

พระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. 2527 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

วัตถุประสงค์ เพื่อปราบปรามการกระทำที่เป็นการกู้ยืมเงินที่เป็นฉ้อโกงประชาชนหรือแชร์ลูกโซ่



ฐานความผิดแชร์ลูกโซ่

มาตรา 4 วรรคหนึ่ง

โดยลักษณะ หรือพฤติการณ์ที่เข้าข่ายเป็นความผิด คือ

1. มีการชักชวนให้ร่วมลงทุนตั้งแต่ 10 คนขึ้นไป
2. มีการเสนอให้ผลตอบแทนในอัตราที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงสุดของสถาบันการเงิน
3. ประกอบธุรกิจไม่ชอบด้วยกฎหมาย หรือไม่ได้นำประกอบธุรกิจใด ๆ แต่ใช้วิธีการหลอกลวงง่าย ๆ

มาตรา 4 วรรคสอง

โดยลักษณะ หรือพฤติการณ์ที่เข้าข่ายเป็นความผิด คือ

1. ผู้ใดไม่มีใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน
2. ดำเนินการ หรือให้พนักงาน ลูกจ้างหรือบุคคลใดดำเนินการโฆษณา ประกาศหรือชักชวนประชาชนลงทุน
3. โดยลงทุนในการซื้อหรือขายเงินตราสกุลใดสกุลหนึ่งหรือหลายสกุล หรือเก็งกำไรหรืออาจจะได้รับผลประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงิน

รัฐมนตรีว่าการ

กระทรวงการคลัง กระทรวงมหาดไทย

ผู้รักษาการกฎหมาย

บทลง มาตรา 12

โทษ

ผู้กระทำความผิดแชร์ลูกโซ่
ตามมาตรา 4

ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่ **5 – 10 ปี**
และปรับ **5 แสน ถึง 1 ล้านบาท**
และปรับอีกไม่เกิน **วันละ 1 หมื่นบาท**
ตลอดระยะเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่



กฎหมายให้อำนาจ

อำนาจพนักงานเจ้าหน้าที่

มาตรา 7 พนักงานเจ้าหน้าที่ที่มีอำนาจออกหนังสือเรียกบุคคล สั่งให้บุคคลรายงานสภาพกิจการสั่งให้บุคคลนำบัญชี เอกสาร หรือหลักฐานอื่นหรือเข้าไปตรวจสอบ
มาตรา 8 อำนาจยึดหรืออายัดทรัพย์สินของผู้ต้องหาเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของประชาชน

อำนาจพนักงานอัยการ

มาตรา 9 พนักงานอัยการมีอำนาจฟ้องคดีอาญาต่อผู้กระทำความผิดแชร์ลูกโซ่ รวมทั้งการเรียกเงินคืนให้แก่ผู้เสียหาย
มาตรา 10 ให้พนักงานอัยการมีอำนาจฟ้องผู้กู้ยืมเงินที่เป็นผู้ต้องหาว่ากระทำความผิดแชร์ลูกโซ่เป็นบุคคลล้มละลาย