

คู่มือป้องกันภัยจาก

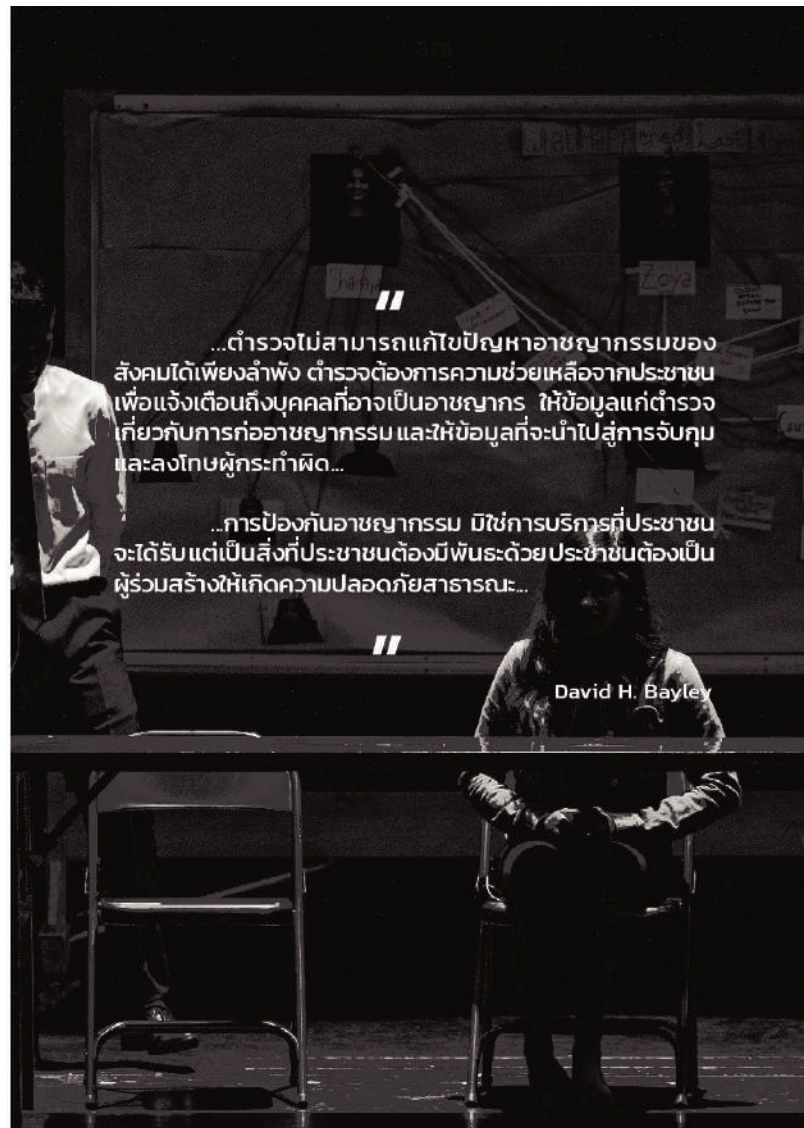
อาชญากรรม ข้ามชาติ

Transnational Crime Prevention Guide

ฉบับประชาชน



สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
โดยได้รับการสนับสนุนจาก
สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมวิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรม (สทสว.)
2563



...ตำรวจไม่สามารถแก้ไขปัญหาอาชญากรรมของสังคมได้เพียงลำพัง ตำรวจต้องการความช่วยเหลือจากประชาชน เพื่อแจ้งเตือนถึงบุคคลที่อาจเป็นอาชญากร ให้ข้อมูลแก่ตำรวจเกี่ยวกับการก่ออาชญากรรม และให้ข้อมูลที่นำไปสู่การจับกุมและลงโทษผู้กระทำผิด...

...การป้องกันอาชญากรรม มิใช่การบริการที่ประชาชนจะได้รับแต่เป็นสิ่งที่ประชาชนต้องมีพันธะด้วยประชาชนต้องเป็นผู้ร่วมสร้างให้เกิดความปลอดภัยสาธารณะ...

