎหมาย และการเข้าถึงสถาบันการเงินของประชาชนในระดับรากหญ้าที่ไม่มีโอกาสเข้าถึงแหล่งเงินกู้ของสถาบันการเงินที่ถูกต้องตามกฎหมาย โดยการปล่อยเงินกู้นอกระบบนั้น มักจะมีนายทุนที่เป็นผู้ลงทุนอยู่เบื้องหลัง และมีการเรียกดอกเบี้ยในอัตราที่สูงกว่าที่กฎหมายกำหนด ทำให้ลูกหนี้หลายรายไม่สามารถหาเงินมาชำระหนี้ได้ จึงต้องกู้ยืมเงินจากเจ้าหนี้รายอื่นนำมาหมุนเวียน ซึ่งหนี้นอกระบบนั้น เมื่อมีการก่อหนี้เกิดขึ้นแล้วก็ย่อมมีลูกหนี้บางรายไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด และผิดนัดชำระหนี้หรือไม่สามารถชำระหนี้ได้ ทำให้เจ้าหนี้ใช้วิธีการทวงถามหนี้ที่ไม่เหมาะสม หรือใช้วิธีการที่เป็นความรุนแรงต่อลูกหนี้ เช่น ใช้ถ้อยคำที่เป็นการละเมิดสิทธิส่วนบุคคล คุกคามโดยขู่เข็ญ การใช้กำลังประทุษร้าย หรือการทำให้เสียชื่อเสียง รวมถึงการสร้างความเดือดร้อนรำคาญให้แก่บุคคลอื่น

หนังสือ คัมภีร์ปราบหนี้นอกระบบ ฉบับปฏิบัติการเล่มนี้ จึงเป็นส่วนหนึ่งที่สร้างขึ้นมาเพื่อให้เป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ปราบปรามหนี้นอกระบบของตำรวจและหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายที่เกี่ยวข้องโดยเขียนขึ้นมาจากข้อมูลการปฏิบัติหน้าที่จริง และสังเคราะห์เนื้อหาออกมาเพื่อให้ผู้อ่านเข้าใจได้ง่าย ผู้เขียนหวังเป็นอย่างยิ่งว่า หนังสือเล่มนี้จะเป็นประโยชน์ต่อผู้อ่าน และหน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับการปราบปรามหนี้นอกระบบเกิดประโยชน์ต่อประชาชน และสังคมในภาพรวม

คณะผู้จัดทำ
คัมภีร์ปราบหนี้นอกระบบ

สารบัญ

ข้อห่วงใยจากผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ

สารจากผู้อำนวยการศูนย์ป้องกันปราบปราม
การกระทำความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบ
สำนักงานตำรวจแห่งชาติ

---

1. โครงสร้าง ที่มา อำนาจหน้าที่ และคำสั่งต่างๆ ของ ศปน.ตร. 01

2. นิยามและประเภทของหนี้นอกระบบ 11

3. แนวทางการดำเนินคดีเกี่ยวกับหนี้นอกระบบ 17

4. แนวทางไกล่เกลี่ยประนอมหนี้นอกระบบ 41

5. เทคนิควิธีการสืบสวน 49

5.1 การคัดแยกข้อมูลเบาะแสจากผู้เสียหาย และประเด็นการสืบสวน ในความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบ 50

5.2 การสืบสวนจากแหล่งข้อมูลเปิด 52

5.3 การคำนวณดอกเบี้ย 55

5.4 การสืบสวนเส้นทางการเงิน 58

- การตรวจสอบข้อมูลพื้นฐานของบัญชี คำขอเปิดบัญชี ข้อมูลการยืนยันตัวตน 59
- แนวทางการวิเคราะห์พฤติกรรมของบัญชีของหนี้นอกระบบ 61
- โปรแกรมวิเคราะห์เส้นทางการเงิน 63
- การพิสูจน์ทราบตัวตน จากการทำธุรกรรมที่มีนัยสำคัญ 64
- รหัสธนาคาร Bank Code 64

5.5 การสืบสวนโดยใช้ข้อมูลโทรศัพท์ 60

5.6 การทำรายงานสืบสวน 67

6. กรณีศึกษา 71

- การสืบสวนจับกุมแอปพลิเคชันปล่อยเงินกู้นอกระบบ True cash pro

7. กฎหมายและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับปัญหาหนี้นอกระบบ 89

7.1 กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับปัญหาหนี้นอกระบบ 90

กฎหมายเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล 90

- ประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 พ.ศ. 2515
- ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาต ตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58
- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

กฎหมายเกี่ยวกับการห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา

- พระราชบัญญัติห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา พ.ศ. 2560

กฎหมายเกี่ยวกับการทวงหนี้

- พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558

7.2 ตาราง ตัวบทกฎหมาย ข้อหา อัตราโทษเกี่ยวกับหนี้นอกระบบ 91

7.3 หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับหนี้นอกระบบและช่องทางติดต่อ 94

8. บทสรุป 97

-ปัจจัยแห่งความสำเร็จในการสืบสวน

ข้อห่วงใยจาก
ผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ

ปัญหาหนี้นอกระบบนับเป็นปัญหาสำคัญของประเทศที่กำลังสร้างความเดือดร้อนซ้ำเติม พี่น้องประชาชนเป็นวงกว้าง การแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบนั้นจำเป็นต้องแก้ไขอย่างบูรณาการโดยความร่วมมือของหลายส่วนราชการ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ เป็นหน่วยงานขั้นต้นซึ่งมีหน้าที่ในการปราบปรามการกระทำความผิดอาญา อันเป็นกลไกสำคัญกลไกหนึ่งในการแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบอย่างเป็นรูปธรรม

"คัมภีร์ปราบหนี้นอกระบบ" เล่มนี้ จะเป็นแนวทางในการสืบสวน และสอบสวนการกระทำความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบ เพื่อให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน มีความรู้ความเข้าใจ เกี่ยวกับลักษณะการกระทำความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบในลักษณะต่างๆ แนวทางการดำเนินคดี รวมถึงข้อแนะนำในการปฏิบัติงาน เพื่อให้เจ้าหน้าที่ตำรวจ สามารถปฏิบัติงานได้อย่างเต็มศักยภาพ อีกทั้งนำองค์ความรู้ไปต่อยอดเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงรูปแบบของอาชญากรรมในอนาคตได้ ซึ่งการที่ผู้ปฏิบัติงานมีความรู้ความเข้าใจอย่างถ่องแท้จะทำให้สามารถปฏิบัติงานกับรูปแบบอาชญากรรมที่เปลี่ยนไปได้ และสามารถคาดการณ์ล่วงหน้า เพื่อใช้ในการป้องกันการกระทำความผิดได้อีกด้วย

สำนักงานตำรวจแห่งชาติหวังเป็นอย่างยิ่งว่า คัมภีร์ปราบหนี้นอกระบบเล่มนี้จะสามารถช่วยในการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ในการดำเนินคดีในความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบ โดยการสร้างองค์ความรู้ให้ผู้ปฏิบัติสามารถเข้าใจได้ง่าย อีกทั้งยังสามารถเผยแพร่และให้ความรู้แก่ประชาชนเพื่อเป็นการสร้างภูมิคุ้มกัน อันจะเป็นการป้องกันไม่ให้ปัญหาหนี้นอกระบบนั้นเข้าไปซ้ำเติมความเดือดร้อนของพี่น้องประชาชนในชีวิตประจำวันได้อย่างยั่งยืน

พลตำรวจเอก

(สุวัฒน์ แจ้งยอดสุข)
ผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ

สารจาก ผู้อำนวยการศูนย์ป้องกันปราบปราม การกระทำความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ

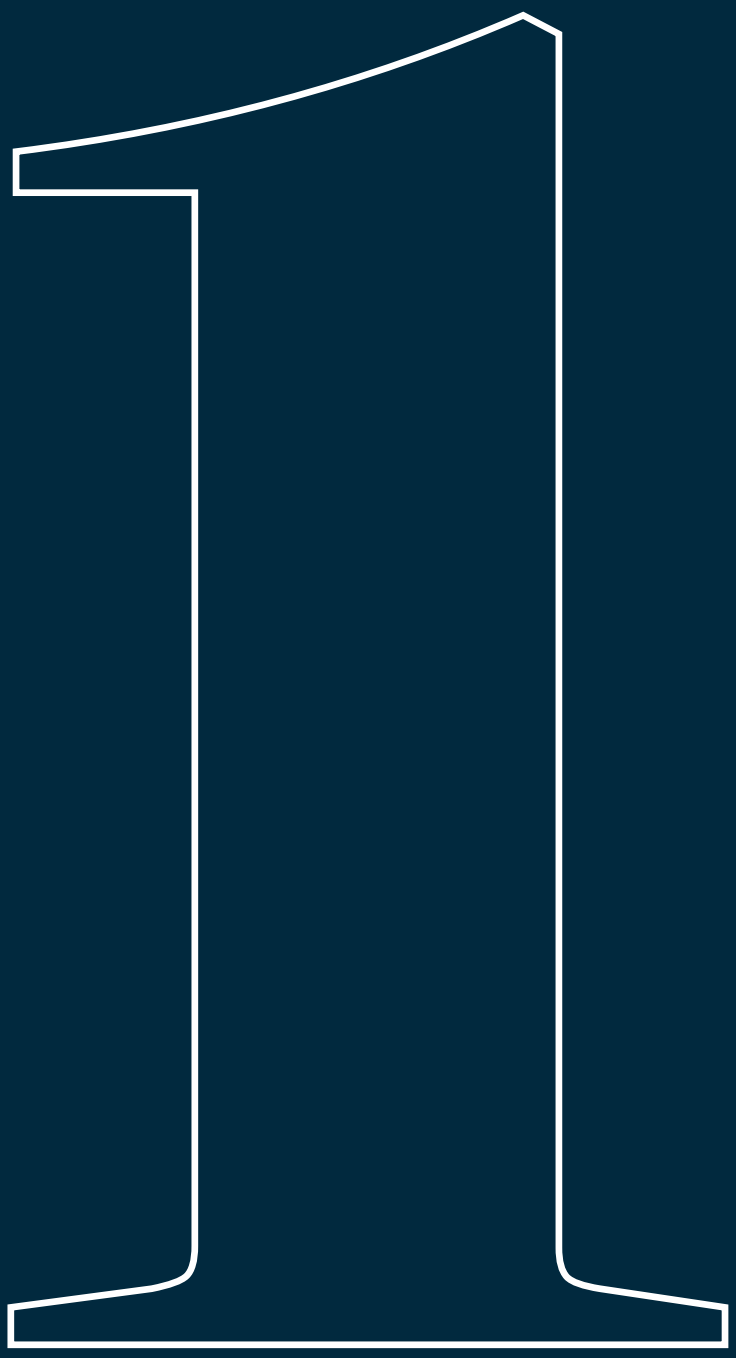
สืบเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019(COVID-19) ทำให้ประชาชนได้รับความเดือดร้อนทางเศรษฐกิจเป็นวงกว้างและอาจหันไปพึ่งพาเงินกู้นอกระบบ ซึ่งทำให้เกิดปัญหาทั้งทางด้านเศรษฐกิจ สังคม และการเกิดอาชญากรรมต่างๆ เพิ่มมากขึ้น ประกอบกับปัจจุบันการกระทำความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบได้ขยายตัวและปรับเปลี่ยนรูปแบบและวิธีการไปจากเดิมอย่างมาก มีการกระทำความผิดเป็นขบวนการ กลุ่มผู้กระทำความผิดมีทั้งภายในประเทศและกลุ่มทุนจากต่างประเทศ มีการนำเทคโนโลยีต่างๆ มาใช้ในการกระทำความผิด เพื่อให้เข้าถึงประชาชนจำนวนมาก เพื่อหลีกเลี่ยงและยากต่อการสืบสวนจับกุม

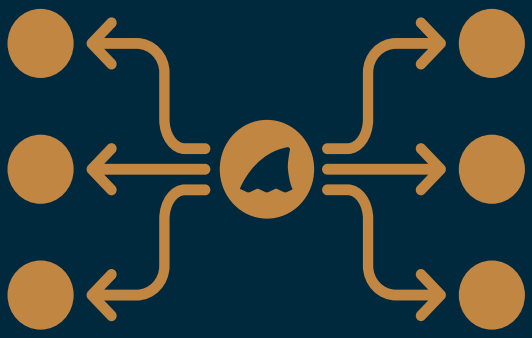
ศูนย์ป้องกันปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ ซึ่งมีภารกิจหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงในการแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนให้แก่ประชาชนที่ถูกเอารัดเอาเปรียบจากผู้มีอิทธิพลและเจ้าหนี้นอกระบบ ตระหนักถึงความสำคัญของปัญหาดังกล่าว จึงได้รวบรวมองค์ความรู้ เทคนิค วิธีการสืบสวน สอบสวน ขั้นตอนการดำเนินการเพื่อรวบรวมพยานหลักฐาน รวมถึงคดีตัวอย่างที่น่าสนใจ ตลอดจนสิ่งที่ผู้ปฏิบัติงานเกี่ยวกับการป้องกันปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบจำเป็นต้องทราบ เพื่อที่จะสามารถดำเนินการกับผู้กระทำความผิดได้อย่างมีประสิทธิภาพ อันจะเป็นการขุดรากถอนโคน ไม่ให้เหล่าเจ้าหนี้นอกระบบมาซ้ำเติมความเดือดร้อนของพี่น้องประชาชนต่อไป

หวังเป็นอย่างยิ่งว่า คัมภีร์ปราบหนี้นอกระบบ เล่มนี้ จะสามารถเสริมประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานให้แก่เจ้าหน้าที่ตำรวจและผู้มีหน้าที่เกี่ยวข้องในการสืบสวน สอบสวน ปราบปรามดำเนินคดีบรรดาความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบทุกท่าน เพื่อให้สามารถบำบัดทุกข์ บำรุงสุข และเป็นที่พึ่งให้แก่พี่น้องประชาชนอย่างมีประสิทธิภาพ

พลตำรวจเอก

(ปิยะ อุทาโย)
รองผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ





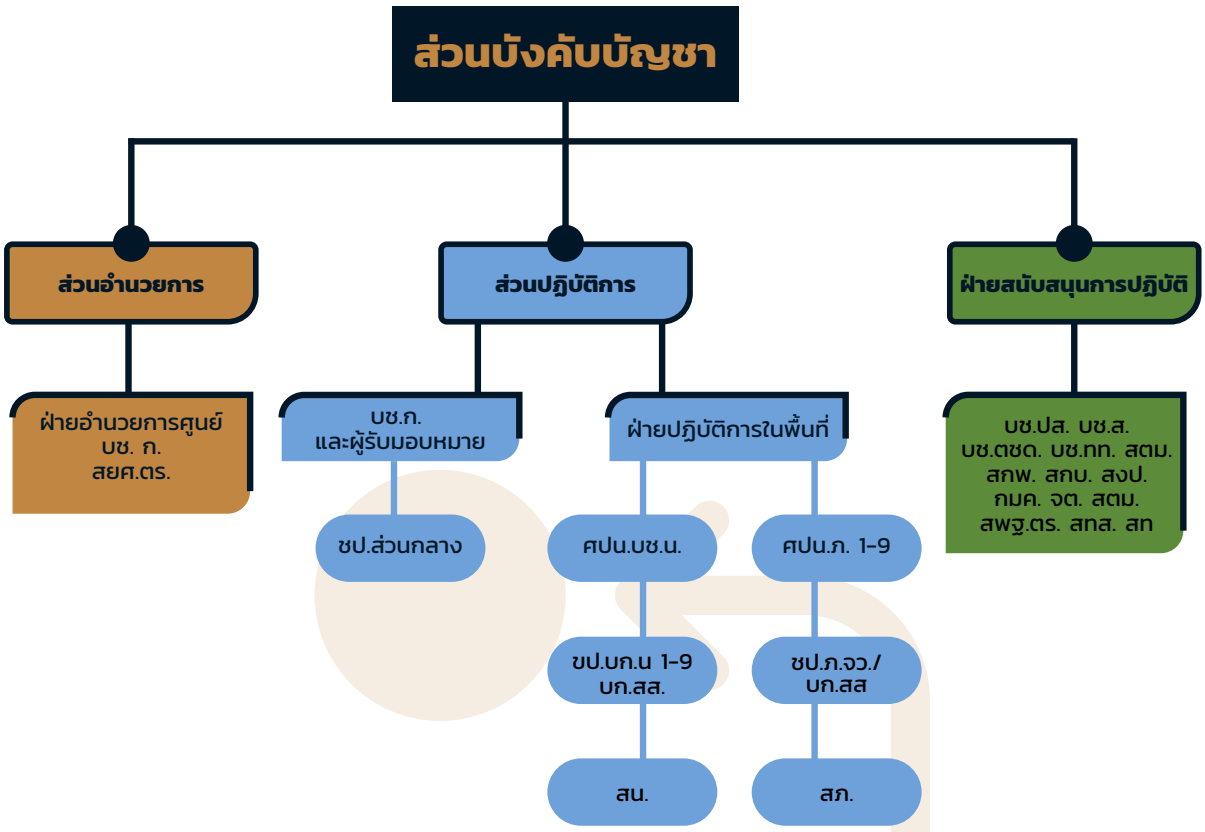
ที่มา โครงสร้าง อำนาจหน้าที่ และคำสั่งต่างๆ ของศูนย์ป้องกันปราบปราม การกระทำความผิดเกี่ยวกับ หนี้นอกระบบ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ

ที่มา โครงสร้าง อำนาจหน้าที่ และคำสั่งต่างๆ ของศูนย์ป้องกันปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ

ที่มาของศูนย์ป้องกันปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ

ศูนย์ป้องกันปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ (ศปน.ตร.) จัดตั้งตามคำสั่งสำนักงานตำรวจแห่งชาติ ที่ 547/2563 ลงวันที่ 26 ตุลาคม 2563 เรื่อง ศูนย์ป้องกันปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ (ศปน.ตร.) ตามนโยบายของรัฐบาล ในการแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบ ซึ่งถือว่าเป็นนโยบายที่สำคัญที่จะต้องดำเนินการอย่างจริงจัง และเร่งด่วน เพื่อแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนให้แก่ประชาชน ที่ถูกเอารัดเอาเปรียบจากผู้มีอิทธิพล โดยเฉพาะบุคคล หรือกลุ่มบุคคลที่มีพฤติกรรมให้ประชาชนกู้ยืมเงินโดยผิดกฎหมาย โดยเรียกเก็บดอกเบี้ยเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด และมีลักษณะเป็นการทำสัญญาเอารัดเอาเปรียบประชาชน

โครงสร้างของศูนย์ป้องกันปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ (ศปน.ตร.)



1. ส่วนบังคับบัญชา ประกอบด้วย

1.1 พลตำรวจเอก ดร. ปิยะ อุทาโย รองผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ	ผู้อำนวยการ
1.2 พลตำรวจโท สุทิน ทรัพย์พ่วง ผู้ช่วยผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ	รองผู้อำนวยการ
1.3 พลตำรวจโท ธนายุตม์ วุฒิจรัสธำรงค์ ผู้บัญชาการสำนักงานคณะกรรมการข้าราชการตำรวจ	รองผู้อำนวยการ
1.4 ผู้บัญชาการตำรวจสอบสวนกลาง	รองผู้อำนวยการ
1.5 ผู้บัญชาการสำนักงานยุทธศาสตร์ตำรวจ	รองผู้อำนวยการ
1.6 ผู้บัญชาการตำรวจนครบาล	คณะทำงาน
1.7 ผู้บัญชาการตำรวจภูธรภาค 1-9	คณะทำงาน
1.8 ผู้บังคับการปราบปราม	คณะทำงาน
1.9 ผู้บังคับการปราบปรามการกระทำความผิด เกี่ยวกับการคุ้มครองผู้บริโภค	คณะทำงาน
1.10 ผู้บังคับการปราบปรามการกระทำความผิด เกี่ยวกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยี	คณะทำงาน
1.11 พลตำรวจโท สมชาย เกาสำราญ ผู้บัญชาการประจำสำนักงานผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ	คณะทำงาน/เลขานุการ
1.12 ผู้บังคับการปราบปรามการกระทำความผิด เกี่ยวกับอาชญากรรมทางเศรษฐกิจ	คณะทำงาน/ผู้ช่วยเลขานุการ
1.13 ผู้บังคับการ กองแผนงานอาชญากรรม เกี่ยวกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยี	คณะทำงาน/ผู้ช่วยเลขานุการ
1.14 ผู้กำกับการ 5 กองบังคับการปราบปรามการกระทำความผิด เกี่ยวกับอาชญากรรมทางเศรษฐกิจ	ผู้ช่วยเลขานุการ
1.15 ผู้กำกับการ กลุ่มงานป้องกันและการปราบปราม อาชญากรรม กองแผนงานอาชญากรรม	ผู้ช่วยเลขานุการ

2. ส่วนงานอำนวยการ ประกอบด้วย

ผู้ปฏิบัติหน้าที่ในฝ่ายอำนวยการให้เป็นไปตามที่ผู้อำนวยการศูนย์ป้องกันปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบ สำนักงานตำรวจแห่งชาติมอบหมาย

3. ฝ่ายปฏิบัติการ ประกอบด้วย 2 ฝ่าย

3.1 ชุดปฏิบัติการส่วนกลาง

ประกอบกำลังจากกองบัญชาการตำรวจสอบสวนกลางเป็นหลัก และข้าราชการตำรวจผู้มีความเหมาะสมตามที่ผู้อำนวยการศูนย์ป้องกันปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ มอบหมาย

3.2 ฝ่ายปฏิบัติการหลักในพื้นที่

ประกอบด้วย กองบัญชาการตำรวจนครบาล/ตำรวจภูธรภาค 1-9 จัดตั้ง “ศูนย์ป้องกันปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบตำรวจนครบาล/ตำรวจภูธรภาค 1-9” (ศปน.บช.น/ภ.1-9) โดยมี

- ผู้บัญชาการ เป็นหัวหน้า
- รองผู้บัญชาการ (ที่รับผิดชอบงาน ป้องกันและปราบปราม สืบสวนสอบสวนและกฎหมาย) เป็นรองหัวหน้า
- ผู้บังคับการตำรวจนครบาล/ตำรวจภูธรจังหวัด เป็นคณะทำงาน
- ผู้บังคับการสืบสวนสอบสวน ตำรวจนครบาล/ตำรวจภูธรภาค เป็นเลขานุการ
- ผู้แทนส่วนราชการที่เกี่ยวข้องในพื้นที่ อาทิ ผู้ว่าราชการจังหวัด อัยการจังหวัด ผู้อำนวยการสำนักป้องกันปราบปรามการฟอกเงิน ผู้อำนวยการสำนักงานป้องกันและปราบปรามการทุจริตและประพฤติมิชอบในพื้นที่ ที่ดินจังหวัด สรรพากรจังหวัด หัวหน้าศูนย์ดำรงธรรม เป็นต้น เป็นที่ปรึกษาส่วนบังคับบัญชา

4. ฝ่ายสนับสนุนการปฏิบัติ ประกอบด้วย

4.1 กองบัญชาการตำรวจปราบปรามยาเสพติด
4.2 กองบัญชาการตำรวจสันติบาล
4.3 กองบัญชาการตำรวจตระเวนชายแดน
4.4 กองบัญชาการตำรวจท่องเที่ยว
4.5 สำนักงานตรวจคนเข้าเมือง
4.6 สำนักงานกำลังพล
4.7 สำนักงานส่งกำลังบำรุง
4.8 สำนักงานงบประมาณและการเงิน
4.9 สำนักงานกฎหมายและคดี
4.10 สำนักงานจเรตำรวจ
4.11 สำนักงานพิสูจน์หลักฐานตำรวจ
4.12 สำนักงานเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร
4.13 กองสารนิเทศ
4.14 กองคดีอาญา สำนักงานกฎหมายและคดี
4.15 กองคดีแพ่ง สำนักงานกฎหมายและคดี
4.16 หน่วยงานอื่นๆ ในพื้นที่

อำนาจหน้าที่

1. บริหาร กำกับ ควบคุม สั่งการ เร่งรัด ตรวจสอบประเมินผลการปฏิบัติในการสืบสวน ตรวจสอบ จับกุม และการดำเนินคดีอาญาผู้กระทำความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบกฎหมายว่าด้วยการเรียกเก็บดอกเบี้ยเกินกำหนด กฎหมายว่าด้วยการทวงถามหนี้ กฎหมายว่าด้วยสินเชื่อส่วนบุคคล รวมถึงกฎหมาย ที่เกี่ยวกับการกู้ยืมเงินลักษณะเป็นการฉ้อโกงประชาชน และการกระทำความผิดทางอาญาที่เกี่ยวข้อง ให้เป็นไปด้วยความเรียบร้อย รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ

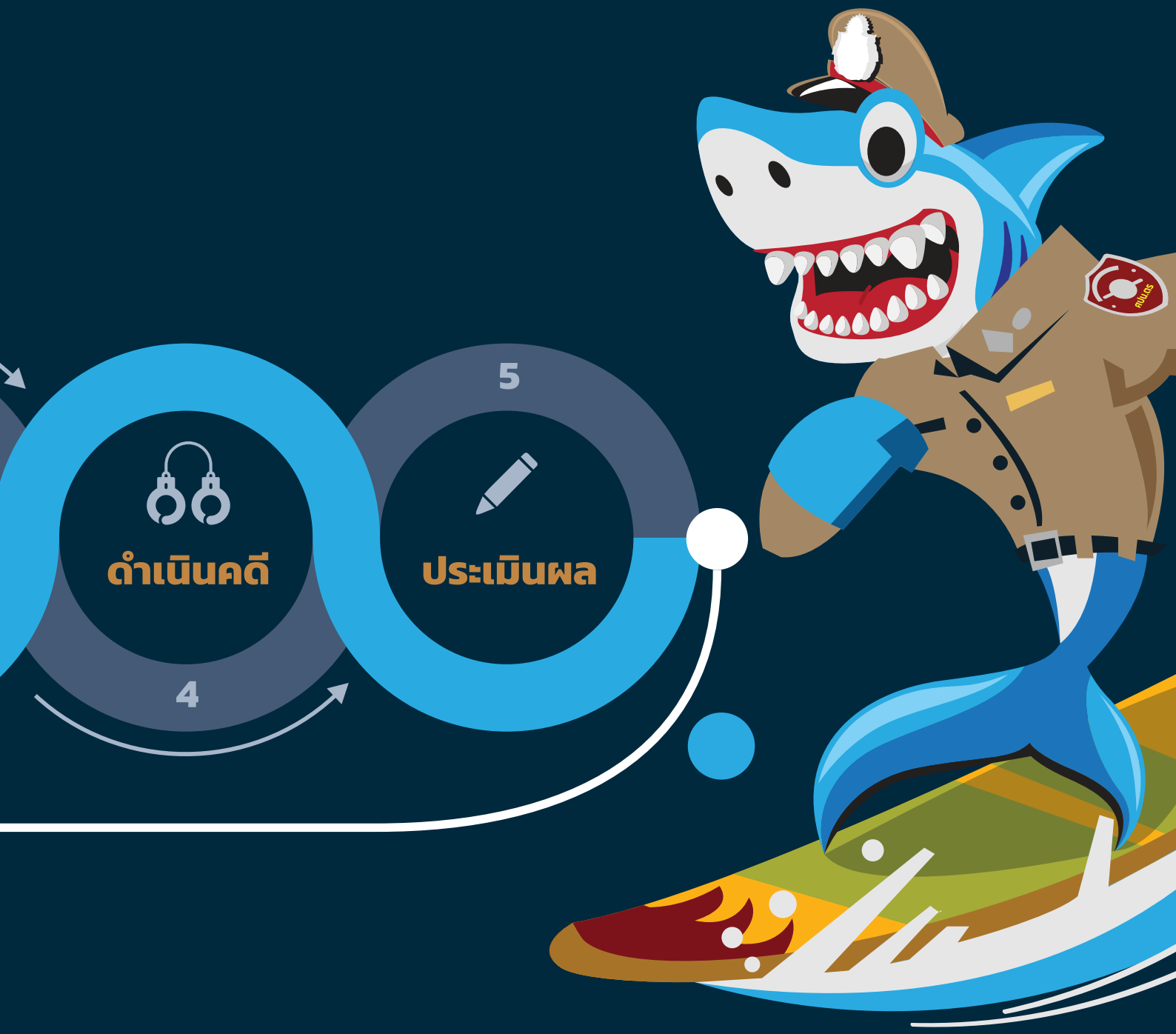
2. กำหนดมาตรการในการให้ความช่วยเหลือเยียวยาแก่ประชาชนกรณีได้รับความเสียหายจากการกระทำผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบและการกระทำความผิดทางอาญาอื่นที่เกี่ยวเนื่อง โดยประสานการปฏิบัติการ หรือร่วมดำเนินการกับส่วนราชการหรือองค์กรที่เกี่ยวข้อง

3. แนะนำและเร่งรัดการสืบสวนสอบสวน การติดตามดำเนินคดีอาญาผู้กระทำผิด และการกระทำผิดทางอาญาที่เกี่ยวข้องของหน่วยงานต่างๆ เพื่อให้การสืบสวนสอบสวนคดีอาญานั้นมีความถูกต้อง สมบูรณ์และให้เสร็จสิ้นโดยเร็ว

4. เป็นพนักงานสืบสวนสอบสวนปฏิบัติตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับความผิดทางอาญา รวมทั้งดำเนินการเกี่ยวกับงานสอบสวนคดีอาญาในเขตพื้นที่รับผิดชอบ

5. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ มอบหมาย

รูปแบบการขับเคลื่อนของ ศปน. ตร.


5
ดำเนินคดี
ประเมินผล
4

คำนิยาม
และประเภทของหนี้นอกระบบ

คำนิยาม และประเภทของหนี้นอกระบบ

"หนี้นอกระบบ" หมายถึง หนี้จากการกู้ยืมเงินหรือการให้สินเชื่อประเภทอื่น จากบุคคลที่ไม่ได้เป็นผู้ให้สินเชื่อในระบบการเงิน ที่มีการกำกับดูแลอย่างใดอย่างหนึ่งโดยหน่วยงานภาครัฐ

ประเภทของหนี้นอกระบบ 7 ประเภท

1. หมวกกันน็อค

หมายถึง กลุ่มบุคคลที่ปล่อยเงินกู้ โดยใช้วิธีการหาลูกค้า(ผู้กู้) จากการแจกใบปลิว นามบัตร หรือติดอยู่ตามเสาไฟฟ้า อาจมีฉายาหรือชื่อกลุ่มเงินทุนเพื่อให้ลูกค้า(ผู้กู้) จดจำได้ง่าย และจะมาเก็บเงินจากลูกหนี้เป็นประจำทุกวัน โดยอาจใช้รถยนต์หรือรถจักรยานยนต์เป็นยานพาหนะ โดยลูกหนี้ส่วนใหญ่จะเป็นพ่อค้าแม่ค้าตามแผงในตลาด หรือร้านอาหารตามสั่งแหล่งชุมชน หรือย่านเศรษฐกิจที่เข้าถึงได้ง่าย

2. ดอกเบี้ยเกินฯ

หมายถึง การกู้ยืมที่พฤติการณ์ไม่ใช่หมวกกันน็อค เจ้าหนี้กับลูกหนี้โดยส่วนใหญ่รู้จักกัน ตกลงกู้ยืมกันแต่อัตราดอกเบี้ยเกินกว่าที่กฎหมายกำหนด โดยกำหนดห้วงเวลาการชำระหนี้ เช่น ผ่อนจ่ายเป็นรายเดือน (ไม่มีลักษณะเก็บรายวันเหมือนหมวกกันน็อค) และลูกหนี้อาจโอนชำระเงินกู้ไปยังบัญชีเจ้าหนี้เองโดยตรง

3. กู้ออนไลน์

หมายถึง การกู้ยืมผ่านสื่อโซเชียลมีเดียทุกประเภท โดยเจ้าหนี้กับลูกหนี้ไม่รู้จักกันมาก่อนและกู้ยืมกันโดยไม่ต้องมาพบเจอกัน แต่ใช้ช่องทางโซเชียลมีเดีย เช่น เฟซบุ๊ก ,ไลน์ ,แอปพลิเคชันปล่อยเงินกู้ หรือ เว็บไซต์ จากนั้นเจ้าหนี้จะโอนเงินกู้ยืมให้ลูกหนี้ผ่านบัญชีธนาคาร เป็นต้น (แต่กรณี เช่น ก. กับ ข. รู้จักกันอยู่แล้วตกลงกู้ยืมเงินผ่านแชทไลน์ หรือผ่านเฟซบุ๊ก กรณีตามตัวอย่างนี้ไม่ใช่ประเภทกู้ออนไลน์เนื่องจาก ก. กับ ข. รู้จักกันมาก่อน แต่ถือเป็นประเภทดอกเบี้ยเกินฯ)

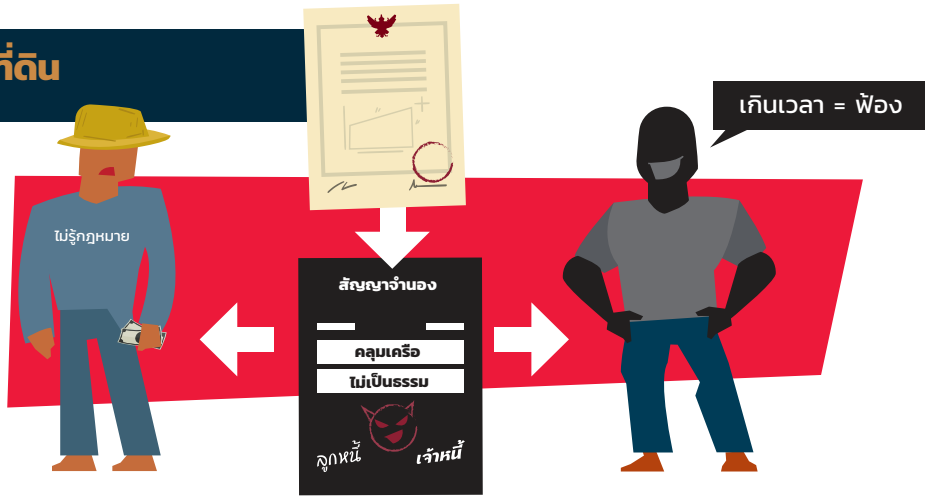
4. จำนำรถ

หมายถึง การกู้ยืมที่ลูกหนี้ต้องนำรถยนต์ ,รถจักรยานยนต์ไปจอดไว้กับเจ้าหนี้

5. ขายฝากที่ดิน

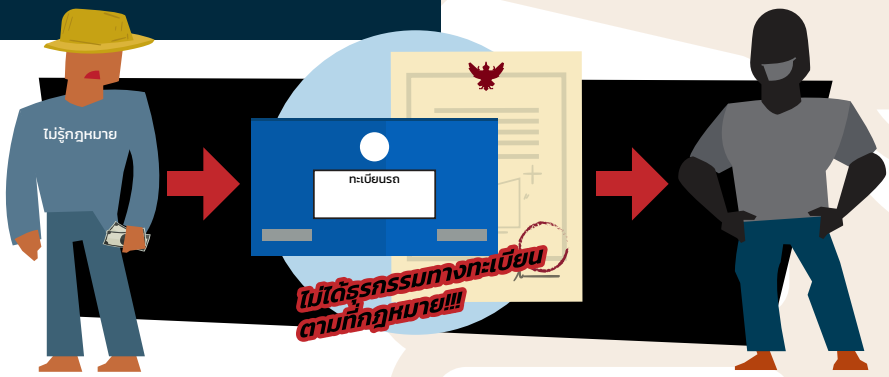
หมายถึง การขายฝากตามกฎหมายแต่สัญญาไม่เป็นธรรม อาจเขียนสัญญาไม่ครบถ้วน หรือเว้นช่องว่างเอาไว้ แล้วเจ้าหนี้มาเติมข้อความในสัญญาเองภายหลัง ที่เป็นการเอาเปรียบลูกหนี้

6. จำนองที่ดิน



หมายถึง การจำนองตามกฎหมาย แต่สัญญาไม่เป็นธรรม อาจเขียนสัญญาไม่ครบถ้วน หรือเว้นช่องว่างเอาไว้ แล้วเจ้าหนี้มาเติมข้อความในสัญญาเองภายหลัง ที่เป็นการเอาเปรียบลูกหนี้

7. วางหลักประกัน



หมายถึง ลูกหนี้นำเล่มทะเบียนรถยนต์ ,รถจักรยานยนต์หรือโฉนดที่ดิน ไปวางค้ำประกันไว้กับเจ้าหนี้แต่ไม่ได้ทำธุรกรรมทางทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนด เช่น กรณีนำเล่มทะเบียนรถยนต์ไปวางเป็นหลักประกัน (อาจจะมีการโอนลอยหรือไม่ก็ได้) ไม่ได้มีการโอนกรรมสิทธิ์กันอย่างถูกต้องตามกฎหมาย เพียงแค่นำเล่มทะเบียนไปไว้กับเจ้าหนี้ ส่วนรถยนต์ก็ยังอยู่กับลูกหนี้

แนวทางการดำเนินคดี ความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบ

แนวทางการดำเนินคดีความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบ

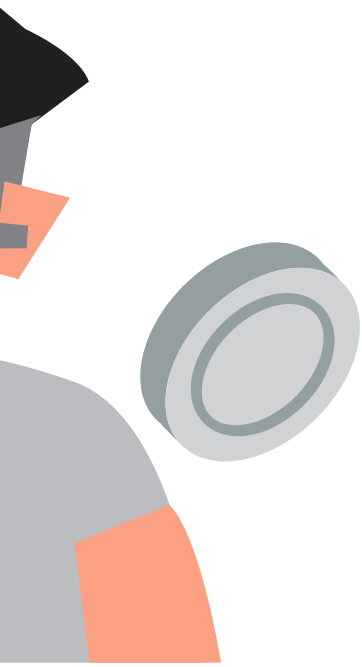
1 ลักษณะและรูปแบบของการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลโดยชอบด้วยกฎหมาย

1.1 การประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ตามประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ลงวันที่ 9 มิถุนายน 2548 กำหนดให้กิจการธนาคาร หรือการจัดหามาซึ่งเงินทุนแล้วให้ผู้อื่นกู้เงิน หรือกิจการที่คล้ายคลึงกัน ต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง (ข้อ 5) หากผู้ใดฝ่าฝืนต้องได้รับโทษจำคุกไม่เกิน 1 ปี หรือปรับไม่เกิน 20,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ (ข้อ 6) และให้อำนาจรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอาจมอบหมายให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กระทรวงการคลังมีอำนาจและหน้าที่ได้ (ข้อ 14) กระทรวงการคลังได้กำหนดคำนิยามของการประกอบธุรกิจส่วนบุคคลภายใต้กำกับ ดังนี้

"สินเชื่อส่วนบุคคล" หมายความว่า การให้กู้ยืมเงิน การรับซื้อ ซื้อลด หรือรับช่วงซื้อลดตั๋วเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด แก่บุคคลธรรมดาโดยมิได้ระบุวัตถุประสงค์หรือมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้มาซึ่งสินค้าหรือบริการและให้รวมถึงสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ประกอบอาชีพ (ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่องสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 17 ธันวาคม 2548 ข้อ 1

"สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ" หมายความว่า สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์หรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน และเพื่อประโยชน์แห่งประกาศฉบับนี้ ให้รวมถึงสินเชื่อดังต่อไปนี้

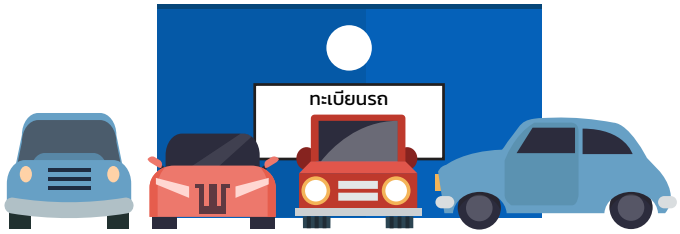


(1) สินเชื่อที่เกิดจากการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลิสซิ่ง

ลิสซิ่งในสินค้าที่ผู้ประกอบธุรกิจมิได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ยกเว้นในสินค้าประเภทรถ เครื่องจักร และทรัพย์อื่นใดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศหรือกำหนดเพิ่มเติม

(2) สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

ทั้งนี้ไม่รวมถึง สินเชื่อเพื่อการศึกษา สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อรักษาพยาบาล สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงาน และสินเชื่อตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด (ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่องสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 27 ธันวาคม 2561 ข้อ 1)

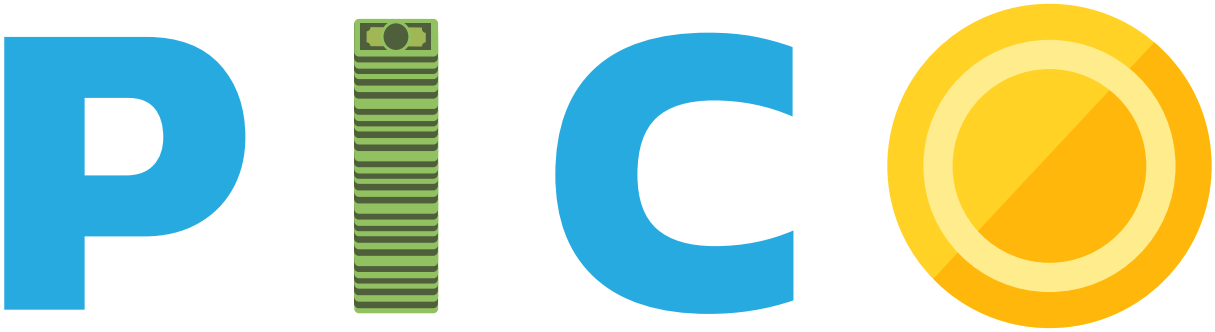


อย่างไรก็ตามการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับไม่ใช้บังคับแก่ สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการที่ให้สินเชื่อส่วนบุคคลแก่ผู้บริโภคเพื่อชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใดอันเป็นธุรกิจของตนเอง(ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 (เรื่องสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 17 ธันวาคม 2548 ข้อ 2)

กฎหมายกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด ที่ได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง (ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่องกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่องสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 17 ธันวาคม 2548 ข้อ 3) นั่นหมายความว่าผู้ที่จะประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับจะต้องเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนเท่านั้น และต้องได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง แม้จะเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชน แต่ไม่ได้รับอนุญาตจากทางราชการแล้วไปประกอบธุรกิจดังกล่าวย่อมเป็นการฝ่าฝืน

อนึ่ง เป็นที่น่าสังเกตว่า กฎหมายไม่ได้ระบุให้บุคคลธรรมดา สามารถประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับได้ เช่นนี้แล้ว ทางการจึงไม่อาจอนุญาตให้บุคคลธรรมดาประกอบธุรกิจดังกล่าวได้ เมื่อมีการประกอบธุรกิจโดยพลการ ย่อมมิชอบด้วยกฎหมาย

1.2 สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (Pico Finance)



"สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ" หมายความว่า การให้กู้ยืมเงินแก่บุคคลธรรมดาที่มีหรือไม่มีทรัพย์สินเป็นหลักประกันและมีภูมิลำเนาหรือถิ่นที่อยู่ในจังหวัดที่สำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจตั้งอยู่ โดยมีอัตรารวมสูงสุดของดอกเบี้ย อัตรากำไรจากการให้สินเชื่อ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมอื่นใด รวมกันแล้วเกินกว่าอัตราดอกเบี้ยที่พึงคิดได้ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ทั้งนี้ไม่รวมถึงสินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงาน ที่หน่วยงานต้นสังกัดได้มีการทำสัญญากับผู้ประกอบธุรกิจ และสินเชื่ออื่นตามที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ประกาศกำหนด

"ผู้ประกอบธุรกิจ" หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับเป็นทางการค้าปกติ

"สำนักงานสาขา" หมายความว่า สำนักงานใดๆ ซึ่งแยกออกจากสำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจ และตั้งอยู่ในจังหวัดเดียวกันกับสำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจ เพื่อการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับในเรื่องของกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ตรวจสอบข้อมูลลูกค้า และการรับชำระเงินจากลูกค้า อย่างใดอย่างหนึ่งหรือทั้งหมด โดยมีระบบคอมพิวเตอร์ที่สามารถเชื่อมโยงข้อมูลของลูกค้าที่เก็บไว้ ณ สำนักงานใหญ่หรือที่ทำการอื่นหรือไม่ก็ได้ ทั้งนี้ สำนักงานสาขาไม่รวมถึง

(1) จุดบริการประชาสัมพันธ์เพื่อหาลูกค้าใหม่ ซึ่งทำการแจกเอกสารแนะนำบริการหรือรับและตรวจสอบข้อมูลใบสมัครจากประชาชนทั่วไป โดยยังไม่เข้ากระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ไม่มีการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า และไม่มีการรับชำระเงินจากลูกค้า

(2) สถานที่ของตัวแทนที่ผู้ประกอบธุรกิจแต่งตั้งเพื่อรับชำระเงิน หรือทำการประชาสัมพันธ์ รวมทั้งทำการแจกเอกสาร แนะนำบริการหรือรับและตรวจสอบข้อมูลใบสมัครจากประชาชน แทนผู้ประกอบธุรกิจ เช่น ที่ทำการไปรษณีย์ หรือจุดรับชำระเงินอื่นที่ไม่ใช่ของผู้ประกอบธุรกิจ

(3) การเปิดจุดบริการในงานนิทรรศการต่างๆ เป็นการชั่วคราว (Booth)

(4) สำนักงาน หรือจุดบริการ หรือสถานที่อื่นๆ ตามที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังประกาศกำหนด

ลักษณะของสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์

1. มีหลักประกัน เช่น จำนองที่ดิน, บุคคลค้ำประกัน หรือหลักประกันทางธุรกิจ

2. ไม่มีหลักประกัน เช่น การวางโฉนดที่ดิน การจำนำทะเบียนรถ เพื่อเป็นการประกันการชำระหนี้ผู้ประกอบธุรกิจ ให้บริการได้เฉพาะในจังหวัดที่สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ และสาขาที่ให้บริการสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ตั้งอยู่ในจังหวัดเดียวกับสำนักงานใหญ่ลูกหนี้ ต้องมีภูมิลำเนาหรือถิ่นที่อยู่ในจังหวัดที่สำนักงานใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจตั้งอยู่

ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับเป็นกิจการ ที่ต้องขออนุญาตไม่ใช้บังคับแก่ สถาบันการเงิน หรือผู้ให้กู้ยืมเงินแก่ผู้บริโภคเพื่อการชำระสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใดอันเป็นธุรกิจของตนเอง (ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 27 มีนาคม 2562 (ข้อ 2)) กำหนดให้ ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับต้องเป็นนิติบุคคลประเภทห้างหุ้นส่วน หรือบริษัทจำกัด ซึ่งได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง (ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 27 มีนาคม 2562 (ข้อ 3)) สินเชื่อพิโก กำหนดวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 50,000 บาทต่อราย และคิดดอกเบี้ย (อัตรากำไรจากการให้สินเชื่อ) ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมอื่นใด รวมกัน ไม่เกิน 36% ต่อปี (ลดต้นลดดอก) สินเชื่อพิโกพลัส กำหนดวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 100,000 บาทต่อราย และคิดดอกเบี้ย (อัตรากำไรจากการให้สินเชื่อ) ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมอื่นใด ดังนี้

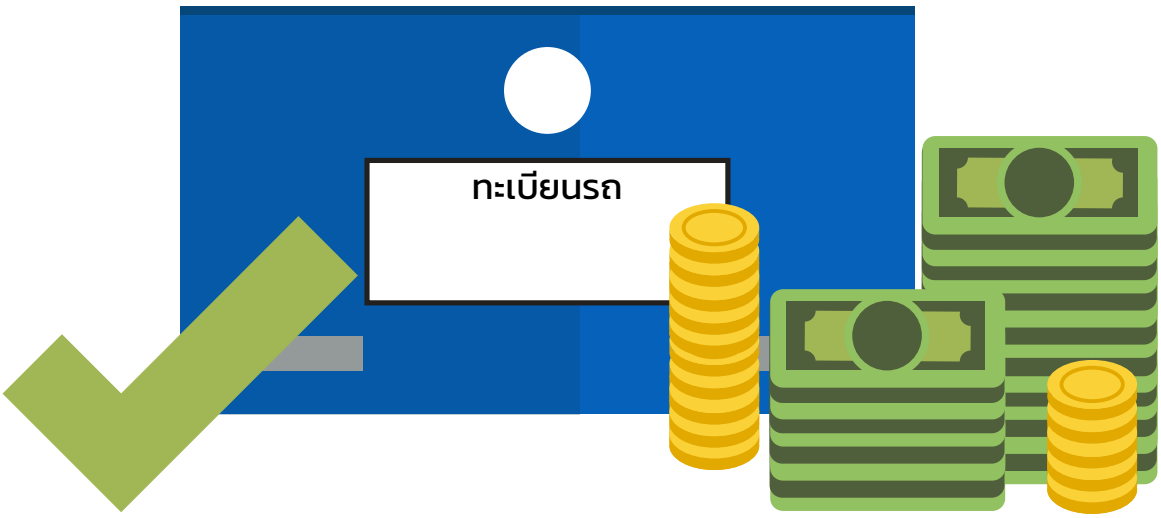
- วงเงินสินเชื่อส่วนที่ไม่เกิน 50,000 บาท เรียกดอกเบี้ยได้ไม่เกิน 36% ต่อปี (ลดต้นลดดอก)
- วงเงินสินเชื่อส่วนที่เกินกว่า 50,000 บาท เรียกดอกเบี้ยได้ไม่เกิน 28% ต่อปี (ลดต้นลดดอก)

ตามประกาศกระทรวงการคลัง ฉบับดังกล่าวข้อ 4 กำหนดให้ ผู้ประกอบธุรกิจที่ประสงค์จะให้กู้ยืมเงินสามารถกู้เงินให้ลูกหนี้แต่ละราย ดังนี้

1. ให้กู้ยืมเงินโดยวงเงินรวมสินเชื่อไม่เกิน 50,000 บาท ต่อลูกหนี้แต่ละราย ต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว หรือเงินลงหุ้นไม่ต่ำกว่า 5,000,000 บาท (Pico Finance)

2. ให้กู้ยืมเงินโดยมีวงเงินรวมสินเชื่อไม่เกิน 100,000 บาท ต่อลูกหนี้แต่ละราย ต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว หรือเงินลงหุ้นไม่ต่ำกว่า 10,000,000 บาท (Pico Plus)

1.3 ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน



แต่เดิมสินเชื่อที่มีรถเป็นประกันยังไม่มีความชัดเจนทางกฎหมาย ก่อให้เกิดความไม่เป็นธรรมต่อผู้บริโภคโดยเฉพาะเรื่องบังคับหลักประกัน และการคิดดอกเบี้ย หรือค่าธรรมเนียม ทำให้กระทรวงการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทย ได้มีการออกประกาศกระทรวงการคลัง เรื่องกิจการที่ต้องขออนุญาต ตามข้อ 5 แห่งประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่องสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) (ฉบับที่ 3) พ.ศ.2562

“สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงินแก่บุคคลที่เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถ โดยผู้ประกอบธุรกิจมีการรับสมุดคู่มือจดทะเบียนรถไว้ล่วงหน้าเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ หรือจัดให้มีสัญญา เอกสาร หรือหลักฐานอื่นใด เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจสามารถนำรถที่เป็นกรรมสิทธิ์ของลูกหนี้ไปขายหรือดำเนินการอื่นใดเพื่อการชำระหนี้นั้น ทั้งนี้ ลูกหนี้ยังคงสามารถครอบครองรถและใช้ประโยชน์ในฐานะเจ้าของรถได้ตามปกติ

“รถ” หมายความว่า รถตามกฎหมายว่าด้วยรถยนต์ และกฎหมายว่าด้วยขนส่งทางบก

การกำหนด ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใดๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุที่เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้กำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันให้ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกได้ เมื่อคำนวณรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี และห้ามเรียกก่อนกำหนดไถ่ถอนทั้งจำนวนหรือบางส่วน (ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.2/2562 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้กำกับ สำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ที่มิใช่สถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 มกราคม 2562)

2 ความผิดฐาน ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับโดยไม่ได้รับอนุญาต