David H. Bayley

คู่มือป้องกันภัย

จากอาชญากรรมข้ามชาติ: ฉบับประชาชน

เอกสารได้รับการสนับสนุนจาก สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมวิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรม (สทว.)

คู่มือฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของงานวิจัยเรื่อง “การพัฒนาการบริหารจัดการงานตำรวจของไทยและการยกระดับความร่วมมือกับองค์กรตำรวจของประเทศสมาชิกอาเซียนในการดูแลความปลอดภัยสาธารณะจากภัยคุกคามอาชญากรรมข้ามชาติ”

โดยมี

หัวหน้าโครงการวิจัย : พลตำรวจโท ดร.ปิยะ อุทัย

นักวิจัย : พลตำรวจตรี ดร.ปรีดา สดามร
รองศาสตราจารย์ พลตำรวจโท ดร.เสกสัน เกียรติ
พลตำรวจโท ดร.มรินทร์ เพชรทอง

ผู้ช่วยนักวิจัย : พันตำรวจโทหญิง สันติ ไกลมณิก
พันตำรวจโท กิตติพันธ์ แกมตั้งเจริญชัย
พันตำรวจตรี อายวัน บุญสี
พันตำรวจตรี ปกรณ์ กองชัย
ร้อยตำรวจเอกหญิง วรธนา โพธิ์แก้ว
ร้อยตำรวจเอกหญิง จุฑาภรณ์ พรหม

พิมพ์ครั้งที่ 1 : กันยายน 2563 จำนวน 10,000 เล่ม

จัดทำโดย : สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
ถนนพหลโยธิน แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

เรียบเรียงโดย : SECURITY PITCH CO.,LTD.

ศิลปินกรรม : Angkritth.com

พิมพ์ที่ : ห้างหุ้นส่วนจำกัด เอส ออฟฟิศกราฟฟิคดีไซน์
63 ซอย 75 ถนนประชาจักษ์ แขวงทุ่งครุ เขตทุ่งครุ กรุงเทพมหานคร 10140
โทรศัพท์ : 0-2873-6095-6 02-8735857 02-8736069
โทรสาร : 02-873-5758 อีเมล : s.offset@hotmail.com

“ความเห็นในหนังสือ/เอกสารนี้ เป็นของผู้เขียน สทว. ไม่จำเป็นต้องเห็นด้วยเสมอไป”

ข้อมูลทางบรรณานุกรมของสำนักหอสมุดแห่งชาติ

ปิยะ อุทัย

คู่มือป้องกันภัยจากอาชญากรรมข้ามชาติ ฉบับประชาชน

กรุงเทพฯ : สำนักงานตำรวจแห่งชาติ, 2563. 66 หน้า

1. อาชญากรรมข้ามชาติ 2. การป้องกันอาชญากรรม.

I. ชื่อเรื่อง

ISBN 978-616-8080-29-0

ข้อห่วงใยจากผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ

สารจากผู้อำนวยการสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมวิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรม (สกสว.)

คำนำ

สารบัญ

1. สถานการณ์อาชญากรรมข้ามชาติในยุคดิจิทัล	1
1.1 อาชญากรรมข้ามชาติคืออะไร	2
1.2 การคุกคามของอาชญากรรมข้ามชาติในโลกยุคดิจิทัล	7
1.3 สถานภาพอาชญากรรมข้ามชาติในประเทศไทย	8
1.4 ระบบนิเวศของอาชญากรรมข้ามชาติที่สำคัญในประเทศไทย	10

2. ภัยจากอาชญากรรมข้ามชาติที่สำคัญในประเทศไทย กับการป้องกันตนเองของประชาชน	12
---	-----------

กลุ่ม A สารพัดกลอุบายหลอกลวง (Scam) ในโลกยุคดิจิทัล	13
2.1 แก๊งคอลเซ็นเตอร์ : หลอกแสดงตนเป็นคนอื่น (Impersonation Scam)	14
2.2 แฮร์ลูกโซ่	16
2.3 จดหมายรักหลวงโลก (Romance Scam)	18
2.4 จ้อโง่งผ่านอินเทอร์เน็ต	20
2.5 อกเงินจากบัญชีธนาคารหรือบัตรเครดิต	22
2.6 ภาพวาดหัวส่วนตัวหลุดไปอยู่ในโลกออนไลน์	24
2.7 แก๊งเงินกู้ยืมกระบวน	26

กลุ่ม B ขบวนการอาชญากรรมข้ามชาติข้ามพรมแดน	29
2.8 ขบวนการค้ายาเสพติดข้ามชาติ : การค้ายาเสพติดทางเพศ	32
2.9 ขบวนการค้ายาเสพติดข้ามชาติ : การค้ายาเสพติดแรงงาน	34
2.10 ขบวนการค้ายาเสพติดข้ามชาติ : ขบวนการค้ายาเสพติด	36
2.11 แก๊งกร๊อดหรือล้วงกระเป๋าข้ามชาติ	38
2.12 แก๊งต่างชาติฉกทรัพย์ร้านเพชร/ร้านทอง	40
2.13 การโจรกรรมรถข้ามชาติ	42
2.14 ขบวนการค้ายาเสพติดข้ามชาติ	44

กลุ่ม C เครื่องมือสำคัญของขบวนการอาชญากรรมข้ามชาติ	47
2.15 การปลอมเอกสารและธนบัตร	48
2.16 การฟอกเงิน	50

3. สวัสดิภาพความปลอดภัยในโลกวิถีชีวิตใหม่ (New Normal)	53
4. กฎหมายที่เกี่ยวข้อง	59
5. หน่วยงานบังคับใช้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง	63
6. บทสรุป	65





ข้อห่วงใยจาก ผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ



อาชญากรรมข้ามชาติเป็นภัยคุกคามความสงบเรียบร้อย และความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สินของประชาชน โลกในยุคปัจจุบันเป็นโลกที่ผู้คนสามารถเดินทางข้ามพรมแดนได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว เป็นโลกที่ผู้คนทำธุรกรรมการเงินผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตได้โดยไม่จำกัดสถานที่และเวลา เป็นโลกที่ผู้คนติดต่อสื่อสารพูดคุยกันได้อย่างใกล้ชิดโดยไม่ต้องรู้จักกันผ่านชุมชนสื่อสังคมออนไลน์ สถานะความเปลี่ยนแปลงนี้จึงเป็นช่องทางให้อาชญากรใช้ประโยชน์ในการกระทำความผิดเพื่อมุ่งประสงค์ต่อทรัพย์สินของพลเมืองโลกในยุคดิจิทัลได้ทั้งภายในและภายนอกรัฐ โดยไม่จำกัดสถานที่และเวลา

การแก้ไขปัญหาอาชญากรรมข้ามชาติ นอกจากเป็นการกวดขันสำคัญของสำนักงานตำรวจแห่งชาติ รวมถึงหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายของนานาประเทศแล้ว ประชาชนก็มีความสำคัญในการแก้ไขปัญหา ความตระหนักรู้ถึงภัยและวิธีการป้องกันตนเองจากอาชญากรรมข้ามชาติจะเป็นการแก้ไขปัญหามีประสิทธิภาพ ลดความสูญเสียทั้งในภาครัฐและประชาชน

“คู่มือป้องกันภัยจากอาชญากรรมข้ามชาติ : ฉบับประชาชน” เป็นผลมาจากโครงการวิจัยเรื่อง “การพัฒนากาการบริหารจัดการงานตำรวจของไทยและการยกระดับความร่วมมือกับองค์กรตำรวจของประเทศสมาชิกอาเซียนในการดูแลความปลอดภัยสาธารณะจากปัญหาอาชญากรรมข้ามชาติ” คู่มือนี้จะช่วยให้ประชาชนทั่วไปได้ตระหนักถึงภัยจากอาชญากรรมข้ามชาติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในคดีที่ส่งผลกระทบต่อชีวิตความเป็นอยู่โดยตรง รวมทั้งวิธีการป้องกันตนเองมิให้ตกเป็นเหยื่อของอาชญากร