นิติบุคคลหรือบุคคลธรรมดาประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้กำกับโดยไม่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เป็นความผิดตามประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ลงวันที่ 26 มกราคม 2515 ว่าด้วยการควบคุมกิจการค้าอันกระทบถึงความปลอดภัยหรือผาสุกแห่งสาธารณะ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้ออกประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5, ข้อ 16, ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 9 มิถุนายน 2548 ข้อ 2 ข้อ 3, ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 17 ธันวาคม 2558 ข้อ 1 และประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 27 ธันวาคม 2561 ข้อ 1 กำหนดโทษจำคุกไม่เกิน 1 ปี หรือปรับไม่เกิน 20,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

3 ความผิดเกี่ยวกับการเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา

นอกจากความผิดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับโดยไม่ได้รับอนุญาตแล้ว ผู้กระทำความผิดยังมีการเรียกดอกเบี้ยในอัตราที่สูงกว่าที่กฎหมายกำหนดไว้ จนสร้างความเดือดร้อนให้ผู้บริโภคที่ตกเป็นลูกหนี้อย่างหลีกเลี่ยงมิได้ ในอดีตทางการเห็นว่าการให้กู้ยืมเงินโดยเรียกอัตราดอกเบี้ยสูงเกินควรนั้นย่อมเป็นการเสื่อมประโยชน์แก่บ้านเมือง จึงได้มีการตราพระราชบัญญัติห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา พุทธศักราช 2475 เพื่อป้องกันประชาชนมิให้ต้องเสียดอกเบี้ยเกินอัตราดอกเบี้ยที่กฎหมายกำหนดไว้ ซึ่งใช้บังคับมาเป็นเวลานาน จึงไม่เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน ประกอบกับการให้กู้ยืมเงินที่มีการเรียกดอกเบี้ยเกินอัตราหรือการเรียกเอาประโยชน์อย่างอื่นนอกจากดอกเบี้ย ยังเกิดขึ้นเป็นจำนวนมาก จึงได้มีการตราพระราชบัญญัติห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา พ.ศ.2560 ขึ้นมาเพื่อให้เหมาะสมยิ่งขึ้น

พระราชบัญญัติห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา พ.ศ.2560 กำหนดฐานความผิดไว้ดังนี้

1. บุคคลใดให้บุคคลอื่นกู้ยืมเงินหรือกระทำการใดๆ อันมีลักษณะเป็นการอำพรางการให้กู้ยืมเงินโดยเรียกดอกเบี้ยเกินอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ (มาตรา 4 (1))

2. บุคคลใดให้บุคคลอื่นกู้ยืมเงินหรือกระทำการใดๆ อันมีลักษณะเป็นการอำพรางการให้กู้ยืมเงินโดยกำหนดข้อความอันเป็นเท็จในเรื่องจำนวนเงินกู้หรือเรื่องอื่น ๆ ไว้ในหลักฐานการกู้ยืมหรือตราสารที่เปลี่ยนมือได้เพื่อปิดบังการเรียกดอกเบี้ยเกินอัตราที่กฎหมายกำหนด (มาตรา 4 (2))

3. บุคคลใดให้บุคคลอื่นกู้ยืมเงินหรือกระทำการใดๆ อันมีลักษณะเป็นการอำพรางการให้กู้ยืมเงิน โดยกำหนดจะเอาหรือรับเอาซึ่งประโยชน์อย่างอื่นนอกจากดอกเบี้ยไม่ว่าจะเป็นเงินหรือสิ่งของหรือโดยวิธีการใดๆ จนเห็นได้ชัดว่าประโยชน์ที่ได้รับนั้นมากเกินส่วนอันสมควรตามเงื่อนไขแห่งการกู้ยืมเงิน (มาตรา 4 (3)) ผู้ใดกระทำความผิดดังกล่าว ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน 2 ปี หรือปรับไม่เกิน 200,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ (มาตรา 4 วรรคแรก)

นอกจากกำหนดความผิดในเรื่องดังกล่าวแล้ว ยังกำหนดให้ บุคคลใดได้มาซึ่งสิทธิเรียกร้องจากบุคคลอื่นโดยรู้ว่าเป็นสิทธิที่ได้มาจากการกระทำความผิดตามมาตรา 4 และใช้สิทธินั้นหรือพยายามถือเอาประโยชน์แห่งสิทธินั้น ต้องระวางโทษเช่นเดียวกับมาตรา 4 (มาตรา 5)

4 กระทำการทวงหนี้ โดยไม่ชอบด้วยกฎหมาย

เนื่องจากเกิดการทวงถามหนี้อันมีการกระทำที่ไม่เหมาะสมต่อลูกหนี้ไม่ว่าจะเป็นการใช้ถ้อยคำที่เป็นการละเมิดสิทธิส่วนบุคคลอย่างรุนแรง การคุกคาม โดยขู่เข็ญ การใช้กำลังประทุษร้าย หรือการทำให้เสียชื่อเสียง รวมถึงการให้ข้อมูลเท็จ และการสร้างความเดือดร้อนรำคาญ ให้แก่บุคคลอื่น จึงได้มีการตราพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ.2558

กำหนดให้ผู้ที่จะประกอบธุรกิจทวงถามหนี้ ต้องจดทะเบียนการประกอบธุรกิจ ทวงถามหนี้ ต่อนายทะเบียน (มาตรา 5)

การกำหนดความผิด ตามมาตรา 11 ห้ามผู้ทวงถามหนี้กระทำการทวงถามหนี้ ในลักษณะดังต่อไปนี้

(1) การข่มขู่ การใช้ความรุนแรง หรือการกระทำอื่นใดที่ทำให้เกิดความเสียหายแก่ร่างกาย ชื่อเสียง หรือทรัพย์สินของลูกหนี้หรือผู้อื่น

(2) การใช้วาจาหรือภาษาที่เป็นการดูหมิ่นลูกหนี้หรือผู้อื่น

(3) การแจ้งหรือเปิดเผยเกี่ยวกับความเป็นหนี้ของลูกหนี้ให้แก่ผู้อื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับการทวงถามหนี้ เว้นแต่เป็นกรณีตามมาตรา 8 วรรคสอง (2)

(4) การติดต่อลูกหนี้โดยไปรษณียบัตร เอกสารเปิดผนึกโทรสาร หรือสิ่งอื่นใดที่สื่อให้ทราบว่า เป็นการทวงถามหนี้อย่างชัดเจน เว้นแต่กรณีการบอกกล่าวบังคับจำนองด้วยวิธีการประกาศหนังสือพิมพ์ ซึ่งเจ้าหนี้ไม่สามารถติดต่อลูกหนี้โดยวิธีการอื่น หรือกรณีอื่นใดตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

(5) การใช้ข้อความ เครื่องหมาย สัญลักษณ์ หรือชื่อทางธุรกิจของผู้ทวงถามหนี้บนซองจดหมาย ในการติดต่อลูกหนี้ที่ทำให้เข้าใจได้ว่าเป็นการติดต่อเพื่อการทวงถามหนี้ เว้นแต่ชื่อทางธุรกิจของผู้ทวงถามหนี้ ไม่ได้สื่อให้ทราบได้ว่าเป็นผู้ประกอบธุรกิจทวงถามหนี้

(6) การทวงถามหนี้ที่ไม่เหมาะสมในลักษณะอื่นตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

กำหนดโทษ ผู้ที่ฝ่าฝืนมาตรา 11 (1) ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน 5 ปี หรือปรับไม่เกิน 500,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ (มาตรา 41) ผู้ที่กระทำการฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา 11(2) (3) (4) หรือ (5) ต้องระวางโทษ จำคุกไม่เกิน 1 ปี หรือปรับไม่เกิน 100,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ (มาตรา 39)

การกำหนดความผิด มาตรา 12 ห้ามผู้ทวงถามหนี้กระทำการทวงถามหนี้ในลักษณะที่เป็นเท็จ หรือทำให้เกิดความเข้าใจผิดดังต่อไปนี้

(1) การแสดงหรือการใช้ข้อความ เครื่องหมาย สัญลักษณ์ หรือเครื่องแบบที่ทำให้เข้าใจว่าเป็นการกระทำของศาล เจ้าหน้าที่ของรัฐ หรือหน่วยงานของรัฐ

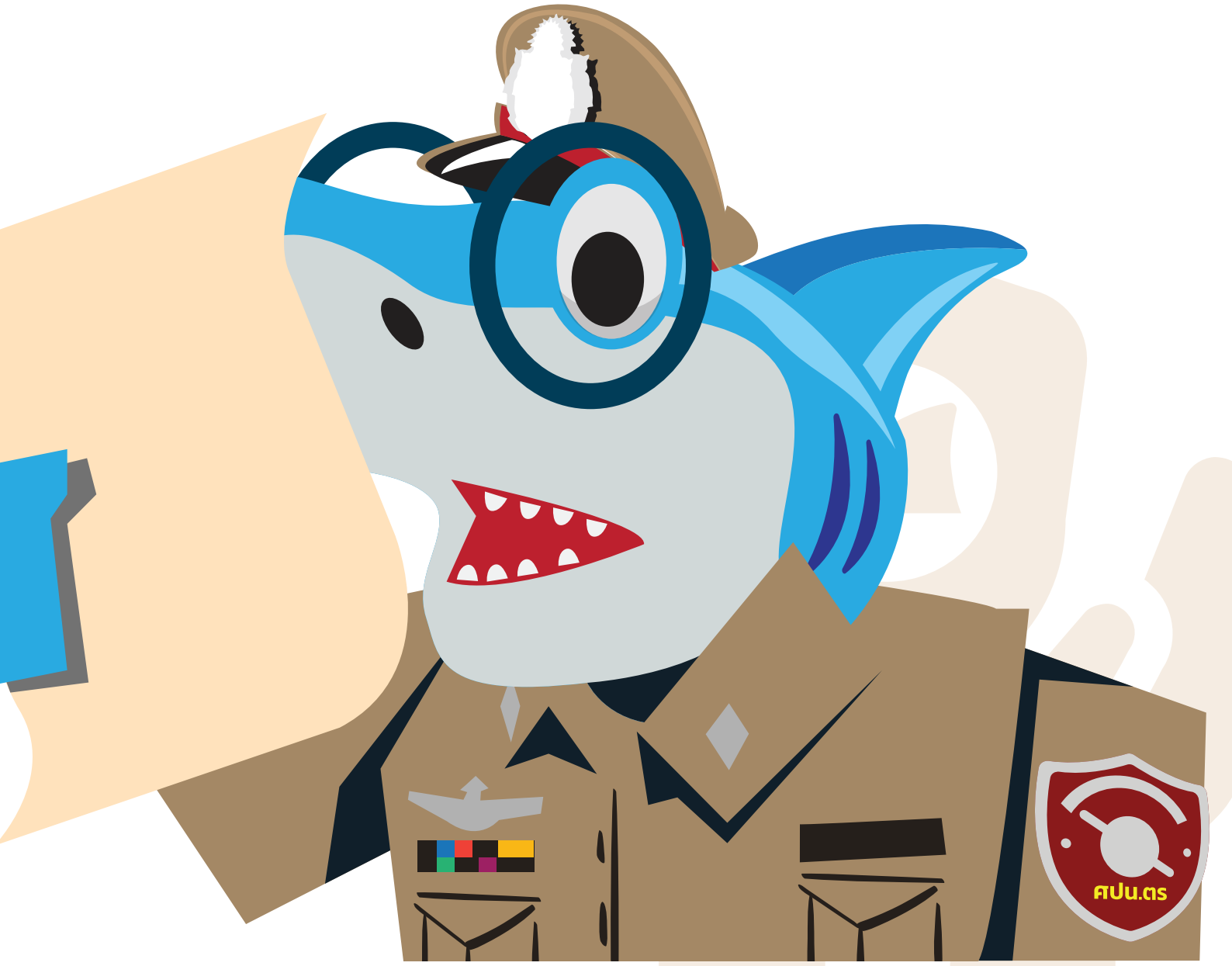
(2) การแสดงหรือมีข้อความที่ทำให้เชื่อว่าการทวงถามหนี้เป็นการกระทำโดยทนายความ สำนักงานทนายความ หรือสำนักงานกฎหมาย

(3) การแสดงหรือมีข้อความที่ทำให้เชื่อว่าจะถูกดำเนินคดี หรือจะถูกยึดหรืออายัดทรัพย์หรือเงินเดือน

(4) การติดต่อหรือการแสดงตนให้เชื่อว่าผู้ทวงถามหนี้ดำเนินการให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต หรือรับจ้างบริษัทข้อมูลเครดิต

ผู้ที่กระทำการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา กำหนดโทษ ผู้ที่ฝ่าฝืนมาตรา 12 (1) ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน 5 ปี หรือปรับไม่เกิน 500,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ (มาตรา 41)

ผู้ที่กระทำการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา 12(2) (3) หรือ (4) ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน 3 ปี หรือปรับไม่เกิน 300,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ (มาตรา 40)

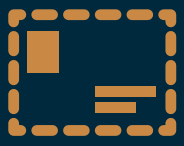

ศปน.ตร

พ.ร.บ. การทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558

1. เจ้าหนี้ซึ่งเป็นผู้ให้สินเชื่อ
2. ผู้ประกอบการธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองผู้บริโภค
3. ผู้จัดให้มีการเล่นพนันเป็นปกติธุระตามกฎหมายว่าด้วยการพนัน
4. เจ้าหนี้อื่นซึ่งมีสิทธิชำระหนี้อันเกิดจากการกระทำที่เป็นทางการค้าปกติหรือปกติธุระของเจ้าหนี้
5. ผู้รับมอบอำนาจจากเจ้าหนี้ดังกล่าวจากข้อ 1-4
6. ผู้รับมอบอำนาจช่วงในการทวงถามหนี้
7. ผู้ประกอบธุรกิจทวงถามหนี้
8. ผู้รับมอบอำนาจจากผู้ประกอบธุรกิจทวงถามหนี้

วิธีการทวงถามหนี้

วิธีปฏิบัติในการติดต่อกับลูกหนี้

1 

สถานที่ติดต่อในกรณีที่ติดต่อโดยบุคคลหรือทางไปรษณีย์ (มาตรา 9(1))

2

เวลาในการติดต่อโดยบุคคล โทรศัพท์ สื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือสื่อเทคโนโลยีสารสนเทศประเภทอื่น (มาตรา9(2))

3

จำนวนครั้งในการทวงถามหนี้ต้องไม่เกิน 1 ครั้ง ต่อ 1 วัน (มาตรา 9(3) ประกอบประกาศคณะกรรมการทวงถามหนี้ เรื่อง จำนวนครั้งในการติดต่อทวงถามหนี้)

4

การแสดงตนผู้รับมอบอำนาจ (มาตรา9(4))

5

การรับชำระหนี้ (มาตรา 10)

ข้อห้ามในการทวงถามหนี้

กฎหมายกำหนดห้ามผู้ทวงถามหนี้กระทำการทวงถามหนี้ในลักษณะดังนี้

1. ห้ามผู้ทวงถามหนี้ติดต่อกับบุคคลอื่นซึ่งมิใช่ลูกหนี้เพื่อการทวงถามหนี้ (มาตรา 8 วรรคแรก)
2. ห้ามทวงถามหนี้กับบุคคลอื่น (มาตรา 8)
3. ห้ามใช้ข้อความ เครื่องหมาย สัญลักษณ์ หรือชื่อทางธุรกิจในการติดต่อสอบถามที่ทำให้เข้าใจได้ว่าเป็นการติดต่อเพื่อทวงถามหนี้(มาตรา 8 วรรคสอง (3))
4. ห้ามติดต่อหรือแสดงตนที่ทำให้เข้าใจผิดเพื่อให้ได้ข้อมูลเกี่ยวกับสถานที่ติดต่อหรือบุคคลซึ่งลูกหนี้ระบุไว้เพื่อการทวงถามหนี้ (มาตรา 8 (4))
5. ห้ามทวงถามหนี้โดยการข่มขู่ การใช้ความรุนแรง หรือ การกระทำอื่นใดที่ทำให้เกิดความเสียหายแก่ร่างกาย ชื่อเสียง หรือทรัพย์สิน ของลูกหนี้ หรือผู้อื่น (มาตรา 11 (1)
6. ห้ามผู้ทวงถามหนี้กระทำการทวงถามหนี้โดยใช้วาจาหรือภาษาที่เป็นการดูหมิ่นลูกหนี้หรือผู้อื่น (มาตรา11(2))
7. ห้ามแจ้งถึงความเป็นหนี้ของลูกหนี้ เว้นแต่เป็นกรณียกเว้น (มาตรา 8(2))
8. ห้ามผู้ทวงถามหนี้ใช้ข้อความ เครื่องหมาย สัญลักษณ์ หรือชื่อทางธุรกิจที่ทำให้เข้าใจได้ว่าเป็นการติดต่อเพื่อทวงถามหนี้บนซองจดหมายในหนังสือหรือในสื่ออื่นใดในการติดต่อลูกหนี้ (มาตรา 11 (4)(5))
9. ห้ามทวงถามหนี้ในลักษณะที่เป็นเท็จหรือทำให้เกิดความเข้าใจผิด (มาตรา 12)
10. ห้ามผู้ทวงถามหนี้กระทำการทวงถามหนี้ในลักษณะที่ไม่เป็นธรรม (มาตรา 13)
11. ห้ามเจ้าหน้าที่ของรัฐเกี่ยวข้องกับการทวงถามหนี้ (มาตรา 14)

สรุปการทวงหนี้อย่างไร ไม่ให้ผิดกฎหมาย

- ทวงให้ถูกคน ม.8
- ทวงให้ถูกสถานที่ ม.9(1)
- ทวงให้ถูกเวลา ม.9(2)
- ทวงไม่เกิน 1 ครั้ง ต่อ 1 วัน ม.9(3) และประกาศคณะกรรมการฯ
- ทวงให้ถูกวิธี ม.10, ม.11
- เป็นผู้รับมอบอำนาจ ต้องแสดงตัวและหลักฐาน ม.9(4)
- ทวงให้ชอบและเป็นธรรม ม.12, ม.13
- ห้ามเจ้าหน้าที่รัฐเกี่ยวข้อง ม.14

หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจทวงถามหนี้

- จัดให้มีป้ายชื่อติดไว้ที่หน้าสถานที่ประกอบธุรกิจทวงถามหนี้โดยเปิดเผยและมองเห็นได้ง่าย
- ประกอบธุรกิจทวงถามหนี้ภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการทวงถามหนี้อย่างเคร่งครัด
- หนี้ที่ผู้ประกอบธุรกิจทวงถามหนี้ไปทวงถามนั้นจะต้องเป็นหนี้ที่ถึงกำหนดชำระแล้ว
- แจ้งข้อมูลหรือเผยแพร่เอกสารใด ๆ ที่จำเป็นเกี่ยวกับหน้าที่ของผู้ทวงถามหนี้ต่อลูกหนี้
- ให้คำแนะนำโดยไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง
- จัดทำบัตรประจำตัวพนักงานทวงถามหนี้โดยต้องระบุชื่อ สกุล หมายเลขประจำตัวประชาชน รูปถ่าย ลายมือชื่อ สำนักงานที่สังกัด และให้มีติดตัวอยู่ในขณะกระทำการทวงถามหนี้
- จัดทำบัญชีรายชื่อพร้อมตำแหน่งของพนักงานของผู้ประกอบธุรกิจทวงถามหนี้ให้เป็นปัจจุบัน
- คิดค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายในการทวงถามหนี้ไม่เกินกว่าที่กฎหมายกำหนด
- อบรมและกำกับดูแลให้พนักงานทวงถามหนี้ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการทวงถามหนี้
- ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการกำกับการทวงถามหนี้ประกาศกำหนด

การขออนุญาตและการจดทะเบียน ประกอบธุรกิจทวงถามหนี้

กรณีที่ผู้ยื่นคำขอจดทะเบียน เป็นบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล

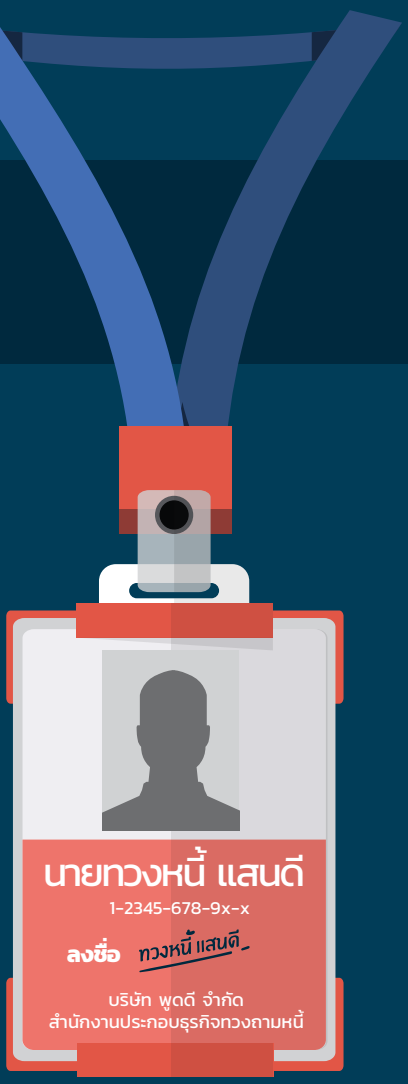
ในเขตกรุงเทพมหานคร
ให้ยื่นคำขอที่
กองบัญชาการตำรวจนครบาล

ในจังหวัดอื่น
ให้ยื่นคำขอที่สำนักงานทะเบียน
ที่ทำการปกครองจังหวัด

กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจทวงถามหนี้ เป็นทนายความ หรือสำนักงานทนายความ

ให้ยื่นคำขอที่
คณะกรรมการสภาทนายความ
ซึ่งทำหน้าที่นายทะเบียน
ณ สภาทนายความ

ตัวอย่างบัตรประจำตัว พนักงานทวงถามหนี้



ในเขตกรุงเทพมหานคร

ให้ทำหนังสือสอบถามไปที่
สำนักการสอบสวนและนิติการ
กรมการปกครอง
โทรศัพท์ 0-2356-9660

ในจังหวัดอื่น

ให้ทำหนังสือสอบถามไปที่
สำนักงานทะเบียนจังหวัด

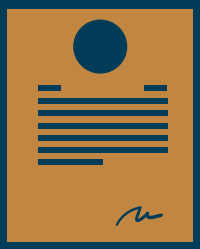
ตรวจสอบการขออนุญาตประกอบธุรกิจทวงถามหนี้

ตรวจสอบผ่านทางเว็บไซต์ของสำนักการสอบสวนและนิติการ

https://multi.dopa.go.th/ilab/official_letter/cate8

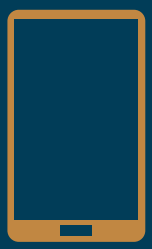
ตัวอย่างหน้าเว็บไซต์

ใบอนุญาตประกอบ
ธุรกิจทวงถามหนี้



คอมพิวเตอร์
/โน้ตบุ๊ก

การตรวจสอบ และรวบรวม พยานหลักฐาน



โทรศัพท์

เอกสารเกี่ยวกับการทวงหนี้
ข้อมูลลูกหนี้
สมุดบัญชีธนาคาร

ตัวอย่างใบอนุญาตประกอบธุรกิจทวงถามหนี้

แบบ ทน.๒

ทะเบียนเลขที่ ๑๑๒๓๔๕๗
คำขอเลขที่ ๓๓/๒๕๖๔

หนังสือสำคัญแสดงการจดทะเบียน
การประกอบธุรกิจทวงถามหนี้

หนังสือสำคัญฉบับนี้ให้ไว้เพื่อแสดงว่า

บริษัท ทวงหนี้ได้ ทวงหนี้ดี จำกัด โดยนายขอบทวง เร่งรัด กรรมการ

ได้จดทะเบียนการประกอบธุรกิจทวงถามหนี้ตามความในมาตรา ๕ แห่งพระราชบัญญัติ การทวงถามหนี้ พ.ศ.๒๕๕๘ แล้วเมื่อวันที่ ๑ กรกฎาคม ๒๕๖๔

ชื่อที่ใช้ในการประกอบธุรกิจทวงถามหนี้

บริษัท ทวงหนี้ได้ ทวงหนี้ดี จำกัด

ที่ตั้งสถานประกอบธุรกิจทวงถามหนี้

ที่อยู่ ชั้นที่ –

เลขที่ ๑๒/๒ หมู่ ๕ ซอย - ถนน -

ตำบล เสาธงหิน อำเภอ บางใหญ่

จังหวัด นนทบุรี

ให้ไว้ ณ วันที่ ๑ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๔

ลายเซ็นต์พร้อมตราประทับนายทะเบียน

เพื่อน ยืมเงิน เพื่อน
ทวงหนี้ได้ไม่จำกัด

เพื่อนยืมเงินเพื่อน ไม่อยู่ภายใต้กฎหมายการทวงหนี้ พ.ศ. 2558

เพื่อนสามารถจะทวงหนี้เพื่อนวันละกี่ครั้งก็ได้

การทวงหนี้ผ่านแอปพลิเคชันไลน์

หากมีการส่งข้อความไปหาลูกหนี้แล้วถูกเปิดอ่าน

แม้ไม่มีการตอบรับก็ถือว่าลูกหนี้ได้รับทราบการทวงถามหนี้แล้ว

การทวงหนี้ผ่านทางโทรศัพท์

หากลูกหนี้ **รับสาย** แล้วมีการพูดคุยในสาระสำคัญที่แสดงเจตนาในการทวงถามหนี้

ให้ถือว่าเป็นการทวงถามหนี้แล้ว 1 ครั้ง

หากลูกหนี้ **ไม่รับสาย** หรือรับสายแล้วกดตัดสาย

ไม่ถือว่าเป็นการทวงถามหนี้

ห้ามแจ้งหรือเปิดเผยความเป็นหนี้ของลูกหนี้แก่ผู้ไม่เกี่ยวข้อง

หากฝ่าฝืนต้องระวางโทษ จำคุกไม่เกิน 1 ปี
หรือปรับไม่เกิน 1 แสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

5 ประเด็นคำถามที่เจ้าหน้าที่ตำรวจผู้สืบสวน จะต้องซักถามปากคำให้การผู้เสียหายในคดีเกี่ยวกับหนี้นอกระบบ

นิติบุคคลหรือบุคคลธรรมดามีประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับโดยไม่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เป็นความผิดตามประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ลงวันที่ 26 มกราคม 2515 ว่าด้วยการควบคุมกิจการค้าอันกระทบถึงความปลอดภัยหรือผาสุกแห่งสาธารณะ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้ออกประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5, ข้อ 16, ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 9 มิถุนายน 2548 ข้อ 2 ข้อ 3, ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 17 ธันวาคม 2558 ข้อ 1 และประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 27 ธันวาคม 2561 ข้อ 1 กำหนดโทษจำคุกไม่เกิน 1 ปี หรือปรับไม่เกิน 20,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

5.1 ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

5.1.1 ชื่อ นามสกุล ที่อยู่

5.1.2 หมายเลขโทรศัพท์/ ไลน์ /เฟซบุ๊ก/ แอปพลิเคชัน

5.1.3 ภาพถ่ายผู้ให้กู้

5.2 ข้อมูลการกู้ยืมเงิน และหลักฐานที่เกี่ยวข้อง

5.2.1 สัญญาเงินกู้ (กรณีไม่มีสัญญาเงินกู้ มีหลักฐานการติดต่อกู้ยืมเงินอย่างไร)

5.2.2 ดอกเบี้ยที่เรียกเก็บ คิดเป็นอัตราร้อยละเท่าใดต่อปี

5.2.3 หลักฐานการโอนเงิน(สลิป)

5.2.4 วิธีการชำระหนี้เงินกู้พร้อมหลักฐาน

5.2.5 กำหนดเวลาในการกู้ยืม เริ่มตั้งแต่เมื่อใด ถึงเมื่อใด

5.2.6 กู้ยืมเงินมาจำนวนกี่ครั้ง

5.2.7 จำนวนเงินที่กู้แต่ละครั้ง

5.2.8 บัญชีเงินฝากที่เกี่ยวข้องกับผู้ให้กู้

5.2.9 มีการทวงหนี้หรือไม่ หากมีแล้วในลักษณะใด บ่อยครั้งหรือไม่

5.2.10 รู้จักผู้ให้กู้ได้อย่างไร มีเครือข่ายหรือไม่ เป็นผู้ใดบ้าง

5.2.11 มอบหลักฐานใดให้กับผู้ให้กู้ไว้หรือไม่ เช่น บัตรเอทีเอ็ม, บัตรเดบิต เป็นต้น

แนวทาง
การไกล่เกลี่ยประนอมหนี้นอกระบบ

แนวทาง
การไกล่เกลี่ยประนอมหนี้นอกระบบ

ที่มาของการไกล่เกลี่ยประนอมหนี้นอกระบบ

ในช่วงปี 2557 - 2559 รัฐบาลมีนโยบายสำคัญในการแก้ไขปัญหาเรื่องหนี้นอกระบบ และได้ดำเนินนโยบายเรื่องการแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบอย่างบูรณาการ และยั่งยืน 2 ครั้ง ดังนี้

1. มติคณะรักษาความสงบเรียบร้อยแห่งชาติ เรื่อง แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบอย่างบูรณาการและยั่งยืน (เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2557) กระทรวงการคลังได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับการแก้ไขปัญหาหนี้สินภาคประชาชนตามคำสั่งกระทรวงการคลังที่ 182/2558 ลงวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2558 รวมถึงได้มีการแต่งตั้งคณะอนุกรรมการไกล่เกลี่ยประนอมหนี้นอกระบบประจำกรุงเทพมหานครและประจำจังหวัด จำนวน 77 คณะ และคณะอนุกรรมการฟื้นฟูและพัฒนาศักยภาพการหารายได้ของลูกหนี้นอกระบบประจำกรุงเทพมหานครและประจำจังหวัด จำนวน 77 คณะ เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2558

2. มติคณะรัฐมนตรี เรื่อง การบริหารงานเพื่อการแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบอย่างบูรณาการและยั่งยืน (เมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2559) มีการปรับปรุงองค์ประกอบคณะอนุกรรมการภายใต้คณะกรรมการกำกับการแก้ไขปัญหาหนี้สินภาคประชาชน โดยในการประชุมคณะกรรมการกำกับการแก้ไขปัญหาหนี้สินภาคประชาชน ครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2559 มีมติแต่งตั้ง “คณะอนุกรรมการประสานงานและกำกับดูแลคณะอนุกรรมการไกล่เกลี่ยประนอมหนี้นอกระบบประจำกรุงเทพมหานครและประจำจังหวัดขึ้น เพื่อเป็นกลไกเชื่อมโยงระหว่างคณะอนุกรรมการไกล่เกลี่ยประนอมหนี้นอกระบบในส่วนกลางและในต่างจังหวัด รวมถึงเพื่อสร้างมาตรฐานการทำงานให้เป็นระบบเดียวกันทั้งประเทศ และคณะกรรมการกำกับการแก้ไขปัญหาหนี้สินภาคประชาชน ได้มีคำสั่งที่ 3/2560 ลงวันที่ 10 เมษายน 2560 แต่งตั้งคณะอนุกรรมการประสานงานและกำกับดูแล คณะอนุกรรมการไกล่เกลี่ยประนอมหนี้นอกระบบประจำกรุงเทพมหานครและประจำจังหวัด

คณะอนุกรรมการไกล่เกลี่ยประนอมหนี้นอกระบบประจำกรุงเทพมหานคร

คณะอนุกรรมการไกล่เกลี่ยประนอมหนี้นอกระบบประจำกรุงเทพมหานคร

ตามคำสั่งที่ 1/2558 ลงวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2558 มีองค์ประกอบและอำนาจหน้าที่ดังนี้

1. องค์ประกอบ

1.1 อธิบดีอัยการ สำนักงานคุ้มครองสิทธิและช่วยเหลือทางกฎหมายแก่ประชาชน	ประธานอนุกรรมการ
1.2 ผู้บัญชาการตำรวจนครบาล หรือผู้แทน	อนุกรรมการ
1.3 อธิบดีกรมสรรพากร หรือ ผู้แทน	อนุกรรมการ
1.4 ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง หรือผู้แทน	อนุกรรมการ
1.5 อธิบดีกรมบังคับคดี หรือ ผู้แทน	อนุกรรมการ
1.6 ผู้อำนวยการสำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ หรือผู้แทน	อนุกรรมการ
1.7 ผู้แทนธนาคารออมสิน	อนุกรรมการ
1.8 ผู้อำนวยการสำนักกิจการนครหลวงธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	อนุกรรมการ
1.9 เจ้าหน้าที่สำนักงานคุ้มครองสิทธิและช่วยเหลือทางกฎหมายแก่ประชาชน	อนุกรรมการและเลขานุการ
1.10 เจ้าหน้าที่ธนาคารออมสิน	กรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ
1.11 เจ้าหน้าที่ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	อนุกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ

2. อำนาจหน้าที่

(2.1) กำหนดกรอบแนวทางการเจรจาไกล่เกลี่ยประนอมหนี้ระหว่างเจ้าหนี้นอกระบบและลูกหนี้ตามความเหมาะสม

(2.2) ให้ความช่วยเหลือประชาชนเกี่ยวกับปัญหาหนี้นอกระบบ โดยเป็นตัวกลางในการเจรจาไกล่เกลี่ยประนอมหนี้ระหว่างเจ้าหนี้นอกระบบและลูกหนี้ ให้เกิดความเป็นธรรมกับทั้ง 2 ฝ่าย

(2.3) ในกรณีที่ไม่สามารถให้ความช่วยเหลือประชาชนรายใดตามอำนาจหน้าที่ได้ให้ส่งเรื่องของประชาชนรายนั้นให้คณะอนุกรรมการฟื้นฟูและพัฒนาศักยภาพการหารายได้ของลูกหนี้นอกระบบประจำกรุงเทพมหานครต่อไป

(2.4) ในการเจรจาไกล่เกลี่ยประนอมหนี้ระหว่างเจ้าหนี้นอกระบบและลูกหนี้นั้นให้ประธานอนุกรรมการฯ เป็นผู้ดำเนินการไกล่เกลี่ยประนอมหนี้ และอาจเรียกอนุกรรมการท่านใดเข้าร่วมเจรจาประนอมหนี้ตามความเหมาะสมเป็นกรณีไป

(2.5) ในการเจรจาไกล่เกลี่ยประนอมหนี้ระหว่างเจ้าหนี้นอกระบบและลูกหนี้นั้น ประธานอนุกรรมการฯ อาจเชิญหรือขอความร่วมมือบุคคลหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องมาให้ข้อเท็จจริงหรือเข้าร่วมเจรจาประนอมหนี้ตามความเหมาะสมเป็นกรณีไป

(2.6) สำหรับผู้ที่ได้รับหมอบหมายให้กระทำการแทนอนุกรรมการฯ หากไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ อาจมอบหมายให้เจ้าหน้าที่ในหน่วยงานนั้นๆ ปฏิบัติหน้าที่แทนตนได้

(2.7) รายงานผลการดำเนินการให้คณะกรรมการกำกับการแก้ไขปัญหาหนี้สินภาคประชาชนทราบเป็นประจำทุกๆ 3 เดือน

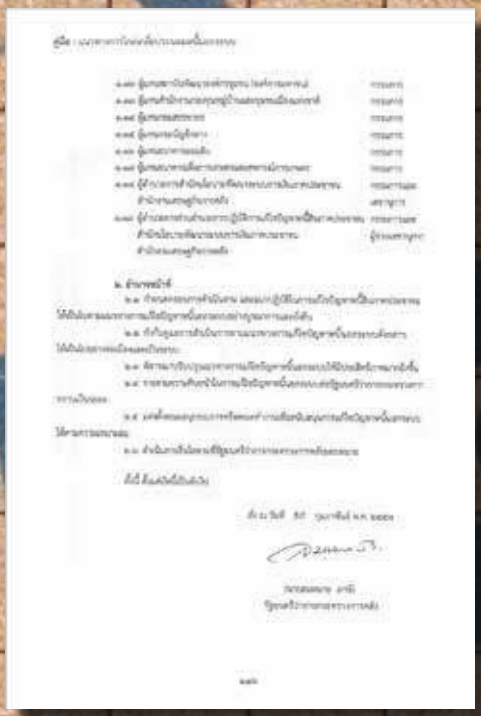
(2.8) แต่งตั้งคณะทำงานเพื่อสนับสนุนการแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบได้ตามความเหมาะสม

(2.9) ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการกำกับการแก้ไขปัญหาหนี้สินภาคประชาชนมอบหมาย

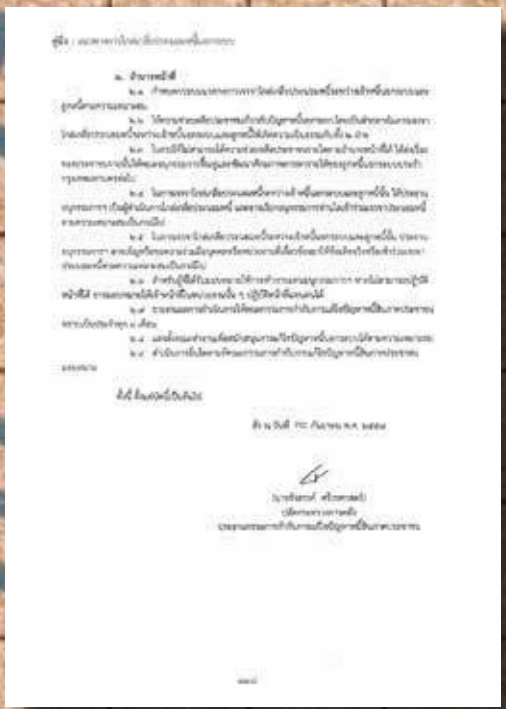
หน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบ

- สำนักงานอัยการสูงสุด
- ธนาคารออมสิน/ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.)
- คณะอนุกรรมการช่วยเหลือเกษตรกรและผู้ยากจน (อชก.)
- กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ
- กระทรวงมหาดไทย
- กระทรวงยุติธรรม
    (1) ศูนย์ช่วยเหลือลูกหนี้และประชาชนที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม (ศนธ.ยธ)
    (3) กรมบังคับคดี
    (3) กองทุนยุติธรรม
- สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
- สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค

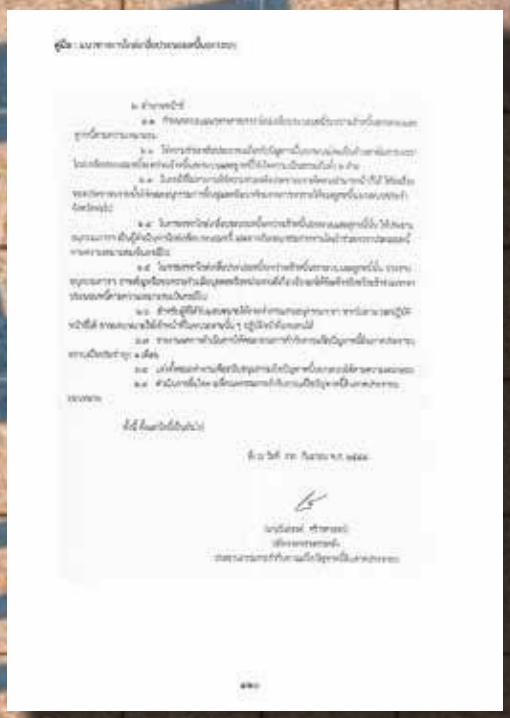
คำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับการแก้ไขปัญหาหนี้สินภาคประชาชน



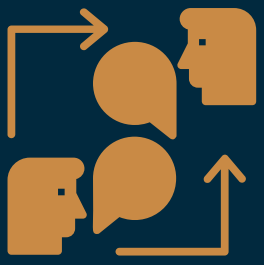
คำสั่งแต่งตั้งคณะอนุกรรมการไกล่เกลี่ยประนอมหนี้นอกระบบประจำกรุงเทพมหานคร



คำสั่งแต่งตั้งอนุกรรมการใกล่เกลี่ยประนอมหนี้นอกระบบประจำจังหวัด



คำสั่งแต่งตั้งคณะอนุกรรมการฟื้นฟูและพัฒนาศักยภาพการหารายได้ของลูกหนี้นอกระบบประจำกรุงเทพมหานคร



เทคนิควิธีการสืบสวน

เทคนิควิธีการสืบสวน

5.1 การคัดแยกข้อมูลเบาะแสจากผู้เสียหาย และประเด็นการสืบสวนในความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบ

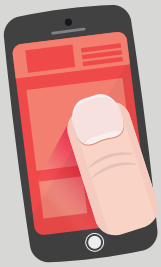
ในการสืบสวนคดีความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบนั้น ผู้สืบสวนจำเป็นจะต้องมีข้อมูลจากเบาะแสของผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้เสียหายในคดีที่ได้ให้ข้อมูลกับเจ้าหน้าที่ฝ่ายสืบสวน หรือพนักงานสอบสวน ข้อมูลที่ได้มาอาจจะไม่เป็นหมวดหมู่ และกระจัดกระจาย ยังไม่สามารถนำมาเป็นข้อมูลในการสืบสวนได้ทันที จึงเป็นหน้าที่ของเจ้าหน้าที่ฝ่ายสืบสวน ที่จะต้องคัดแยกข้อมูลดังกล่าว เพื่อการตั้งประเด็นแห่งการสืบสวน อันจะเป็นประโยชน์ต่อการสืบสวนขยายผลให้ทราบถึงตัวผู้ร่วมกระทำความผิด จนสามารถจับกุมตัวผู้ต้องหามาดำเนินคดีตามกฎหมาย ไปจนถึงการพิพากษาคดีในชั้นศาล ผู้เขียนจึงได้รวบรวมประเด็นในการสืบสวนที่สามารถใช้งานได้จริงดังภาพประกอบ

ประเด็นการสืบสวน

การลักลอบประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล โดยไม่ได้รับอนุญาต ผ่านระบบ Application

พยานหลักฐานจาก ผู้เสียหาย

- ข้อมูลพื้นฐานของแอปพลิเคชัน
- วิธีใช้งานของแอปพลิเคชัน
- ดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากผู้กู้
  องค์ประกอบความผิดพรบ.ห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตราฯ
- วิธีทวงถามหนี้
  องค์ประกอบความผิด พรบ.ทวงถามหนี้ฯ
- จำนวนครั้งที่กู้ยืม/โอนชำระ
  เป็นความผิดต่างกรรม ต่างวาระ

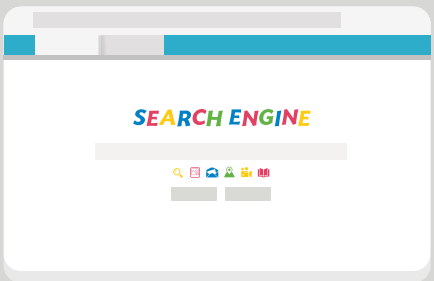


พยานหลักฐานจาก การสอบสวนเพิ่มเติม

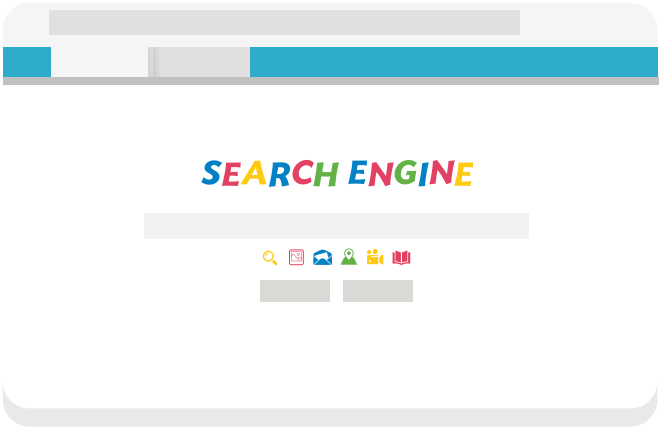
แสวงหาความเชื่อมโยงระหว่างแอปพลิเคชันไปสู่กลุ่มคนร้าย มีประเด็นสำคัญที่ต้องทำการสอบสวนดังนี้

- สืบสวนข้อมูลจากแหล่งข้อมูลเปิดต่างๆ เช่น Website ,Google
- วิเคราะห์สถานที่ตั้งออฟฟิศ ,ที่พักอาศัย (เช่น Website ,CDR)
- วิเคราะห์เส้นทางการเงิน
- วิเคราะห์ข้อมูลนิติบุคคล
- ตรวจสอบข้อมูลคนเข้าเมือง
- วิเคราะห์ภาพวงจรปิด

ฯ ล ฯ



5.2 ช่องทางการสืบสวนจากแหล่งข้อมูลเปิด (Open DATA)



ในการสืบสวนการกระทำความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบนั้น ผู้สืบสวนจำเป็นจะต้องมีข้อมูลหลายส่วน ที่จะต้องใช้ในการสืบสวน ยืนยันความถูกต้องของข้อมูลที่ได้จากการสืบสวน และสร้างความเชื่อมโยงต่างๆ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการกำหนดประเด็นการสืบสวน และเรียบเรียงเป็นรายงานการสืบสวน เพื่อจะนำไปใช้ในการเป็นพยานหลักฐานในการดำเนินคดีกับผู้ต้องหาซึ่งกระทำความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบ เช่น ข้อมูลของแอปพลิเคชันต่างๆ ข้อมูลบุคคล ข้อมูลยานพาหนะ ข้อมูลการจดทะเบียนนิติบุคคล ข้อมูลประวัติการกระทำความผิดของผู้ต้องหา ในการค้นหาข้อมูลสามารถค้นหาได้จากแหล่งข้อมูลเปิด (Open DATA) ซึ่งหมายถึงข้อมูลเปิดที่เจ้าหน้าที่ผู้สืบสวนสามารถนำไปใช้ได้โดยอิสระ เช่น การนำไปใช้ การนำกลับมาใช้ใหม่ หรือนำไปเผยแพร่ได้ตามขอบเขตของกฎหมาย และตามสิทธิการเข้าถึงข้อมูลแหล่งข้อมูลเปิดที่ใช้ในการสืบสวนคดีเกี่ยวกับผู้กระทำความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบมีหลากหลายแหล่งข้อมูล เช่น

1. เว็บไซต์ตรวจสอบข้อมูลเปิดของธนาคารแห่งประเทศไทย

เป็นระบบตรวจสอบข้อมูลใบอนุญาต หรือใบขึ้นทะเบียนให้ประกอบธุรกิจ ที่อยู่ภายใต้กำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยผู้ค้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือแสดงผลการตรวจสอบข้อมูลดังกล่าวเพื่อใช้เป็นหลักฐานได้ ผ่านเว็บไซต์ https://www.bot.or.th/App/BOTLicenseCheck/

2. ระบบสารสนเทศของสำนักงานตำรวจแห่งชาติ ระบบ CRIMES

เป็นระบบสารสนเทศที่เจ้าหน้าที่ผู้สืบสวนสามารถสืบค้นข้อมูลสำคัญ ในความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบ คือ ระบบข้อมูลใบอนุญาต หรือใบขึ้นทะเบียน ให้ประกอบธุรกิจที่อยู่ภายใต้กำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งหากบุคคลหรือ นิติบุคคลใด ไม่ได้รับอนุญาตก็จะเข้าข่ายการกระทำความผิดฐานประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลโดยไม่ได้รับอนุญาต ได้อีกช่องทางหนึ่ง ในปัจจุบันนี้ระบบดังกล่าว มีการเชื่อมต่อจากฐานข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทยมายังระบบสารสนเทศของสำนักงานตำรวจแห่งชาตินอกเหนือจากการตรวจสอบข้อมูลบุคคล ข้อมูลยานพาหนะ ประวัติการกระทำความผิดตลอดจนหมายจับของบุคคล

3. เว็บไซต์ตรวจสอบข้อมูลผู้จดทะเบียนการประกอบธุรกิจทวงถามหนี้

ตามพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 หน่วยงานที่เผยแพร่คือ สำนักการสอบสวนและนิติการ เว็บไซต์ดังกล่าว ผู้สืบสวน สามารถดาวน์โหลดข้อมูล หนังสือแสดงผลการตรวจสอบข้อมูลดังกล่าวเพื่อใช้อ้างอิงได้ผ่านเว็บไซต์ https://multi.dopa.go.th/ilab/official_letter/view108

4. แอปพลิเคชันการตรวจสอบข้อมูลบัญชีของสถาบันการเงินที่เปิดให้ประชาชนเข้าใช้ได้

แอปพลิเคชันนี้ถือเป็นแหล่งข้อมูลเปิด ที่เป็นช่องทางให้ผู้สืบสวนสามารถใช้ในการสืบสวนตรวจสอบว่าบุคคลเป้าหมายที่อยู่ในระหว่างการสืบสวน มีการใช้บัญชีเงินฝากธนาคารใด ผูกกับระบบพร้อมเพย์หรือไม่ และยังสามารถตรวจสอบได้อีกว่าบัญชีดังกล่าวยังคงมีการใช้งานหรือไม่ โดยผู้สืบสวนจะต้องสมัครแอปพลิเคชัน และยืนยันตัวบุคคลผ่านสถาบันการเงินนั้น

5. ข้อมูลเปิดจากภาคเอกชน

ข้อมูลจากสื่อโซเชียลมีเดียต่างๆ ซึ่งสามารถใช้ในการสืบสวนยืนยันตัวบุคคล และติดตามข้อมูลความเคลื่อนไหวของบุคคลที่เป็นเป้าหมาย เช่น Facebook , Line , Twitter , Google หรือสื่อโซเชียลมีเดียอื่นๆ ที่เป็นประโยชน์ในการสืบสวน

5.3 การคำนวณดอกเบี้ย

ในการปล่อยสินเชื่อทั่วไปนั้น หากเป็นสถาบันการเงินก็จะต้องบังคับใช้ตามกฎหมาย ที่กำหนดไว้สำหรับการปล่อยสินเชื่อประเภทนั้น แต่ถ้าไม่ใช่สถาบันการเงินแล้วก็จะบังคับใช้ ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์มาตรา 654 ซึ่งวางหลักว่า ห้ามไม่ให้คิดดอกเบี้ยเกินกว่าร้อยละ 15 ต่อปี ถ้าในสัญญากำหนดดอกเบี้ยเกินกว่านั้นก็ให้ลดลงมาเป็นร้อยละ 15 ต่อปี

แต่ในการสืบสวนผู้กระทำความผิดเกี่ยวกับเงินกู้นอกระบบ ผู้ปล่อยกู้หรือเจ้าหนี้ จะเรียกอัตราดอกเบี้ยในอัตราที่สูงเกินกว่าที่กฎหมายกำหนด โดยมีการเรียกเก็บเป็นรายวัน รายเดือน แต่จะทราบได้อย่างไรว่า ในการคิดคำนวณดอกเบี้ยนั้นเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดหรือไม่ จำเป็นจะต้องมีวิธีการและขั้นตอนในการคิดคำนวณดอกเบี้ย โดยผู้เขียนได้กำหนดประเภท และวิธีการของการคิดดอกเบี้ยเงินกู้นอกระบบผิดกฎหมายไว้เพื่อความสะดวกในการสืบสวน ดังต่อไปนี้

1 ดอกเบี้ยทั่วไป วิธีการคิดดอกเบี้ยเงินกู้ (แบบทั่วไป)

ขั้นตอนที่ 1 การคิดคำนวณหาดอกเบี้ยต่อวัน (บาท)

สูตร

$$\frac{\text{เงินที่จะต้องชำระ – เงินต้น}}{\text{จำนวนวันที่กู้ เช่น (7 วัน , 8 วัน , 24 วัน , 30 วัน)}} = \text{ดอกเบี้ยต่อวัน (บาท)}$$

ตัวอย่าง A กู้เงิน B จำนวน 10,000 บาท โดย A จะต้องคืนเงิน B ทั้งต้นและดอก รวม 12,000 บาท ระยะเวลากู้ 24 วัน จบทั้งต้นและดอกเบี้ย

วิธีคำนวณ $\frac{12{,}000 - 10{,}000}{24}$ = 83.33 (ดอกเบี้ยต่อวัน(บาท))

ขั้นตอนที่ 2 นำดอกเบี้ยตามขั้นตอนที่ 1 มาคิดเป็นเปอร์เซ็นต์

สูตร

$$\frac{\text{อัตราดอกเบี้ยต่อวัน(บาท) x 100}}{\text{เงินต้น}} = \text{ดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายต่อวัน (คิดเป็น%)}$$

วิธีคำนวณ $\frac{83.33 \times 100}{10{,}000}$ = 0.83 %

คิดเป็นดอกเบี้ยต่อเดือน
0.83 x 30 = 24.9 % ต่อเดือน

คิดเป็นดอกเบี้ยต่อปี
0.83 x 365 = 302.95 % ต่อปี

2 วิธีการคิดดอกเบี้ยเงินกู้ (แบบดอกลอย)