สำนักงานตำรวจแห่งชาติ หวังว่าคู่มือฉบับนี้จะเป็นประโยชน์ต่อประชาชนและสังคมต่อไป และขอขอบคุณ สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมวิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรม (สกสว.) ที่ให้การสนับสนุนการจัดทำโครงการวิจัยและจัดทำคู่มือฉบับนี้

พลตำรวจเอก

(จักรทิพย์ ชัยจินดา)
ผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ

สารจากสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริม วิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรม (สกสว.)



ประเทศไทยเป็นประเทศหนึ่งที่ประสบกับปัญหาอาชญากรรมข้ามชาติอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ เนื่องจากเป็นศูนย์กลางการคมนาคมที่คนต่างชาติสามารถเดินทางเข้าและออกประเทศได้อย่างสะดวก มีค่าครองชีพไม่สูง มีการบังคับใช้กฎหมายที่อาจไม่เข้มงวดมากนัก สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมวิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรม (สกสว.) จึงตระหนักถึงความสำคัญของการป้องกันภัยจากอาชญากรรมข้ามชาติที่ส่งผลกระทบต่อสวัสดิภาพความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สินของประชาชนเป็นอย่างมาก

"คู่มือป้องกันภัยจากอาชญากรรมข้ามชาติ ฉบับประชาชน" นี้เป็นผลผลิตจากโครงการวิจัยเรื่อง "การพัฒนากาบริหารจัดการงานตำรวจของไทยและการยกระดับความร่วมมือกับองค์กรตำรวจของประเทศสมาชิกอาเซียนในการดูแลความปลอดภัยสาธารณะจากปัญหาอาชญากรรมข้ามชาติ" ที่ทาง สกสว. สนับสนุนโดยจัดทำขึ้นเพื่อเป็นการเผยแพร่องค์ความรู้ในเรื่องสถานการณ์อาชญากรรมข้ามชาติในยุคดิจิทัล ภัยจากอาชญากรรมข้ามชาติที่สำคัญในประเทศไทยกับการป้องกันตนเองของประชาชน สวัสดิภาพความปลอดภัยในโลกวิถีชีวิตใหม่ (New Normal) กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ในการนี้ สกสว. ขอขอบคุณ พลตำรวจโท ดร.ปิยะ อุภาโย และคณะนักวิจัยในความทุ่มเทศึกษาวิจัยเรื่องการป้องกันภัยจากอาชญากรรมข้ามชาติ ได้ความรู้เพื่อเผยแพร่และสร้างความเข้าใจให้แก่ประชาชนทั่วไปได้ตระหนักถึงความสำคัญของการป้องกันอาชญากรรมข้ามชาติซึ่งถือว่าเป็นภัยใกล้ตัว และหวังเป็นอย่างยิ่งว่าองค์ความรู้ที่เกิดขึ้นจากการศึกษาวิจัยในเรื่องนี้ จะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อประชาชน สังคมและประเทศชาติต่อไป

รณศาสตราจารย ตรีปิณฑิต์

รองศาสตราจารย์ ดร.ปิณฑิต์ ตรีปิณฑิต์
รักษาการแทนผู้อำนวยการ
สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมวิทยาศาสตร์
วิจัยและนวัตกรรม (สกสว.)