ตัวอย่าง ตัวอย่าง A กู้เงิน B จำนวน 10,000 บาท โดย A จะต้องจ่ายดอกเบี้ยให้ นาย B วันละ 400 บาท จนกว่าจะคืนต้นครบทั้งหมด

สูตร

$$\frac{\text{ดอกเบี้ยที่จ่ายรายวัน(บาท) x 100}}{\text{เงินต้น}} = \text{ดอกเบี้ย \% ต่อวัน}$$

วิธีคำนวณ $\frac{400 \times 100}{10{,}000}$ = 4 % ต่อวัน

คิดเป็นดอกเบี้ยต่อเดือน
4 x 30 = 120 % ต่อเดือน

คิดเป็นดอกเบี้ยต่อปี
4 x 365 = 1,460 % ต่อปี

3 วิธีการคิดดอกเบี้ยเงินกู้ที่มีการอำพรางดอกเบี้ย

ขั้นตอนที่ 1 การคิดคำนวณหาดอกเบี้ยต่อวัน (บาท)

ตัวอย่าง

App ปล่อยกู้เงิน 2,000 บาท จะต้องคืน 2,007 บาท
ในระยะเวลากู้ 7 วัน แต่ปรากฏว่าผู้กู้ได้รับเงินจริงเพียง 1,220 บาท
(โดยมากมักอ้างเป็น ค่าธรรมเนียม ค่าบริการแพลตฟอร์ม
ค่าบริหารความเสี่ยงฯ เช่น ค่าธรรมเนียม 39% ดอกเบี้ยต่อวัน 0.05 %)

!!!! การคิดดอกเบี้ยตามความเห็นของธนาคารแห่งประเทศไทย: ให้นำค่าธรรมเนียม หรือค่าบริการที่มากเกินส่วนอันสมควรมาคิดรวมเป็นดอกเบี้ยในคราวเดียวกัน
ถือเป็นการอำพรางการให้กู้ยืม ตาม พ.ร.บ.ห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา พ.ศ. 2560 มาตรา 4 (3)

สูตร

$$\frac{\text{เงินที่จะต้องชำระ} - \text{เงินต้น}}{\text{จำนวนวันที่กู้ เช่น (7 วัน , 24 วัน , 30 วัน)}} = \text{ดอกเบี้ยต่อวัน (บาท)}$$

วิธีคำนวณ $\frac{2,007 - 1,220}{1,220} = 112.42$ บาท ต่อวัน

ขั้นตอนที่ 2 นำดอกเบี้ยตามขั้นตอนที่ 1 มาคิดเป็นเปอร์เซ็น

$$\frac{\text{อัตราดอกเบี้ยต่อวัน (บาท)} \times 100}{\text{เงินต้น}} = \text{ดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายต่อวัน (คิดเป็น \%)}$$

วิธีคำนวณ $\frac{112.42 \times 100}{1,220} = 9.21$ % ต่อวัน

คิดเป็นดอกเบี้ยต่อเดือน
9.21 x 30 = 276.30 % ต่อเดือน

คิดเป็นดอกเบี้ยต่อปี
9.21 x 365 = 3,361.65 % ต่อปี

โปรแกรมการคิดคำนวณดอกเบี้ยเงินกู้นอกระบบ

เนื่องจากการสืบสวนคดีความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบจำเป็นจะต้องมีการคำนวณดอกเบี้ยเงินกู้เพื่อตรวจสอบว่าเข้าข่ายการกระทำความผิดหรือไม่ ซึ่งเจ้าหนี้เรียกจากผู้กู้ จึงจะต้องมีการคิดคำนวณดอกเบี้ยอยู่เป็นประจำ และหลายครั้งเกิดความผิดพลาดในการคิดคำนวณ ผู้เขียนจึงได้นำโปรแกรมสำเร็จรูปในรูปแบบโปรแกรม Excel ซึ่งมีวิธีใช้คือกรอกข้อมูลตามข้อเท็จจริงที่ได้จากการสืบสวนลงในช่องว่าง โดยผู้อ่านสามารถดาวน์โหลดได้จาก QR Code ซึ่งได้แนบนี้เพื่อความสะดวกในการใช้งานของผู้สืบสวนในการปฏิบัติงานในหน้าที่จริง

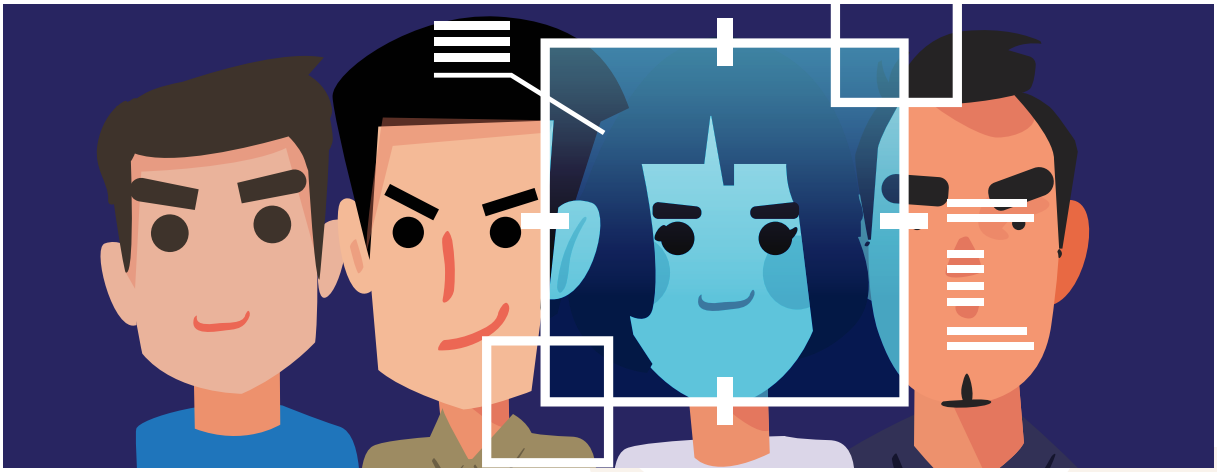
5.4 การสืบสวนเส้นทางการเงิน

ความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบ ถือเป็นอาชญากรรมทางเศรษฐกิจประเภทหนึ่ง ซึ่งผู้กระทำความผิดประสงค์ต่อทรัพย์สินที่ได้มาจากการเอารัดเอาเปรียบประชาชน โดยการเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรากว่าที่กฎหมายกำหนด ดังนั้นการสืบสวนเส้นทางการเงินจึงถือเป็นองค์ประกอบหนึ่งที่สำคัญของการแสวงหาข้อเท็จจริง เพื่อนำไปสู่การรวบรวมพยานหลักฐานดำเนินการคดีกับผู้กระทำผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบ หรือ นายทุนปล่อยเงินกู้นอกระบบนั่นเอง

บัญชีธนาคาร ถือเป็นแหล่งข้อมูลสำคัญ ที่ผู้สืบสวนหรือพนักงานสอบสวนมักจะได้รับเป็นเบาะแสแรกๆ จากผู้เสียหายเสมอ ไม่ว่าจะเป็น บัญชีโอนเงินให้ผู้กู้ หรือ บัญชีรับชำระหนี้ ซึ่งหากเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติมีความรู้ ความเข้าใจในขั้นตอนการตรวจสอบบัญชีธนาคาร และการ KYC ของสถาบันการเงิน ก็อาจจะพบร่องรอยเบาะแสสำคัญไปสู่การนำตัวผู้กระทำผิดมาดำเนินคดีได้

KYC คืออะไร???

กระบวนการรู้จักลูกค้า (Know Your Customer : KYC) เป็นมาตรการที่ใช้รู้จักและพิสูจน์ตัวตนลูกค้าว่าเป็นบุคคลรายนั้นจริง เพื่อป้องกันการทุจริตและการปลอมแปลงหรือใช้ข้อมูลบุคคลอื่นในการทำธุรกรรมทางการเงิน รวมถึงเป็นมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้กำหนดหลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้าประกอบด้วย 2 ขั้นตอนสำคัญ ได้แก่ (1) การแสดงตนของลูกค้า (Identification) และ (2) การพิสูจน์ตัวตนลูกค้า (Verification) เพื่อให้สถาบันการเงินมีกระบวนการรู้จักลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ



การตรวจสอบข้อมูลพื้นฐานของบัญชีธนาคาร

จากข้อมูลเบาะแสบัญชีธนาคารที่อยู่ในมือผู้สืบสวน นอกจาก ชื่อธนาคาร เลขที่บัญชี และชื่อเจ้าของบัญชี แล้ว ผู้สืบสวนยังสามารถตรวจสอบข้อมูลการแสดงตน (Identification) และข้อมูลการพิสูจน์ตัวตน (Verification) จากกระบวนการ KYC ของสถาบันการเงิน โดยข้อมูลดังกล่าวจะถูกจัดเก็บไว้ในรูปแบบของ “ใบคำขอเปิดบัญชี”

“ใบคำขอเปิดบัญชี” ถือเป็นพยานเอกสารสำคัญที่พิสูจน์ตัวตนของเจ้าของบัญชี ซึ่งผู้สืบสวนหรือพนักงานสอบสวนสามารถตรวจสอบได้จากสถาบันการเงิน อันมีรายละเอียดสำคัญที่เป็นประโยชน์ต่อการสืบสวนสอบสวน ดังต่อไปนี้

-วันที่เปิดบัญชี (ขยายไปสู่การตรวจสอบกล้องวงจรปิด)

-ชื่อ นามสกุล หมายเลขประจำตัวประชาชน

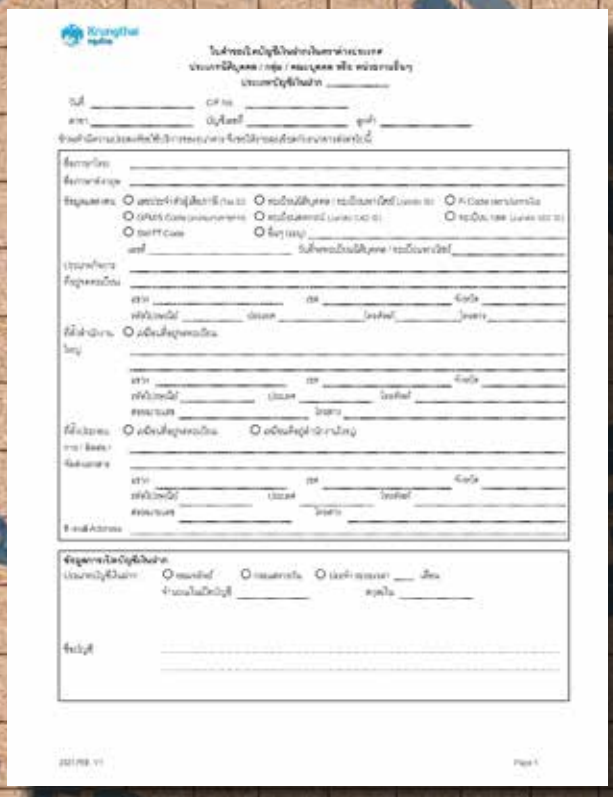
-ที่อยู่ ,หมายเลขโทรศัพท์ ,e-mail address (ของเจ้าของบัญชี)

-อาชีพ สถานที่ทำงาน

-ข้อมูลการขอใช้บริการเสริม เช่น Mobile Banking , Internet Banking ,บัตรอิเล็กทรอนิกส์ ฯลฯ

-หมายเลขโทรศัพท์ผูกการใช้งาน (Pay alert , SMS alert)

ตัวอย่างใบคำขอเปิดบัญชีธนาคารกรุงไทย



แนวทางการวิเคราะห์ธุรกรรมบัญชีธนาคาร ความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบ

แม้ว่าปัจจุบัน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้กำหนดหลักเกณฑ์การ KYC ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติ แต่ผู้กระทำความผิดก็มักอาศัยช่องว่างในการปกปิด อำพรางตนเอง โดยการใช้ หรือจ้างให้ผู้อื่นมาเปิดบัญชีแทนตนเองเพื่อให้ยากต่อการสืบสวนจับกุม ในบางกรณีการตรวจสอบข้อมูลพื้นฐานของบัญชีธนาคารจากใบคำขอเปิดบัญชี อาจไม่เพียงพอต่อการสืบสวนสอบสวนรวบรวมพยานหลักฐานในการพิสูจน์ทราบตัวผู้กระทำความผิด ดังนั้นผู้สืบสวนจำเป็นต้องวิเคราะห์เส้นทางการของบัญชีธนาคารเป้าหมาย หรือบัญชีธนาคารต้องสงสัย ตลอดจนวิเคราะห์พฤติกรรมการทำธุรกรรมของผู้กระทำความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบ โดยเฉพาะแอปพลิเคชันปล่อยเงินกู้ เพื่อนำไปสู่การพิสูจน์ทราบตัวผู้กระทำความผิดที่แท้จริง

รูปแบบพฤติกรรมการทำธุรกรรมของแอปพลิเคชันเงินกู้

บัญชีผู้กู้

บัญชีรับชำระหนี้

- **บัญชีรับผลประโยชน์ แถวที่ 1**
- **บัญชีรับผลประโยชน์ แถวที่ 1**
- **บัญชีรับผลประโยชน์ แถวที่ 1**
- **บัญชีรับผลประโยชน์ แถวที่ 1**

บริหารองค์กร
-เงินเดือน
-ค่าเช่า
-อุปกรณ์สำนักงาน

- **บัญชีรับผลประโยชน์ แถวที่ 2**
- **บัญชีรับผลประโยชน์ แถวที่ 2**
- **บัญชีรับผลประโยชน์ แถวที่ 2**

- **บัญชีรับผลประโยชน์ แถวที่ 3**
- **บัญชีรับผลประโยชน์ แถวที่ 3**

นายทุน

ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง

โปรแกรมวิเคราะห์เส้นทางการเงิน

Excel

Power BI

IBM i2
Analyst's notebook
(i2)

การวิเคราะห์เส้นทางการเงินของบัญชีธนาคารเป้าหมายหรือบัญชีธนาคารต้องสงสัยที่เกี่ยวข้องกับหนี้นอกระบบ โดยใช้โปรแกรมดังกล่าวข้างต้นเป็นเครื่องมือในการประมวลผลและคัดแยกข้อมูล เพื่อหาธุรกรรมที่ผิดปกติกล่าวคือ การโอนเงินหรือรับโอนเงินที่มีลักษณะเป็นยอดใหญ่ (ยอดเงินสูงมากจนผิดปกติ) หรือความถี่สูง (โอนหรือรับโอนหลายครั้งจนผิดปกติ) โดยธุรกรรมที่ผิดปกติดังกล่าวสามารถตั้งเป็นประเด็นข้อสงสัย เพื่อต่อยอดนำไปสู่การพิสูจน์ทราบตัวผู้กระทำความผิดได้

รูปแบบธุรกรรมที่ผิดปกติ

การพิสูจน์ทราบตัวตนผู้ครอบครองบัญชีธนาคารที่แท้จริง

นอกจากธุรกรรมที่ผิดปกติแล้ว การพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้ครอบครองบัญชีธนาคารที่แท้จริง ถือเป็นจุดหมายปลายทางสำคัญของการสืบสวนเส้นทางการเงิน เนื่องจากผู้กระทำความผิดมักจะปกปิด อำพรางตนเอง โดยการใช้หรือว่าจ้างให้ผู้อื่นมาเปิดบัญชีแทนตนเองเพื่อให้ยากต่อการสืบสวนจับกุม ผู้สืบสวนจึงจำเป็นต้องพิสูจน์ทราบตัวตนผู้ครอบครองบัญชีธนาคารให้ได้ เพื่อนำตัวผู้กระทำความผิดที่แท้จริงมาดำเนินคดีตามกฎหมายต่อไป ซึ่งการพิสูจน์ทราบตัวตนผู้ครอบครองบัญชีที่แท้จริงนั้น สามารถตรวจสอบได้จากพฤติกรรมการทำธุรกรรมของบัญชีนั้นๆ ได้แก่

- การฝาก/ถอนเงินสดผ่านตู้อัตโนมัติ (ATM ,CDM)
- การฝาก/ถอนเงินสดที่สาขา
- ธุรกรรมการใช้จ่ายส่วนตัว อาทิเช่น
    - o ค่าสาธารณูปโภค ได้แก่ ค่าน้ำ ,ค่าไฟ ,ค่าเช่าบ้าน ,ค่าโทรศัพท์ ฯลฯ
    - o ชำระค่าสินค้า อาหารและบริการต่างๆ ได้แก่ Line man ,Grab ,Kerry express ฯลฯ

จากพฤติกรรมการทำธุรกรรมดังกล่าวข้างต้น อาจนำไปสู่การบ่งชี้ตำหนิรูปพรรณ ที่อยู่ปัจจุบัน หมายเลขโทรศัพท์ของผู้ทำธุรกรรม และนำไปสู่การพิสูจน์ทราบตัวตนผู้ครอบครองบัญชีธนาคารที่แท้จริงได้

Bank Code

Bank code หมายถึง รหัสธนาคาร เป็นรหัสที่ถูกกำหนดจากธนาคารกลางซึ่งเป็นหน่วยงานกำกับดูแลธนาคาร หรือ สมาคมธนาคารในประเทศให้กับธนาคารสมาชิกที่ได้รับอนุญาต หรือสถาบันการเงินทุกแห่ง จะแตกต่างกันไปในแต่ละประเทศ ในบางประเทศรหัสธนาคารสามารถค้นหาได้ทางอินเทอร์เน็ต แต่ส่วนใหญ่เป็นภาษาท้องถิ่น เจ้าหน้าที่ผู้สืบสวนคดีความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบ จะต้องรู้จัก Bank code เพื่อนำไปใช้ในการจำแนกที่มาของบัญชีเงินฝากว่าเป็นของธนาคารหรือสถาบันการเงินใด และสามารถต่อยอดขอข้อมูลเพื่อใช้ในการสืบสวนเส้นทางการเงินได้

ธนาคารกลาง

รหัสธนาคาร	ธนาคาร	ก่อตั้ง	ประเภท	หมายเหตุ	รหัส SWIFTCODE
001	ธนาคารแห่งประเทศไทย	2485	ธนาคารแห่งชาติ	เดิมคือ สำนักงานธนาคารชาติไทย มีหน้าที่กำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ไทย	BOTHTHBK

ธนาคารพาณิชย์ไทย

รหัสธนาคาร	ธนาคาร	ก่อตั้ง	ประเภท	หมายเหตุ	รหัส SWIFTCODE
002	ธนาคารกรุงเทพ	2487	บริษัทมหาชน SET: BBL		BKKBTHBK
004	ธนาคารกสิกรไทย	2488	บริษัทมหาชน SET: KBANK		KASITHBK
006	ธนาคารกรุงไทย	2509	บริษัทมหาชน SET: KTB	ธนาคารของรัฐที่มีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ก่อตั้งโดยควบรวมกิจการธนาคารมณฑล ธนาคารเกษตร (พ.ศ. 2509) และต่อมายังได้รับโอนกิจการของธนาคารมหานคร และบางส่วนของธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ (พ.ศ. 2541)	KRTHTHBK
011	ธนาคารทหารไทยธนชาต	2500	บริษัทมหาชน SET: TTB	เดิมชื่อธนาคารทหารไทย และควบรวมกับธนาคารธนชาต (พ.ศ. 2564)	TMBKTHBK
014	ธนาคารไทยพาณิชย์	2449	บริษัทมหาชน SET: SCB	เดิมชื่อบริษัท แบงก์สยามกัมมาจลทุน จำกัด และเปลี่ยนชื่อเป็นธนาคารไทยพาณิชย์ (พ.ศ. 2482)	SICOTHBK
025	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2488	บริษัทมหาชน SET: BAY	เดิมใช้ชื่อว่า ธนาคารแห่งกรุงศรีอยุธยา จำกัด จนถึงปี พ.ศ. 2512	AYUDTHBK
069	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร	2514	บริษัทมหาชน SET: KKP	เดิมคือ บริษัท เงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ก่อนจะปรับรูปแบบเป็นธนาคารพาณิชย์ ในปี พ.ศ. 2548 และเปลี่ยนชื่อจาก ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 18 สิงหาคม พ.ศ. 2563	KIFITHB1
022	ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย	2492	บริษัทมหาชน SET: CIMBT	เดิมใช้ชื่อว่า ธนาคารทหนนาคาร จำกัด (มหาชน) (ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2492) และเปลี่ยนชื่อจาก ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2552	UBOBTHBK
067	ธนาคารทิสโก้	2548	บริษัทมหาชน SET: TISCO	เดิมคือ บริษัท เงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ก่อตั้งปี พ.ศ. 2512)	TFPCTHB1
024	ธนาคารยูโอบี	2549	บริษัทมหาชน SET: UOBT	เปลี่ยนชื่อมาจาก ธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ (ไทย) จำกัด (มหาชน) เมื่อ 2 พฤษภาคม 2549	UOVBTHBK
071	ธนาคารไทยเครดิตเพื่อรายย่อย	2547	ธนาคารเฉพาะกิจ ตัวอักษรย่อ: TCD	ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย เดิมคือ บริษัท กรุงเทพลิบทรี จำกัด (ก่อตั้ง พ.ศ. 2513)	THCETHB1
073	ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	2552	บริษัทมหาชน SET: LHFG	ปรับสถานะจากธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ โดยเปลี่ยนชื่อมาจาก ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เพื่อรายย่อย เมื่อ 19 ธันวาคม 2554	LAHRTHB1
070	ธนาคารไอซีบีซี (ไทย)	2553	บริษัทมหาชน SET: ICBCT	เปลี่ยนชื่อมาจาก ธนาคารสินเอเซีย เมื่อวันที่ 8 กรกฎาคม 2553	ICBKTHBK
098	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย	2545	ธนาคารของรัฐบาล ตัวอักษรย่อ: SME	เดิมคือ บรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม	-
034	ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	2486	ธนาคารของรัฐบาล ตัวอักษรย่อ: BAAC	เดิมชื่อ ธนาคารเพื่อการสหกรณ์	BAABTHBK
035	ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	2536	ธนาคารของรัฐบาล ตัวอักษรย่อ: EXIM		EXTHTHBK
030	ธนาคารออมสิน	2456	ธนาคารของรัฐบาล ตัวอักษรย่อ: GSB	เปลี่ยนชื่อมาจากคลังออมสิน (2490)	GSBATHBK
033	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	2496	ธนาคารของรัฐบาล ตัวอักษรย่อ: GHB		
066	ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	2545	ธนาคารของรัฐบาล ตัวอักษรย่อ: ISBT	ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เป็นธนาคารเฉพาะกิจของรัฐที่จัดตั้งขึ้นตาม พรบ.ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย[1]	TIBTTHBK

ธนาคารที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ

รหัสธนาคาร	ธนาคาร	ก่อตั้ง	ประเภท	หมายเหตุ	รหัส SWIFTCODE
026	ธนาคารเมกะ สากลพาณิชย์	2548	บริษัทมหาชน	ยกฐานะจากสาขา ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ เป็นธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2548	ICBCTHBKBNA
052	ธนาคารแห่งประเทศจีน (ไทย)	2557	บริษัทมหาชน	ยกฐานะจากสาขา ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ เป็นธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2557	BKCHTHBK
079	ธนาคารแอนซ์ (ไทย)	2558	บริษัทมหาชน		ANZBTHBK
080	ธนาคารมิซูโฮ โคโม มิตซุย ทรัสต์ (ไทย)	2558	บริษัทมหาชน		STBCTHBK
	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)	2548	บริษัทมหาชน	เกิดขึ้นจากการรวมกิจการของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด สาขากรุงเทพ (เป็นสาขาเฉพาะ) และธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดมหานครเข้าเป็นธนาคารเดียวในปี 2548 จนกระทั่งในปี 2560 ได้ทำการโอนธุรกิจลูกค้าบุคคลไปให้เป็นของธนาคารทิสโก้ แต่ยังคงเปิดให้บริการเฉพาะแก่ลูกค้าองค์กรและลูกค้าธุรกิจจนถึงปัจจุบัน	
017	ธนาคารซิตี้แบงก์		ตัวอักษรย่อ: CITI		

5.5 การสืบสวนโดยใช้ข้อมูลโทรศัพท์

ในการกระทำความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบนั้น มีการนำโทรศัพท์มาใช้เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดในหลายๆส่วน ซึ่งผู้สืบสวนจะต้องเข้าใจภาพรวมในคดีที่ตนเองสืบสวนอยู่ ซึ่งในแต่ละคดีอาจมีรายละเอียดที่แตกต่างกันไป แต่โดยภาพรวมแล้วการใช้โทรศัพท์ที่เกี่ยวข้องกับหนี้นอกระบบสามารถแบ่งแยกออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้

1. หมายเลขโทรศัพท์ที่ใช้ในการติดตามทวงหนี้จากผู้กู้

ในส่วนของหมายเลขโทรศัพท์ทวงหนี้นั้นกลุ่มคนร้ายมักจะซื้อหมายเลขโทรศัพท์มาเป็นจำนวนมากแล้วกระจายให้พนักงานทวงหนี้ใช้ทวงหนี้ ซึ่งหมายเลขโทรศัพท์ดังกล่าวส่วนมากมักจะไม่มีการลงทะเบียนผู้ใช้ หรืออาจลงทะเบียนโดยบุคคลอื่นซึ่งไม่เกี่ยวข้องกับผู้ใช้งานจริง โดยลักษณะเฉพาะของหมายเลขโทรศัพท์ดังกล่าวจะมีข้อมูลการโทรออกจำนวนมาก เนื่องจากเป็นหมายเลขที่ใช้โทรทวงหนี้ และจะมีวงรอบการใช้ระหว่างช่วงเวลา ประมาณ 08.00 น. ถึง 18.00 น. ซึ่งเป็นช่วงเวลาที่กลุ่มคนร้ายใช้ในการทวงหนี้

เมื่อผู้สืบสวนขอข้อมูลการใช้โทรศัพท์จากผู้ให้บริการ สิ่งที่จะปรากฏชัดในรายการการใช้โทรศัพท์ของหมายเลขโทรศัพท์ลักษณะนี้คือ สถานที่ตั้งของเสาสัญญาณฯ มักจะปรากฏซ้ำๆ เป็นจำนวนมาก ซึ่งขั้นตอนต่อไปผู้สืบสวนต้องทำการพิสูจน์ทราบบริเวณดังกล่าว ซึ่งอาจเป็นสถานที่ตั้งของออฟฟิศทวงหนี้ โดยอาศัยข้อมูลการสืบสวนอื่นๆ ร่วมวิเคราะห์ด้วย

2. ข้อความสั้น (SMS) ติดตามทวงหนี้ที่ส่งไปยังโทรศัพท์มือถือของผู้กู้

นอกจากการโทรศัพท์ติดตามทวงหนี้จากผู้กู้โดยตรงแล้ว กลุ่มคนร้ายยังใช้วิธีส่งข้อความสั้น (SMS) เพื่อทวงหนี้ด้วย โดยปัจจุบันมีบริษัทผู้ให้บริการในรูปแบบกระจายส่งข้อความสั้น (SMS BOARDCAST) ซึ่งกลุ่มคนร้ายใช้บริการดังกล่าวในการกระจายข้อความส่งไปหาเป้าหมายต่างๆ ซึ่งผู้กู้เมื่อได้รับข้อความดังกล่าวจะไม่สามารถตรวจสอบที่มาของข้อความดังกล่าวได้ แต่ในทางการสืบสวนนั้นผู้สืบสวนสามารถแสวงหาข้อมูลเพิ่มเติมได้ โดยนำข้อมูลรายการการใช้โทรศัพท์ของผู้กู้เป็นตัวตั้ง จากนั้นตรวจสอบรายละเอียดเพิ่มเติมว่าที่มาของข้อความดังกล่าวมาจากทางใดโดยสอบถามรายละเอียดจากผู้ให้บริการ ซึ่งข้อมูลที่ได้จะทำให้ทราบบริษัทผู้ให้บริการกระจายส่งข้อความสั้นดังกล่าว หลังจากนั้นให้ทำการตรวจสอบข้อมูลจากบริษัทฯ ดังกล่าว เพื่อทราบผู้ว่าจ้าง/ผู้เกี่ยวข้อง ต่อไป

3. หมายเลขโทรศัพท์ที่ใช้ประกอบการเปิดบัญชี

ในคดีความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบ มีการใช้บัญชีเงินฝากในการรับโอนเงิน / โอนเงินออกเป็นจำนวนมาก เพื่อสร้างความสลับซับซ้อน และหลีกเลี่ยงการติดตามจับกุม นอกจากการสืบสวนโดยอาศัยเส้นทางการเงินแล้ว การสืบสวนจากหมายเลขโทรศัพท์ที่เกี่ยวข้องก็มีความสำคัญเช่นกัน ซึ่งบัญชีเงินฝากแต่ละบัญชีนั้นจะมีข้อมูลเจ้าของบัญชีที่ให้ไว้ในวันเปิดบัญชีเพื่อประกอบคำร้องขอเปิดบัญชีเงินฝาก ซึ่งนอกจากข้อมูลส่วนตัวของผู้เปิดบัญชีแล้ว หมายเลขโทรศัพท์ที่ให้ไว้ในข้อมูลเจ้าของบัญชีถือว่ามีความสำคัญในการสืบสวนเช่นกัน โดยหมายเลขโทรศัพท์อาจมีความเกี่ยวข้องเชื่อมโยงไปถึงตัวผู้เกี่ยวข้องในขบวนการ ซึ่งหากผู้สืบสวนขอข้อมูลเจ้าของบัญชีจากธนาคารจะต้องแจ้งรายละเอียดการขอข้อมูลหมายเลขโทรศัพท์ ที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

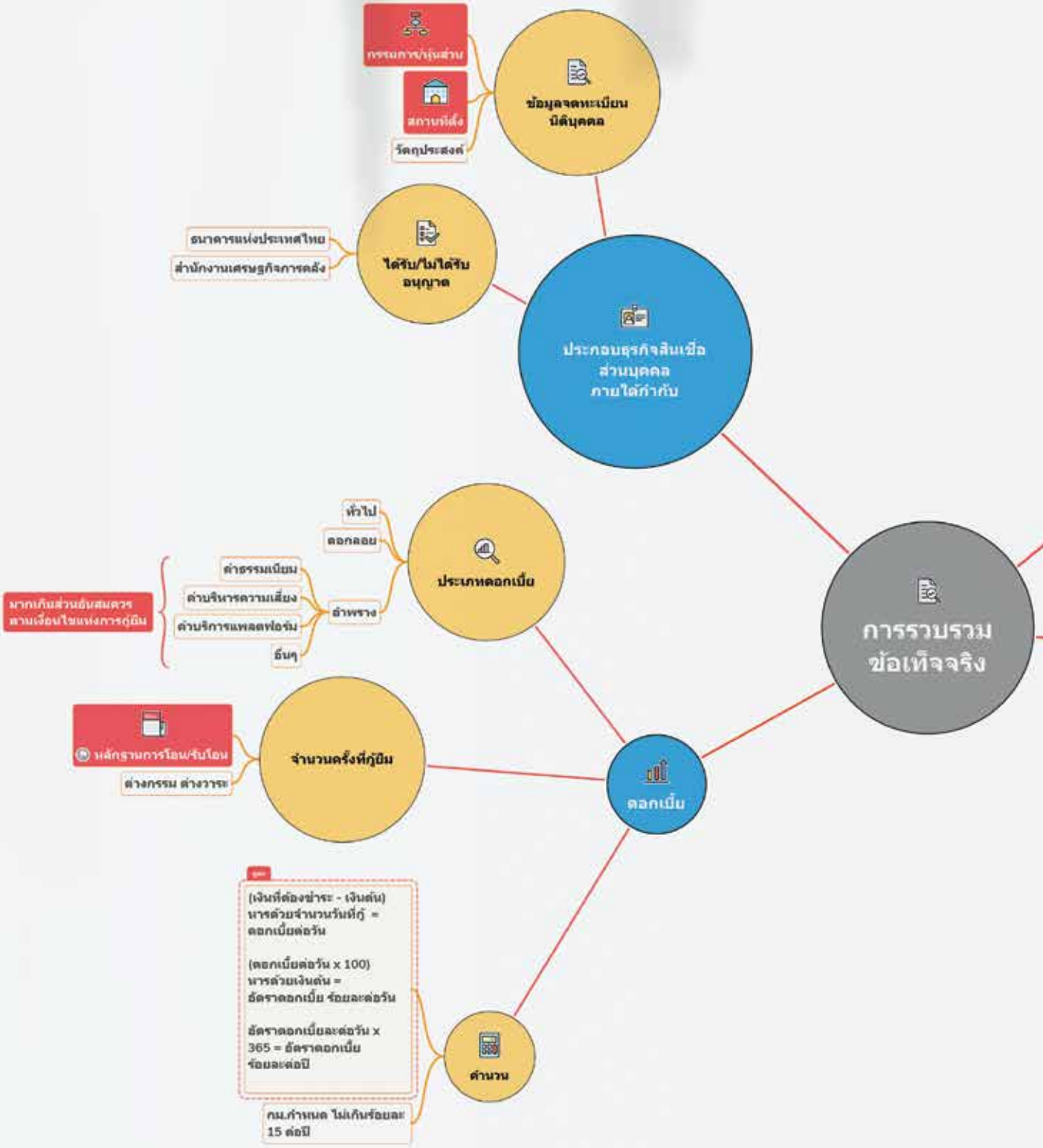
- หมายเลขโทรศัพท์ที่เจ้าของบัญชีให้ไว้ขณะเปิดบัญชี
- หมายเลขโทรศัพท์ที่ระบุไว้สำหรับรับข้อความสั้น (SMS)
- หมายเลขโทรศัพท์ที่ระบุไว้สำหรับรับรหัสชั่วคราว (ONE TIME PASSWORD , OTP)
- หมายเลขโทรศัพท์ที่ผูกกับแอปพลิเคชัน

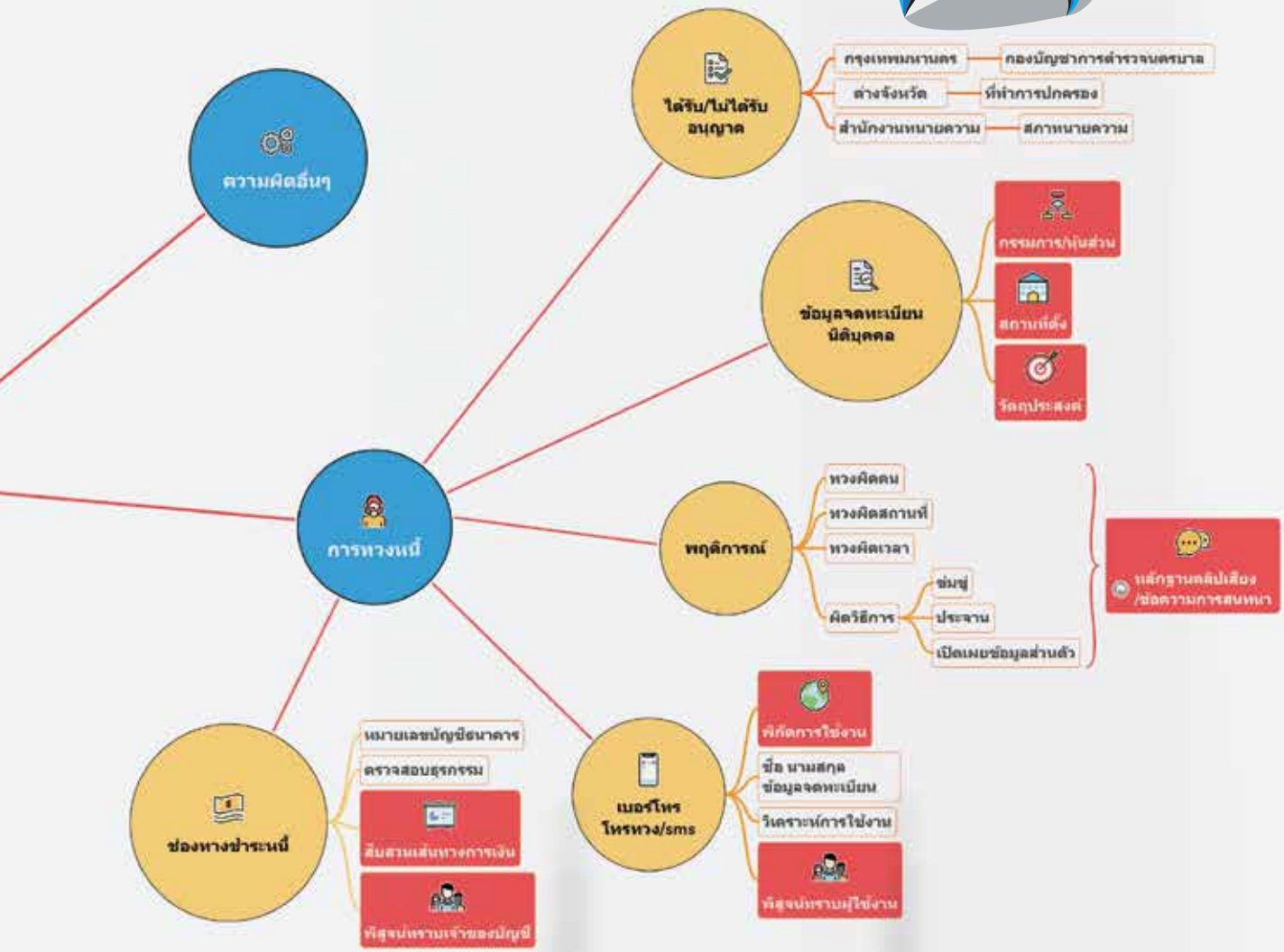
เนื่องจากบัญชีเงินฝากในคดีความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบมักจะใช้บัญชีตัวแทนเชิด(บัญชีม้า)ซึ่งข้อมูลบางอย่างอาจไม่เกี่ยวข้องกับกลุ่มคนร้ายเลย แต่ในแง่ของการบริหารการเงินนั้นกลุ่มคนร้ายจะใช้การบริหารการเงินผ่านระบบแอปพลิเคชันของธนาคาร ซึ่งหากผู้สืบสวนทราบข้อมูลหมายเลขโทรศัพท์ที่เกี่ยวข้องก็จะสามารถนำไปใช้ประกอบในการสืบสวนได้

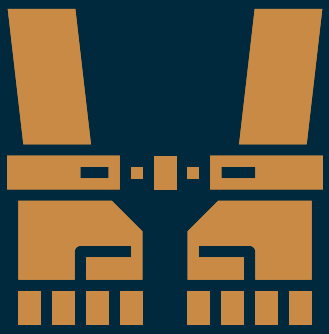
5.6 การทำรายงานสืบสวน

การทำรายงานสืบสวน เป็นการรวบรวมข้อเท็จจริงที่ได้จากการสืบสวน เรียบเรียงเป็นเอกสาร เพื่อรายงานผู้บังคับบัญชา อ้างอิงทางคดี ใช้เป็นพยานหลักฐานประกอบสำนวนการสอบสวน ตลอดจนใช้เป็นพยานหลักฐานในชั้นศาล

ในส่วนของการทำรายงานสืบสวนความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบนั้น ผู้สืบสวนจำเป็นต้องตั้งประเด็นและกำหนดแนวทางในการแสวงหาข้อเท็จจริงให้มีความเชื่อมโยงกับตัวบทกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ได้ข้อเท็จจริงอันอาจใช้เป็นพยานหลักฐานในการพิสูจน์การกระทำทำความผิดของบุคคลหรือองค์กร ที่ได้กระทำความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบ ซึ่งคณะผู้จัดทำได้สรุปประเด็นในการแสวงหาและรวบรวมข้อเท็จจริงเพื่อใช้เป็นแนวทาง ในการทำรายงานการสืบสวนในความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบไว้ตามแผนภาพประกอบหนังสือนี้


การรวบรวม
ข้อเท็จจริง
ข้อมูลจดทะเบียน
นิติบุคคล
กรรมการ/หุ้นส่วน
สถานที่ตั้ง
วัตถุประสงค์
ประกอบธุรกิจสินเชื่อ
ส่วนบุคคล
ภายใต้กำกับ
ได้รับ/ไม่ได้รับ
อนุญาต
ธนาคารแห่งประเทศไทย
สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
ประเภทดอกเบี้ย
ทั่วไป
ดอกลอย
อ้างอิง
ค่าธรรมเนียม
ค่าบริหารความเสี่ยง
ค่าบริการแพลตฟอร์ม
อื่นๆ
มากเกินส่วนอันสมควร
ตามเงื่อนไขแห่งการกู้ยืม
ดอกเบี้ย
จำนวนครั้งที่กู้ยืม
หลักฐานการโอน/รับโอน
สัญญา
ต่างกรรม ต่างวาระ
(เงินที่ต้องชำระ - เงินต้น)
หารด้วยจำนวนวันที่กู้ =
ดอกเบี้ยต่อวัน
(ดอกเบี้ยต่อวัน x 100)
หารด้วยเงินต้น =
อัตราดอกเบี้ย ร้อยละต่อวัน
อัตราดอกเบี้ยละต่อวัน x
365 = อัตราดอกเบี้ย
ร้อยละต่อปี
คำนวน
กม.กำหนด ไม่เกินร้อยละ
15 ต่อปี


การทวงหนี้
ความผิดอื่นๆ
ได้รับ/ไม่ได้รับ อนุญาต
กรุงเทพมหานคร
กองบัญชาการตำรวจนครบาล
ต่างจังหวัด
ที่ทำการปกครอง
สำนักงานทนายความ
สภาทนายความ
ข้อมูลจดทะเบียน นิติบุคคล
กรรมการ/หุ้นส่วน
สถานที่ตั้ง
วัตถุประสงค์
พฤติการณ์
ทวงผิดคน
ทวงผิดสถานที่
ทวงผิดเวลา
ผิดวิธีการ
ข่มขู่
ประจาน
เปิดเผยข้อมูลส่วนตัว
หลักฐานคลิปเสียง /ข้อความการสนทนา
ช่องทางชำระหนี้
หมายเลขบัญชีธนาคาร
ตรวจสอบธุรกรรม
สืบสวนเส้นทางการเงิน
หัสจน์หราบเจ้าของบัญชี
เบอร์โทร โทรทวง/sms
พิกัดการใช้งาน
ชื่อ นามสกุล ข้อมูลจดทะเบียน
วิเคราะห์การใช้งาน
หัสจน์หราบผู้ใช้งาน



กรณีศึกษา

การสืบสวนจับกุมแอปพลิเคชัน ปล่อยเงินกู้นอกระบบ True cash pro

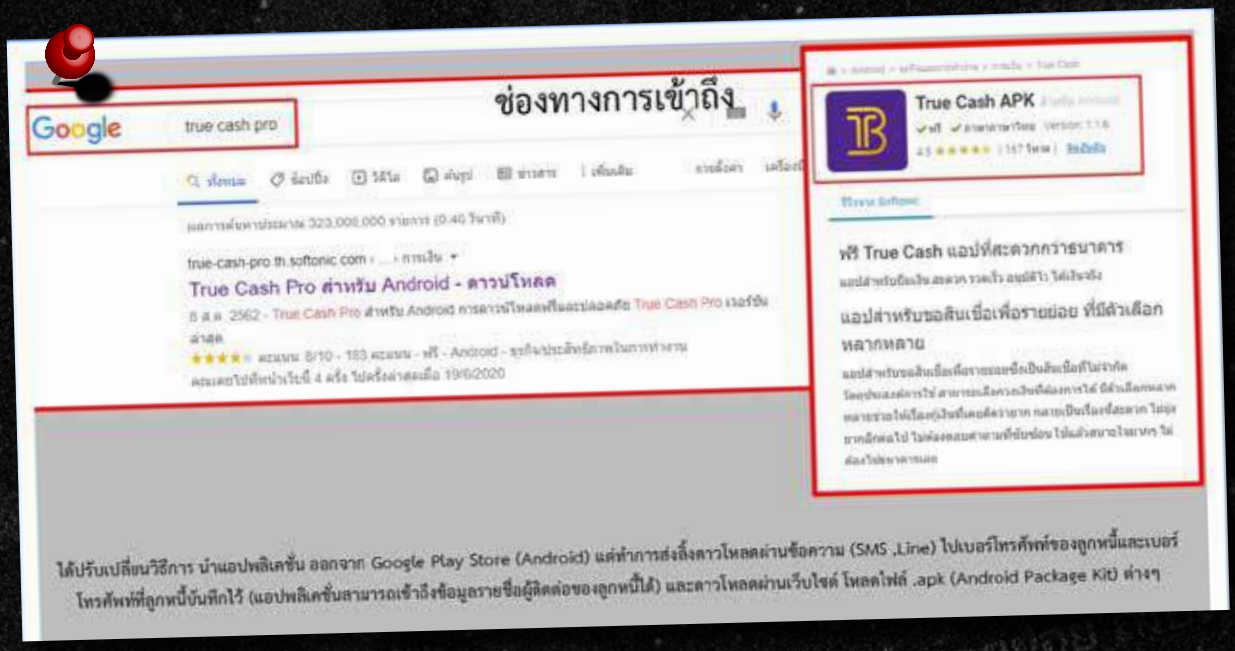
กรณีศึกษา

การสืบสวนจับกุมแอปพลิเคชันปล่อยเงินกู้นอกระบบ True cash pro

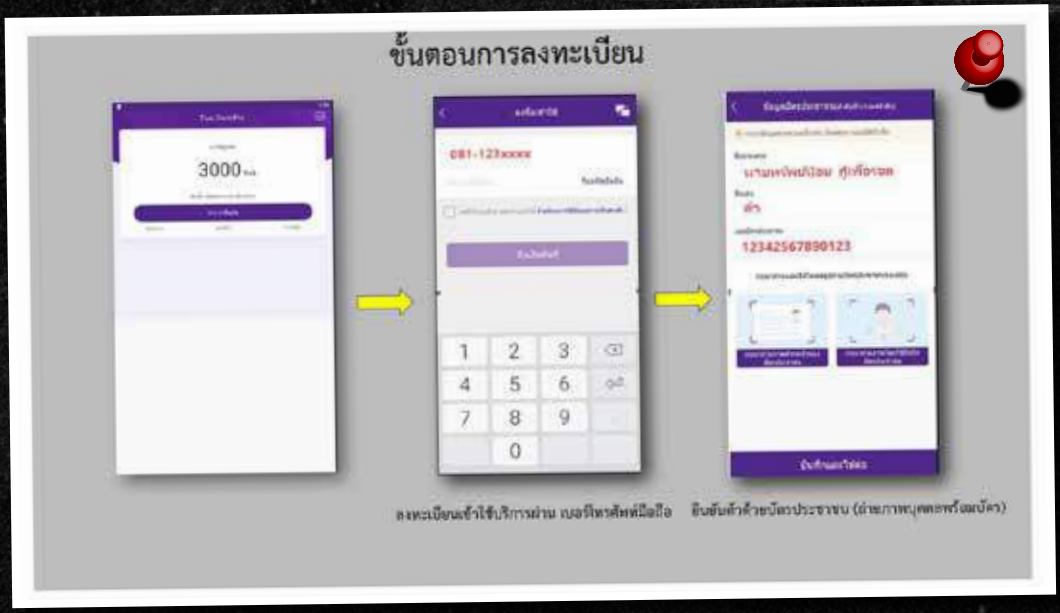
ปัจจุบันเทคโนโลยีมีความก้าวหน้า การปล่อยเงินกู้นอกระบบได้ปรับเปลี่ยนวิธีการเป็นแอปพลิเคชันที่สร้างไว้สำหรับการปล่อยเงินกู้บนโทรศัพท์มือถือโดยเฉพาะ สามารถยื่นกู้ได้ง่าย อนุมัติเร็ว กู้ได้ทุกที่ในประเทศ ไม่ต้องมีเอกสารทางการเงิน แต่ผลร้ายที่เกิดขึ้นคือ เมื่อกู้เงินผ่านแอปพลิเคชันแล้ว นอกจากการคิดดอกเบี้ยในอัตราที่สูงมาก แอปพลิเคชันยังสามารถเข้าถึงรายชื่อผู้ติดต่อที่บันทึกไว้ในโทรศัพท์และข้อมูลการโทรเข้า-ออก เพื่อใช้ทวงถามหนี้ไปยังบุคคลอื่น ในกรณีที่ผู้กู้ไม่ชำระหนี้ตามกำหนดหรือติดต่อผู้กู้ไม่ได้ ใช้การติดต่อสื่อสารระหว่างผู้ให้กู้กับผู้กู้ผ่านโทรศัพท์ ข้อความ หรือ LINE ให้กู้เงินและชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยผ่านช่องทางธุรกรรมออนไลน์ มีการบริหารจัดการในรูปแบบองค์กร แบ่งหน้าที่กันทำ ได้แก่ นายทุน ผู้ดูแลบริหารระบบ ฝ่ายอนุมัติสินเชื่อ และฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน ซึ่งผู้กู้ไม่เคยพบผู้ให้กู้หรือคนทวงถามหนี้ ทำให้ยากต่อการสืบสวนจับกุมและยืนยันตัวผู้กระทำความผิด

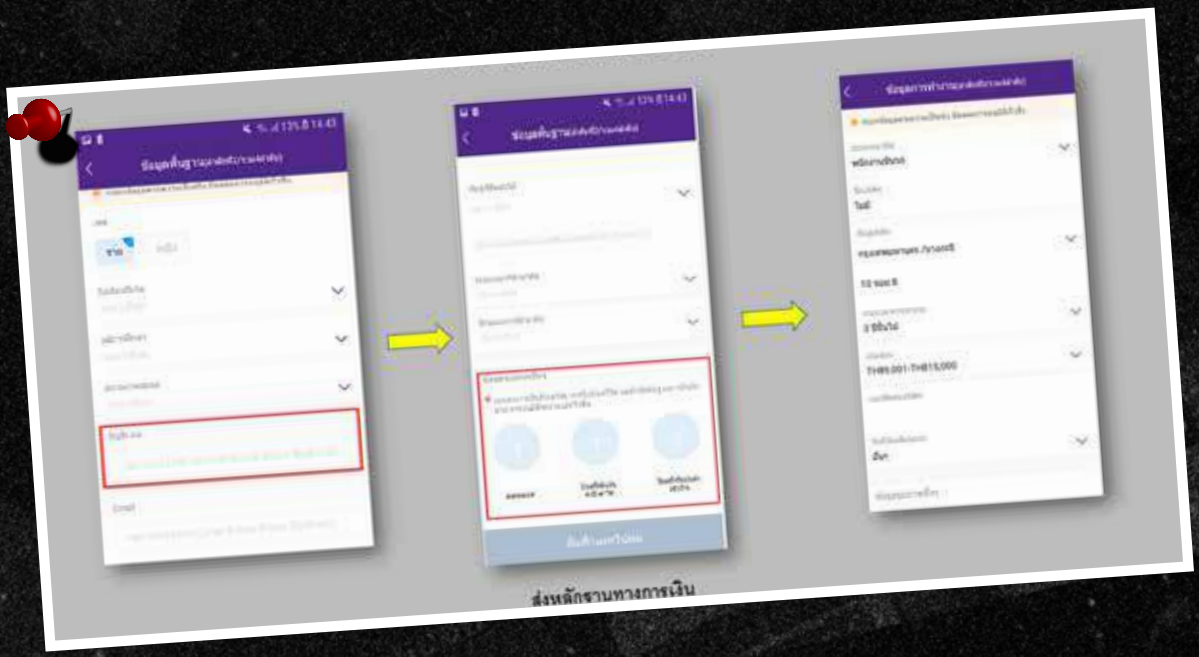
กรณีศึกษานี้เป็นการบูรณาการองค์ความรู้ในการสืบสวน เพื่อนำไปสู่การจับกุมแอปพลิเคชันปล่อยเงินกู้นอกระบบ TRUE CASH PRO โดยชี้ให้เห็นถึงขั้นตอนการปฏิบัติตามมาตรฐาน (Standard Operating Procedure) เพื่อนำไปสู่การประยุกต์ใช้ในการสืบสวนจับกุมแอปพลิเคชันปล่อยเงินกู้นอกระบบอื่นๆ ต่อไป

ช่องทางการเข้าถึง

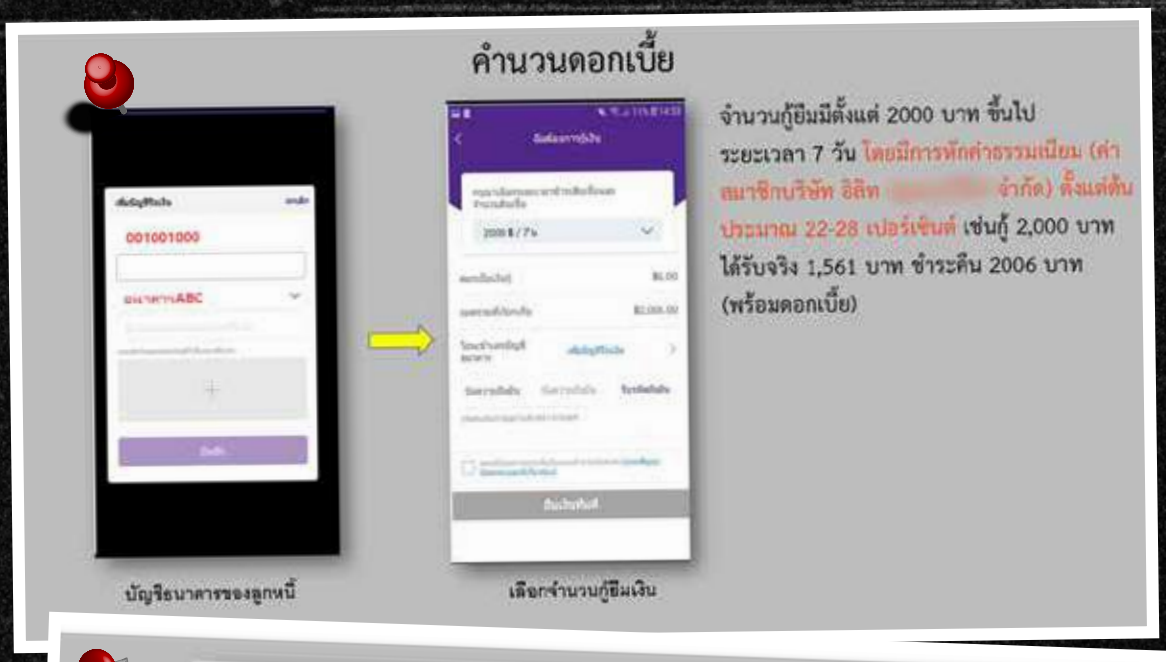


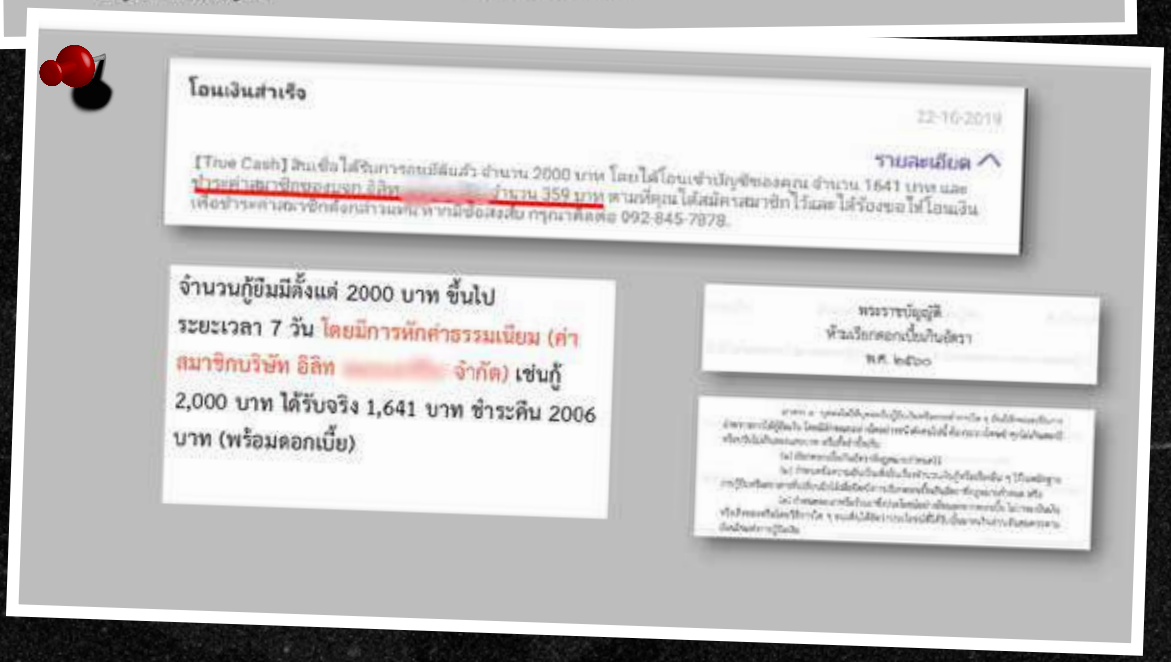
ขั้นตอนการลงทะเบียน





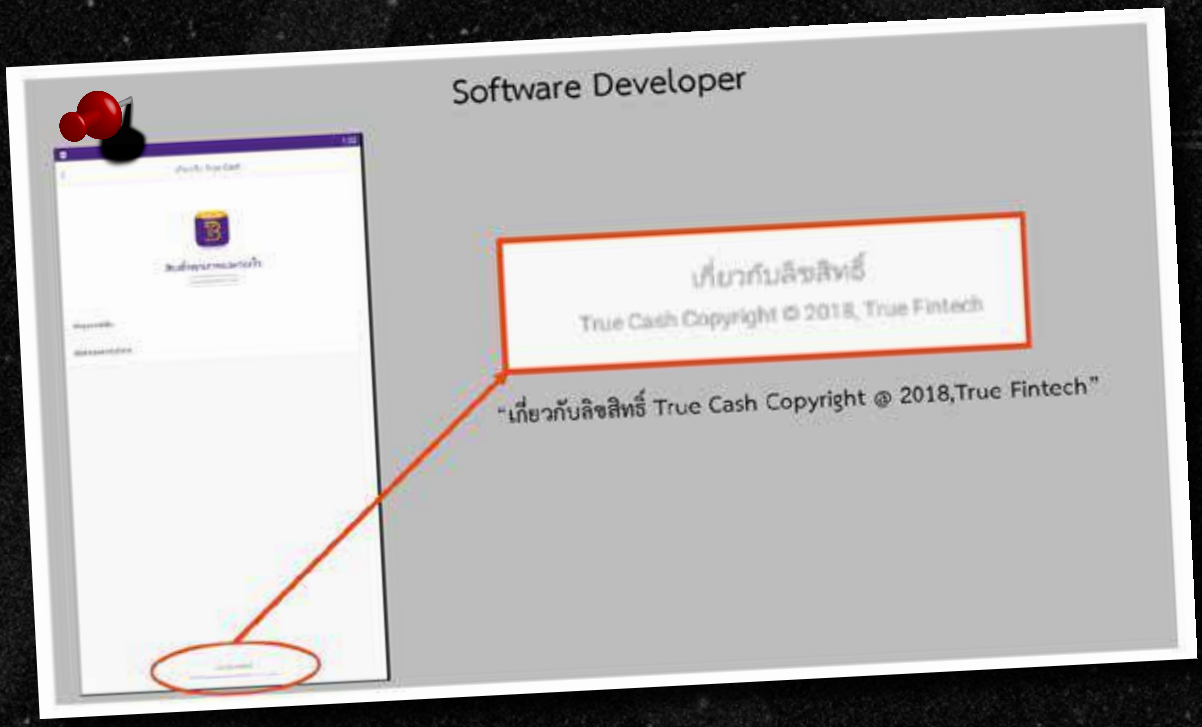
คำนวณดอกเบี้ย





การคิดค่าใช้จ่ายต่างๆ ในแอปเงินกู้ คือ การอำพรางดอกเบี้ย

ตรวจสอบผู้พัฒนาแอปพลิเคชัน



ตรวจสอบโครงสร้างบริษัท

ตรวจสอบการได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ตรวจสอบใบอนุญาต

https://www.bot.or.th/App/BOTLicenseCheck/

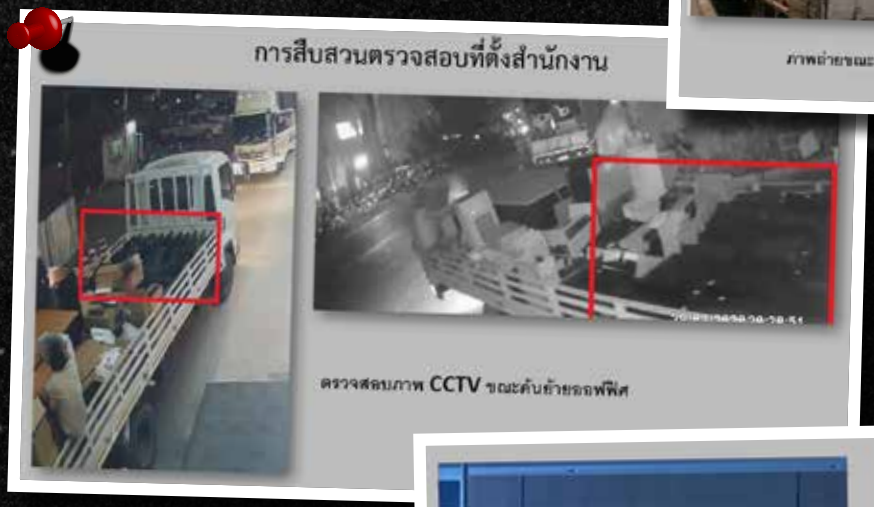
ตรวจสอบจากฐานข้อมูล ธปท. ผู้ได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ - ประเภทไม่มีหลักประกัน และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (นาโนไฟแนนซ์) พบว่า บริษัท [redacted] จำกัด ไม่ได้รับอนุญาตแต่อย่างใด

ตรวจสอบใบอนุญาต

http://164.115.61.50/picofinance/public/

ตรวจสอบจากฐานข้อมูล สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ผู้ได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (สินเชื่อพิโกไฟแนนซ์) ที่เปิดดำเนินการในพื้นที่ กรุงเทพมหานคร พบว่า บริษัท [redacted] จำกัด "ไม่ได้รับอนุญาตแต่อย่างใด"

พิสูจน์ทราบสถานที่ตั้ง

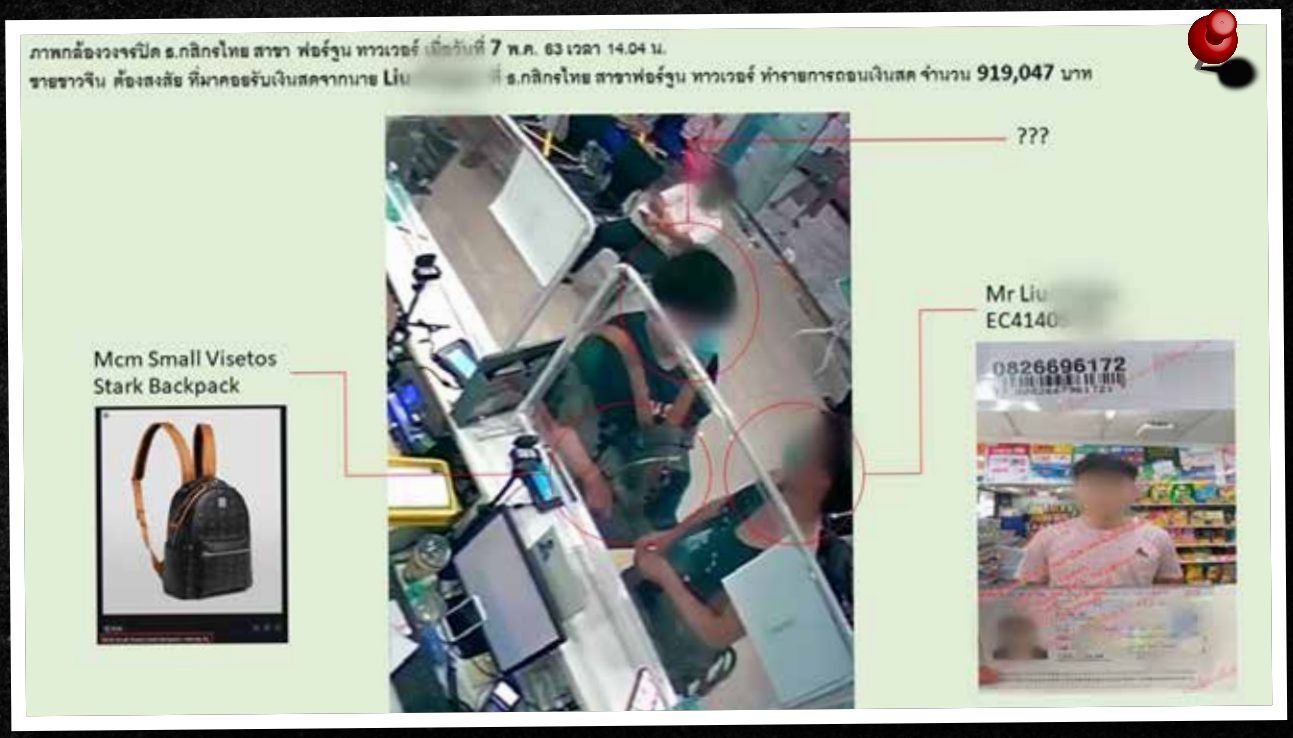


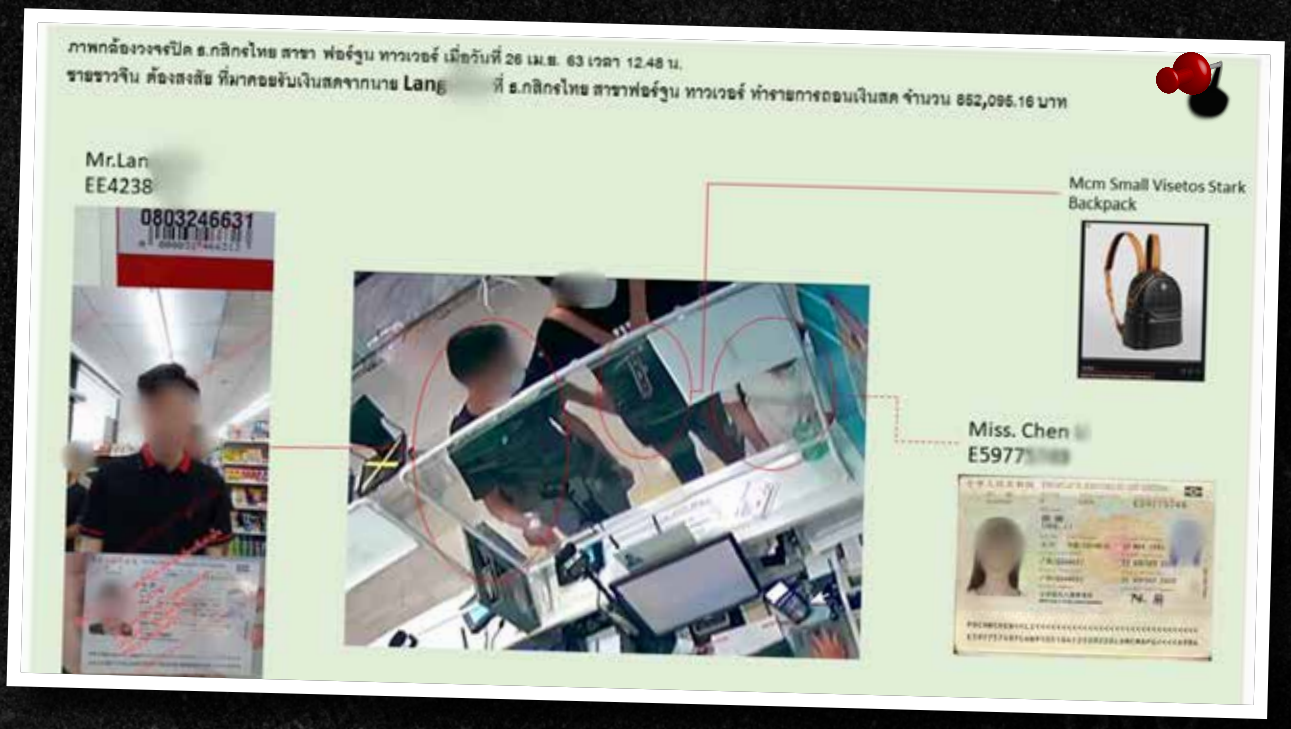
สืบสวนสะกดรอย

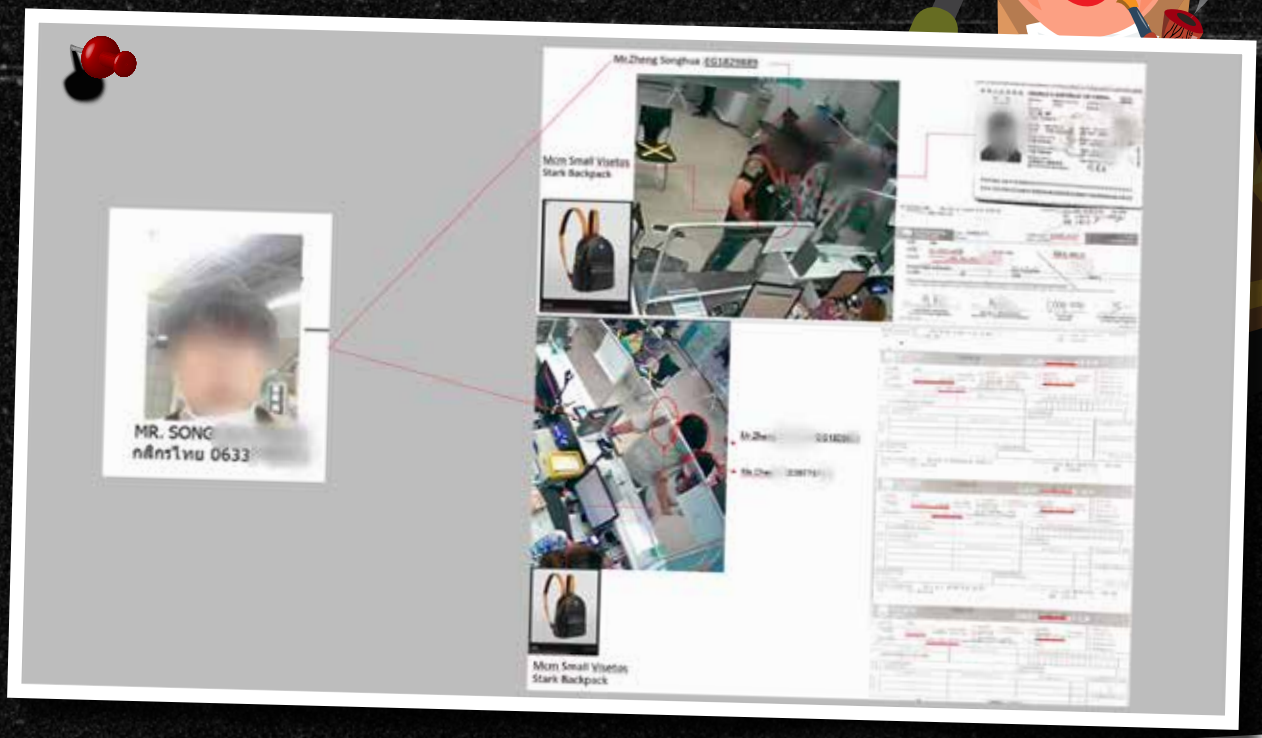
การสืบสวนตรวจสอบที่ตั้งสำนักงาน

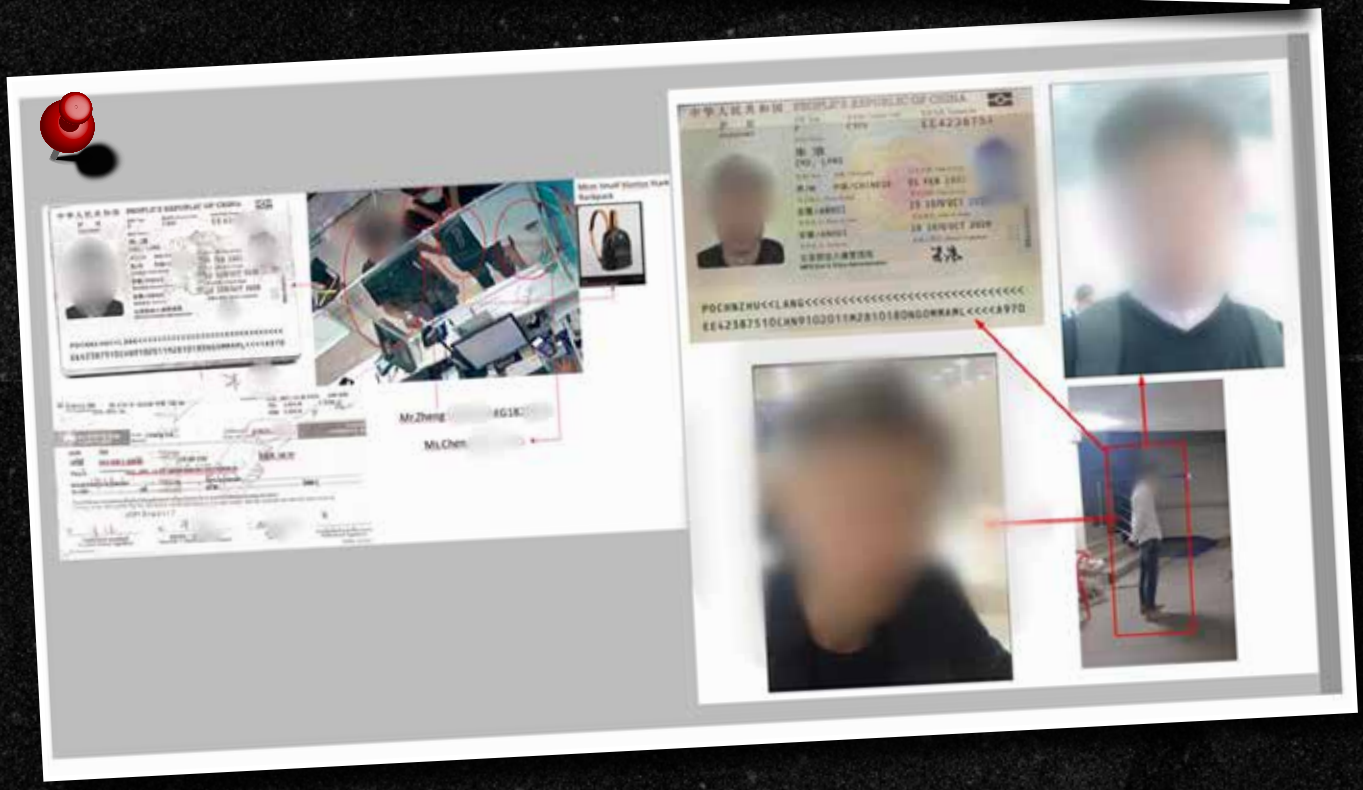
ภาพถ่ายขณะเจ้าหน้าที่เข้าตรวจสอบที่ตั้งสำนักงาน

ตรวจเปรียบเทียบเพื่อยืนยันตัวบุคคลที่เกี่ยวข้อง

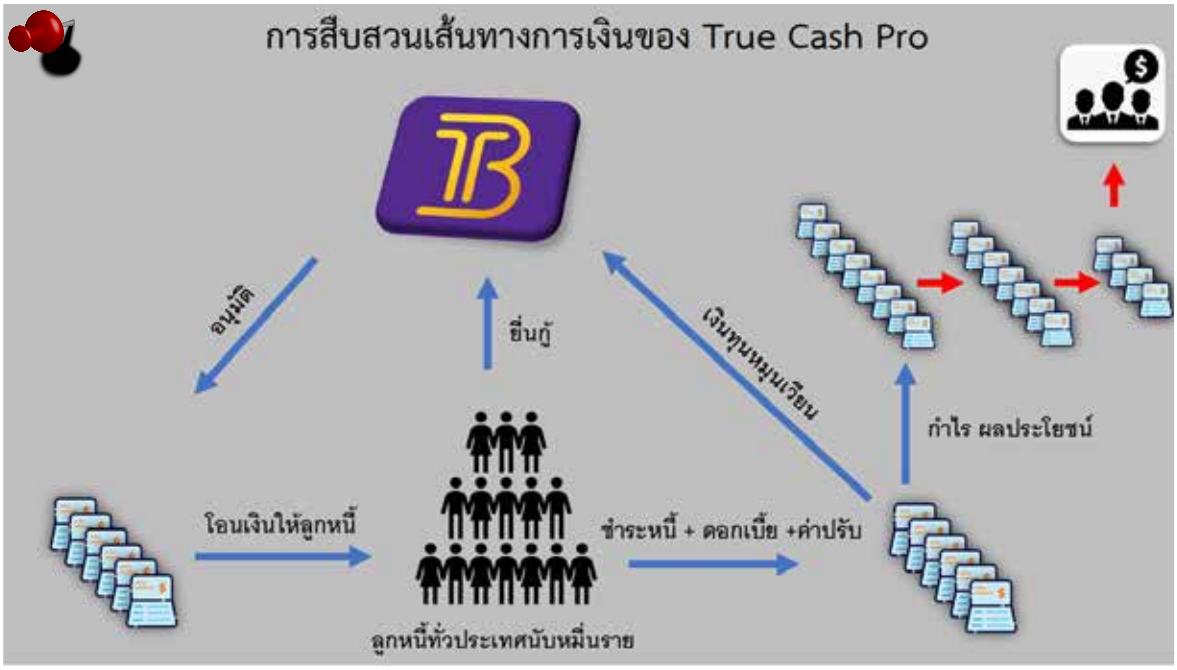




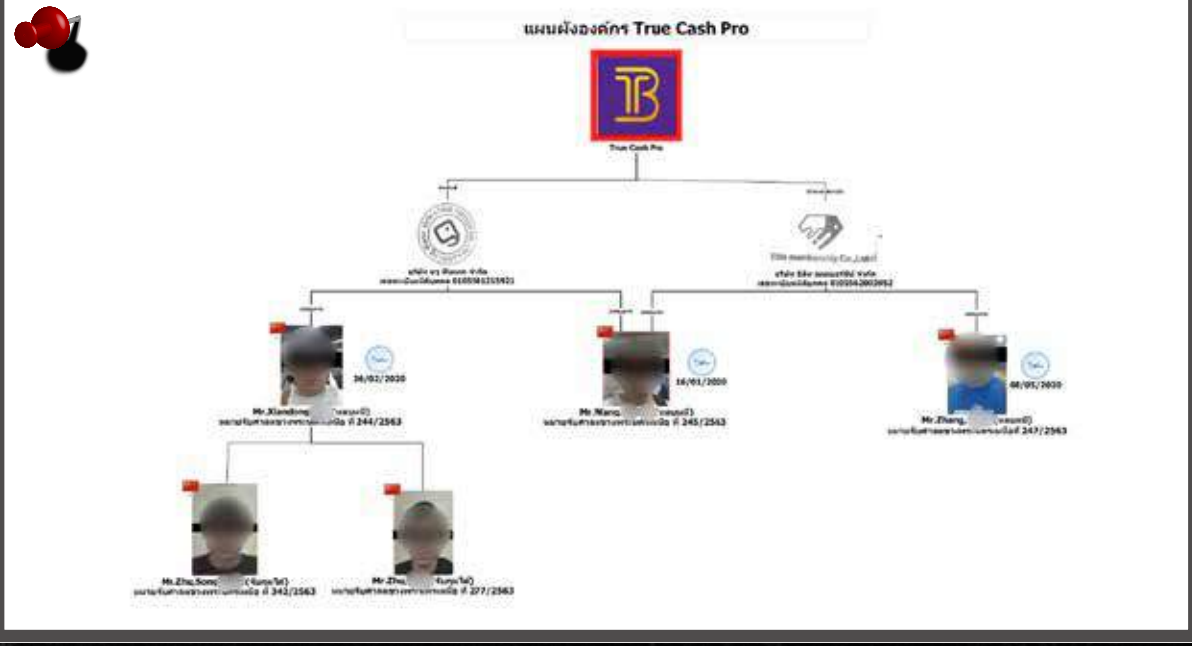

MR. SONG
กสิกรไทย 0633
Mr.Zheng Songhua
Mcm Small Visetos
Stark Backpack
Mcm Small Visetos
Stark Backpack


Mr.Zheng
Ms.Chen

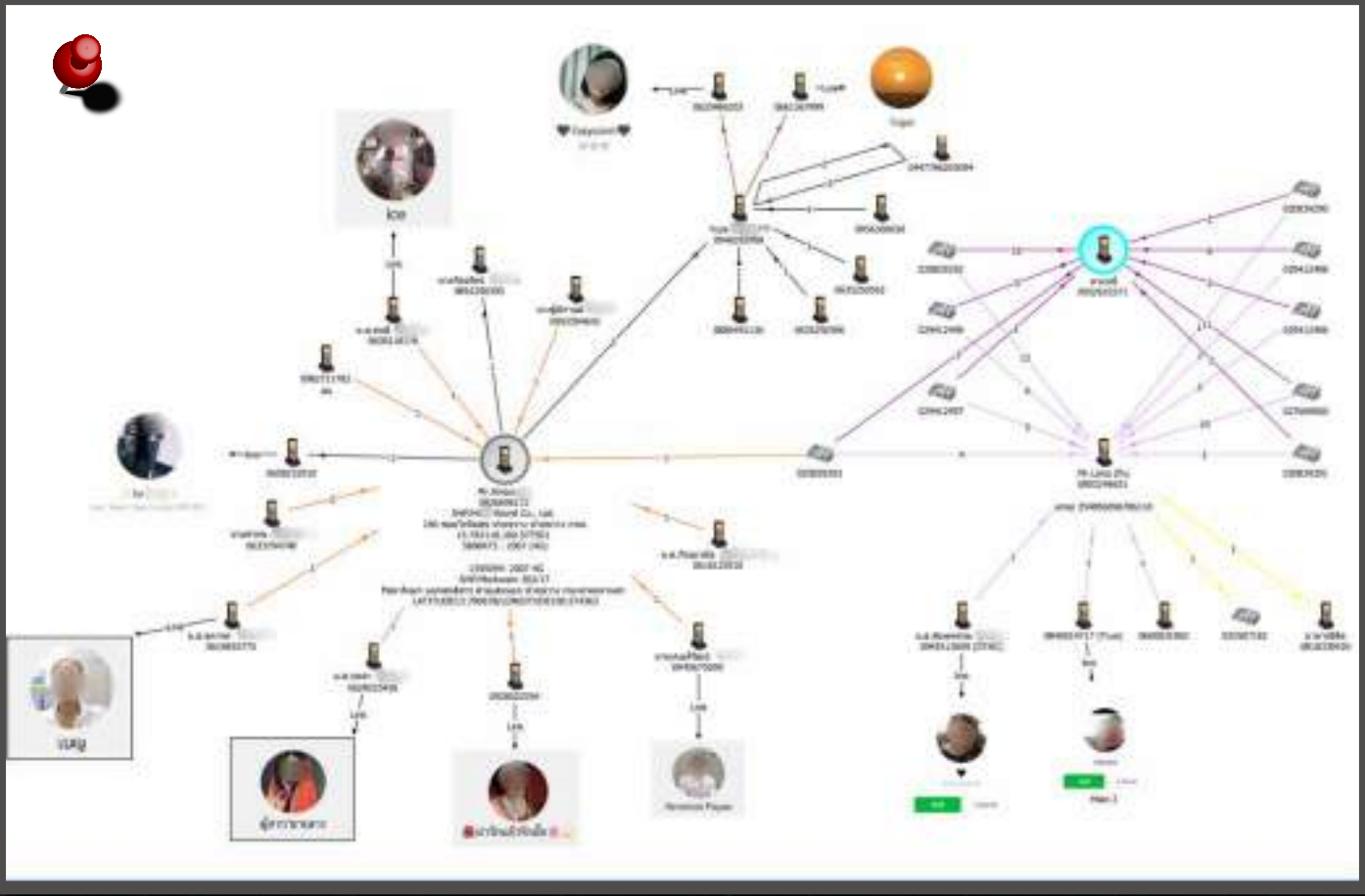
วิเคราะห์การบริหารเงินภายในองค์กร



ตรวจสอบเครือข่ายองค์กร



วิเคราะห์ความเชื่อมโยงทางโทรศัพท์



จากการวิเคราะห์ข้อมูลการใช้โทรศัพท์ของผู้กระทำผิด มีการจดทะเบียนเป็นชื่อบุคคลอื่นเพื่อปกปิดตัวตน และยากต่อการถูกจับกุม

ปฏิบัติการตรวจค้น จับกุม (operation)

ผู้กระทำผิด มีการว่าจ้างบริษัททวงหนี้ที่ได้รับอนุญาตถูกต้องตามกฎหมาย แต่วิธีการทวงหนี้นั้น มีการฝ่าฝืนกฎหมาย เจ้าหน้าที่ตำรวจจึงจำเป็นต้องตรวจค้นเพื่อหาพยานหลักฐานพิสูจน์การกระทำความผิด

การ Operation ตรวจค้น จับกุม

ขณะตรวจค้น สำนักงาน True Cash Pro หมู่ 9 ถนนพัทยากลาง เมืองพัทยา อ.บางละมุง จ.ชลบุรี

ขณะตรวจค้น สำนักงาน True Cash Pro หมู่ 9 ถนนพัทยากลาง เมืองพัทยา อ.บางละมุง จ.ชลบุรี

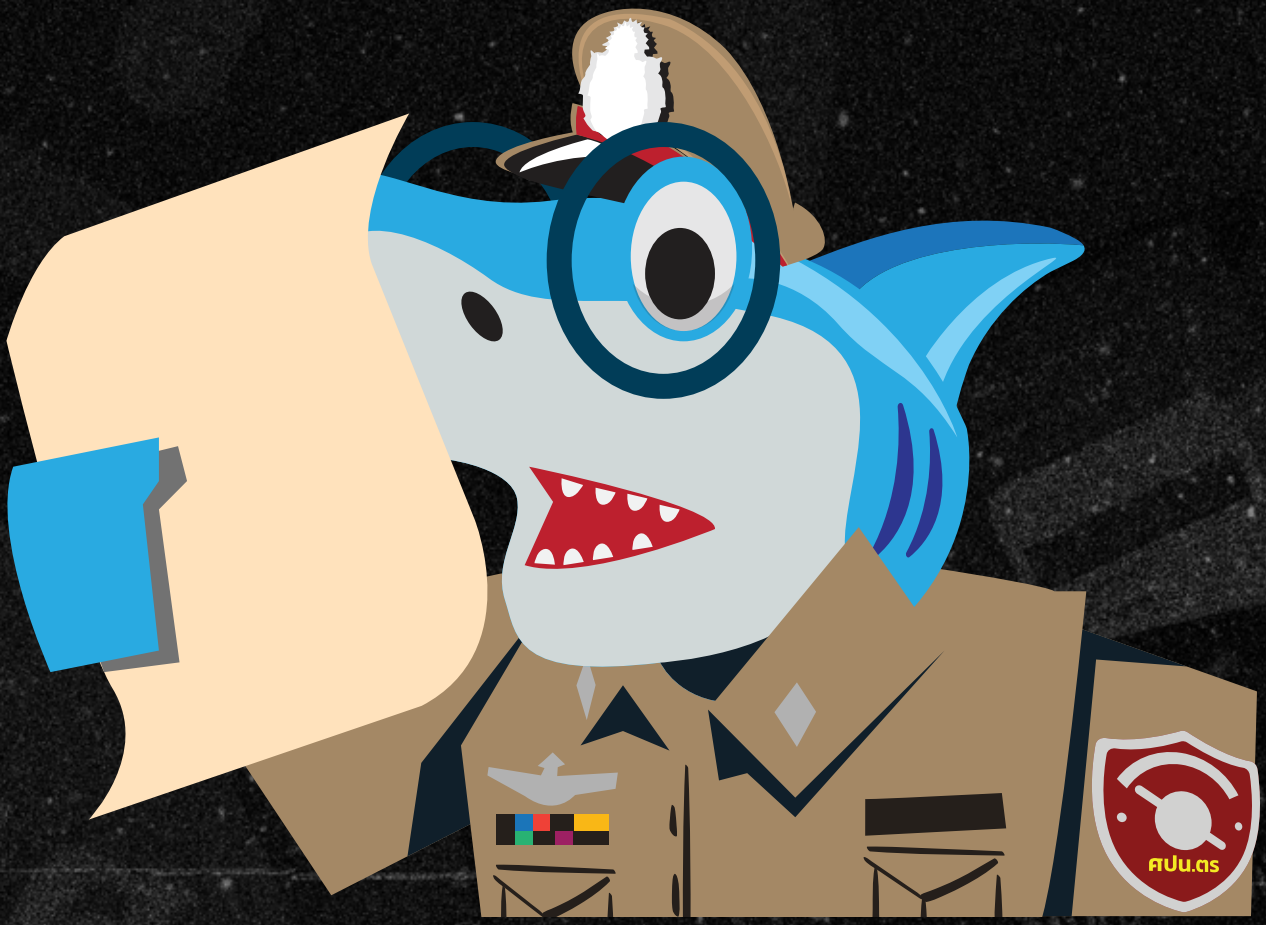
ผลการดำเนินการ

จับกุม Mr.Zhu[redacted] สัญชาติจีน อายุ 29 ปี ผู้ต้องหาตามหมายจับ ศาลแขวงพระนครเหนือ ที่ 277/2563 ลงวันที่ 20 พ.ค. 63

จับกุม Mr.Zhu[redacted] สัญชาติจีน อายุ 27 ปี ผู้ต้องหาตามหมายจับ ศาลแขวงพระนครเหนือ ที่ 342/2563 ลงวันที่ 19 มิ.ย. 63

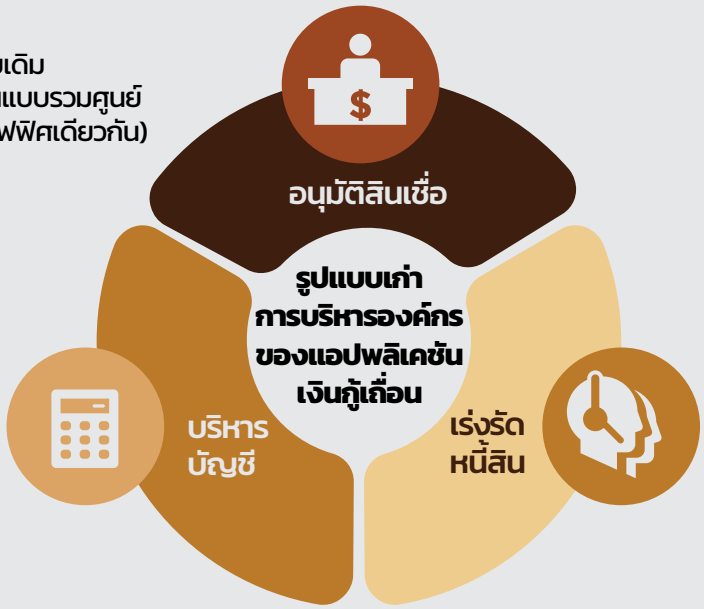
ดำเนินคดีในข้อหา **"ร่วมกันประกอบธุรกิจสินเชื่อภายใต้การกำกับโดยไม่ได้รับอนุญาต และ เรียกดอกเบี้ยเกินกว่าอัตราที่ กม.กำหนด"**

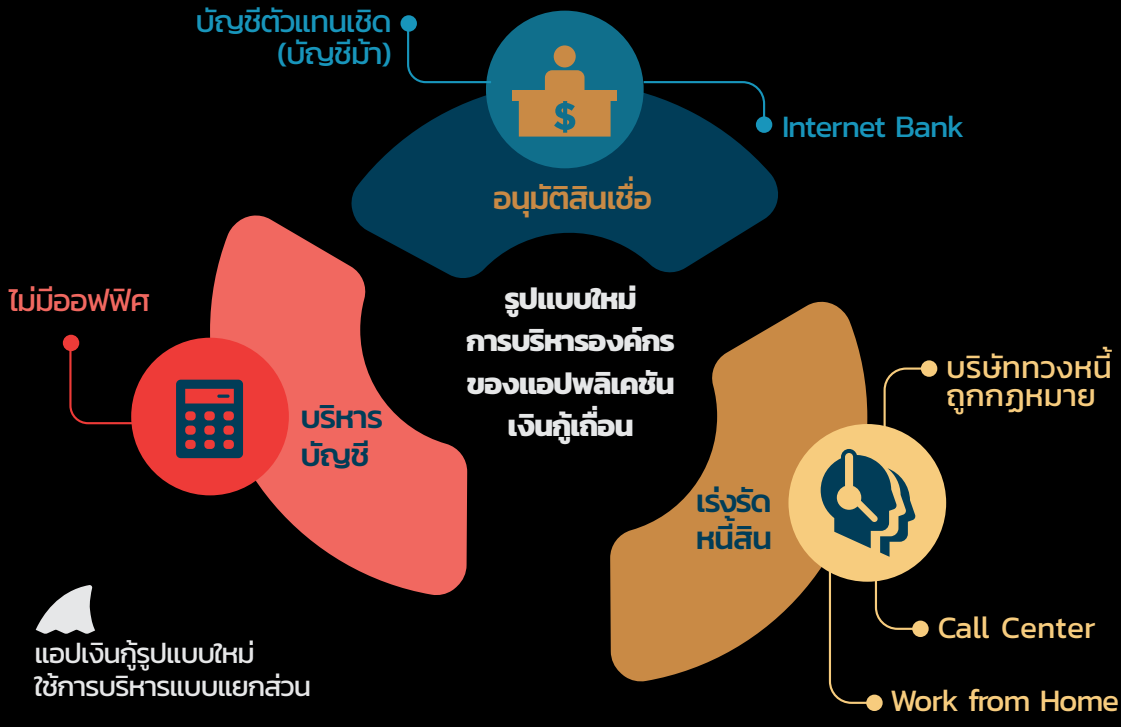
ผลการดำเนินการ



การปรับเปลี่ยนรูปแบบการบริหารองค์กร

แอปเงินกู้รูปแบบเดิม
ใช้การบริหารงานแบบรวมศูนย์
(ทุกส่วนอยู่ในออฟฟิศเดียวกัน)





แอปเงินกู้รูปแบบใหม่
ใช้การบริหารแบบแยกส่วน

กฎหมายที่เกี่ยวข้อง กับปัญหาหนี้นอกระบบ

กฎหมายและหน่วยงาน ที่เกี่ยวข้องกับปัญหาหนี้นอกระบบ

7.1 กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับปัญหาหนี้นอกระบบ

กฎหมายเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล

- ประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 พ.ศ. 2515
- ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58
- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

กฎหมายเกี่ยวกับการห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา

- พระราชบัญญัติห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา พ.ศ. 2560
- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

กฎหมายเกี่ยวกับการทวงหนี้

- พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558

7.2 ตัวบทกฎหมาย ข้อหา และอัตราโทษเกี่ยวกับหนี้นอกระบบ

	บทกฎหมาย	ข้อหา	อัตราโทษ
1	ประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ลงวันที่ 26 มกราคม 2515 ว่าด้วยการควบคุมกิจการค้าอันกระทบถึงความปลอดภัยหรือผาสุกแห่งสาธารณะ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้ออกประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5, ข้อ 16, ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 9 มิถุนายน 2548 ข้อ 2 ข้อ 3, ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 17 ธันวาคม 2558 ข้อ 1 และประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 27 ธันวาคม 2561 ข้อ 1	ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้กำกับโดยไม่ได้รับอนุญาต	จำคุกไม่เกิน 1 ปี หรือปรับไม่เกิน 20,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ
2	พระราชบัญญัติห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา พ.ศ.2560 มาตรา 4(1)	บุคคลใดให้บุคคลอื่นกู้ยืมเงินหรือกระทำการใด ๆ อันมีลักษณะเป็นการอำพรางการให้กู้ยืมเงินโดยเรียกดอกเบี้ยเกินอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้	จำคุกไม่เกิน 2 ปี หรือปรับไม่เกิน 200,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ
3	พระราชบัญญัติห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา พ.ศ.2560 มาตรา 4(2)	บุคคลใดให้บุคคลอื่นกู้ยืมเงินหรือกระทำการใด ๆ อันมีลักษณะเป็นการอำพรางการให้กู้ยืมเงินโดยกำหนดข้อความอันเป็นเท็จในเรื่องจำนวนเงินกู้หรือเรื่องอื่น ๆ ไว้ในหลักฐานการกู้ยืมหรือตราสารที่เปลี่ยนมือได้เพื่อปิดบังการเรียกดอกเบี้ยเกินอัตราที่กฎหมายกำหนด	จำคุกไม่เกิน 2 ปี หรือปรับไม่เกิน 200,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ
4	พระราชบัญญัติห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา พ.ศ.2560 มาตรา 4(3)	บุคคลใดให้บุคคลอื่นกู้ยืมเงินหรือกระทำการใด ๆ อันมีลักษณะเป็นการอำพรางการให้กู้ยืมเงินโดยกำหนดจะเอาหรือรับเอาซึ่งประโยชน์อย่างอื่นนอกจากดอกเบี้ยไม่ว่าจะเป็นเงินหรือสิ่งของหรือโดยวิธีการใด ๆ จนเห็นได้ชัดว่าประโยชน์ที่ได้รับนั้นมากเกินส่วนอันสมควรตามเงื่อนไขแห่งการกู้ยืมเงิน	จำคุกไม่เกิน 2 ปี หรือปรับไม่เกิน 200,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

บทกฎหมาย	ข้อหา	อัตราโทษ
5 พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ.2558 มาตรา 11(1), 41	กระทำการทวงถามหนี้ในลักษณะเป็นการข่มขู่ การใช้ความรุนแรงหรือการกระทำอื่นใดที่ทำให้เกิดความเสียหายแก่ร่างกาย ชื่อเสียง หรือทรัพย์สินของลูกหนี้หรือผู้อื่น	จำคุกไม่เกิน 5 ปี หรือปรับไม่เกิน 500,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ
6 พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ.2558 มาตรา 11(2), 39	กระทำการทวงถามหนี้ที่เป็นการใช้วาจาหรือภาษาที่เป็นการดูหมิ่นลูกหนี้หรือผู้อื่น	จำคุกไม่เกิน 1 ปี หรือปรับไม่เกิน 100,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ
7 พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ.2558 มาตรา 11(3), 39	กระทำการทวงถามหนี้ที่เป็นการแจ้งหรือเปิดเผยเกี่ยวกับความเป็นหนี้ของลูกหนี้ให้แก่ผู้อื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับการทวงถามหนี้ เว้นแต่เป็นกรณีตามมาตรา 8 วรรคสอง (2)	จำคุกไม่เกิน 1 ปี หรือปรับไม่เกิน 100,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ
8 พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ.2558 มาตรา 11(4), 39	กระทำการทวงถามหนี้ที่เป็นการติดต่อลูกหนี้โดยใช้ประเภทบัตรเอกสาร เปิดผนึก โทรสาร หรือสิ่งอื่นใดที่สื่อให้ทราบว่าเป็นการทวงถามหนี้อย่างชัดเจนเว้นแต่กรณีการบอกกล่าวบังคับจำนองด้วยวิธีการประกาศหนังสือพิมพ์ ซึ่งเจ้าหนี้ไม่สามารถติดต่อลูกหนี้โดยวิธีการอื่นหรือกรณีอื่นใดตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด	จำคุกไม่เกิน 1 ปี หรือปรับไม่เกิน 100,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ
9 พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ.2558 มาตรา 11(5), 39	กระทำการทวงถามหนี้ที่เป็นการใช้ข้อความ เครื่องหมาย สัญลักษณ์หรือชื่อทางธุรกิจของผู้ทวงถามหนี้บนซองจดหมายในการติดต่อลูกหนี้ที่ทำให้เข้าใจได้ว่าเป็นการติดต่อเพื่อการทวงถามหนี้ เว้นแต่ชื่อทางธุรกิจของผู้ทวงถามหนี้ ไม่ได้สื่อให้ทราบได้ว่าเป็นผู้ประกอบธุรกิจทวงถามหนี้	จำคุกไม่เกิน 1 ปี หรือปรับไม่เกิน 100,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

	บทกฎหมาย	ข้อหา	อัตราโทษ
10	พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ.2558 มาตรา 11(6), 39	กระทำการทวงถามหนี้ที่ไม่เหมาะสมในลักษณะอื่นตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด	จำคุกไม่เกิน 1 ปี หรือปรับไม่เกิน 100,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ
11	พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ.2558 มาตรา 12(1), 41	กระทำการทวงถามหนี้ในลักษณะที่เป็นเท็จ หรือทำให้เกิด ความเข้าใจผิดด้วยการแสดงหรือการใช้ข้อความ เครื่องหมาย สัญลักษณ์ หรือเครื่องแบบที่ทำให้เข้าใจว่าเป็นการกระทำของศาล เจ้าหน้าที่ของรัฐ หรือหน่วยงานของรัฐ	จำคุกไม่เกิน 5 ปี หรือปรับไม่เกิน 500,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ
12	พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ.2558 มาตรา 12(2), 40	กระทำการทวงถามหนี้ในลักษณะที่เป็นเท็จ หรือทำให้เกิด ความเข้าใจผิดด้วยการแสดงหรือมีข้อความที่ทำให้เชื่อว่าการทวงถามหนี้เป็นการกระทำโดยทนายความ สำนักงานทนายความ หรือสำนักงานกฎหมาย	จำคุกไม่เกิน 3 ปี หรือปรับไม่เกิน 300,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ
13	พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ.2558 มาตรา 12(3), 40	กระทำการทวงถามหนี้ในลักษณะที่เป็นเท็จ หรือทำให้เกิด ความเข้าใจผิดด้วยการแสดงหรือมีข้อความที่ทำให้เชื่อว่าจะถูกดำเนินคดี หรือจะถูกยึดหรืออายัดทรัพย์ หรือเงินเดือน	จำคุกไม่เกิน 3 ปี หรือปรับไม่เกิน 300,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ
14	พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ.2558 มาตรา 12(4), 40	กระทำการทวงถามหนี้ในลักษณะที่เป็นเท็จ หรือทำให้เกิด ความเข้าใจผิดด้วยการติดต่อหรือการแสดงตนให้เชื่อว่าผู้ทวงถามหนี้ดำเนินการให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต หรือรับจ้างบริษัทข้อมูลเครดิต	จำคุกไม่เกิน 3 ปี หรือปรับไม่เกิน 300,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

7.3 หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และ ช่องทางการติดต่อ

1. ศูนย์ป้องกันปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับหนี้นอกระบบ
สำนักงานตำรวจแห่งชาติ (ศปน.ตร.) โทร. 1599

2. กองบังคับการปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับอาชญากรรมทางเศรษฐกิจ
(บก.ปอศ.) โทร. 02-2377535

3. ธนาคารแห่งประเทศไทย โทร. 02-2835353 (สายด่วน 1213)

4. สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง โทร. 1359

5. สำนักงานคุ้มครองสิทธิและช่วยเหลือทางกฎหมายแก่ประชาชน (ส่วนกลาง)

สำนักงานอัยการสูงสุด โทร. 02-1425128

6. สำนักการสอบสวนและนิติการ กรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทย โทร. 02-3569660

7. สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค โทร. 1166

8. สายด่วนสำนักนายกรัฐมนตรี โทร. 1111

9. ศูนย์ดำรงธรรม กระทรวงมหาดไทย โทร. 1567

10. สภาทนายความ โทร. 02-5227124 (สายด่วน 1167)

ปัจจัยแห่งความสำเร็จ ในการสืบสวน

ปัจจัยแห่งความสำเร็จในการสืบสวน

การสืบสวนถือเป็นศาสตร์และศิลป์ ที่ผู้สืบสวนต้องศึกษาหาความรู้ และเพิ่มพูนทักษะอยู่เสมอ เนื่องจากในปัจจุบันเราไม่สามารถปฏิเสธได้เลยว่าเทคโนโลยีสารสนเทศมีการพัฒนาไปอย่างก้าวกระโดด ส่งผลให้รูปแบบการกระทำความผิดมีการพัฒนารูปแบบตามไปด้วย

ปัจจัยแห่งความสำเร็จในการสืบสวน (KEY SUCCESS FACTOR) ที่ผู้สืบสวนต้องตระหนักอยู่เสมอในการทำการสืบสวนในคดีใดๆ คือ “ข้อมูลข่าวสาร (INFORMATION)”

ซึ่งตัวชี้วัดของข้อมูลข่าวสารที่นำไปสู่ความสำเร็จในการสืบสวนนั้น ต้องประกอบไปด้วย หลัก 3 ประการ ดังนี้

ดังนั้น นอกจากความรู้ต่างๆ ที่ได้รับจากหนังสือเล่มนี้แล้ว หวังเป็นอย่างยิ่งว่าผู้สืบสวน จะคำนึงถึง ความสำคัญของข้อมูลข่าวสาร เพื่อนำไปประยุกต์ใช้เพื่อให้ภารกิจสำเร็จลุล่วงอย่างมี ประสิทธิภาพ

E-Book
Version