คำนำ



ปัญหาอาชญากรรมในโลกปัจจุบันซึ่งส่งผลกระทบต่อความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สินของประชาชน นอกจากเป็นอาชญากรรมแบบดั้งเดิมที่เกิดขึ้นภายในแต่ละประเทศแล้ว ยังมีอาชญากรรมข้ามชาติที่สร้างความเดือดร้อนให้แก่ประชาชนในประเทศต่าง ๆ อย่างกว้างขวาง

สำนักงานตำรวจแห่งชาติ ตระหนักถึงความสำคัญในการแก้ไขปัญหาอาชญากรรมข้ามชาติ โดยตั้งอยู่บนพื้นฐานของข้อมูล และหลักทางวิชาการ จึงได้จัดทำโครงการวิจัยเรื่อง "การพัฒนากาบริหารจัดการงานตำรวจของไทยและการยกระดับความร่วมมือกับองค์กรตำรวจของประเทศสมาชิกอาเซียนในการดูแลความปลอดภัยสาธารณะจากปัญหาอาชญากรรมข้ามชาติ" โดยได้รับการสนับสนุนจากสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมวิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรม (สกสว.) ผลการศึกษาส่วนหนึ่งพบรูปแบบการกระทำผิดขององค์กรอาชญากรรมข้ามชาติที่เกิดขึ้นในประเทศไทยและส่งผลต่อประชาชนโดยตรง และแนวทางการแก้ไขปัญหาคือการป้องกันภัยจากอาชญากรรมข้ามชาติที่ประเทศไทยและสังคมคณะผู้วิจัยจึงได้จัดทำคู่มือ "ป้องกันภัยจากอาชญากรรมข้ามชาติฉบับประชาชน" ขึ้นเพื่อเป็นการเผยแพร่กลวิธีการกระทำผิดของอาชญากรรมข้ามชาติประเภทต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อชีวิตและทรัพย์สินของประชาชนโดยตรงและวิธีการป้องกันตนเองมิให้เกิดเป็นเหยื่อ

คณะผู้วิจัย ขอขอบคุณ สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมวิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรม (สกสว.) ที่สนับสนุนการศึกษาค้นคว้าและการจัดทำคู่มือฉบับนี้ ส่วนราชการ องค์กร ทั้งในและต่างประเทศ ผู้ทรงคุณวุฒิ ที่กรุณาให้ข้อมูล ข้อคิดเห็นอันเป็นประโยชน์ต่องานวิจัย และหวังว่าคู่มือนี้จะ เป็นประโยชน์ต่อประชาชนและผู้สนใจโดยทั่วไป

พลตำรวจโท

21/0

(ดร.ปิยะ อุภาโย)

ผู้ช่วยผู้อำนวยการตำรวจแห่งชาติ
หัวหน้าโครงการวิจัย



1 สถานการณ์ อาชญากรรมข้ามชาติ ในยุคดิจิทัล

1.1 อาชญากรรมข้ามชาติคืออะไร

คำจำกัดความ ของอาชญากรรมข้ามชาติ



“อาชญากรรมข้ามชาติ” คือการกระทำความผิดต่อเนื่องจากประเทศหนึ่งไปยังอีกประเทศหนึ่ง หรือมีผลกระทบเกี่ยวเนื่องตั้งแต่สองประเทศขึ้นไปของกลุ่มบุคคลเพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์และอำนาจที่ขัดต่อหลักกฎหมายและศีลธรรม ก่อให้เกิดผลกระทบต่อนามันคงของบุคคล องค์การ เศรษฐกิจ สังคม การเมือง

“อาชญากรรมข้ามชาติ” สามารถแบ่งได้ออกเป็น 4 ลักษณะ ดังนี้

1

ความผิดที่ถูกกระทำ
ลงในรัฐหนึ่งแต่เกิด
ผลกระทบอย่างมาก
ในอีกรัฐหนึ่ง



2

ความผิดได้ถูกกระทำลง
ในรัฐหนึ่ง แต่เกี่ยวข้อง
กับ “องค์กรอาชญากรรม”
ซึ่งมีส่วนร่วมในการ
ก่ออาชญากรรม
ที่เกี่ยวข้องกัน
ตั้งแต่ 2 รัฐขึ้นไป



3

ความผิดได้กระทำ
ในเขตแดนของรัฐ
ตั้งแต่ 2 รัฐขึ้นไป



4

ความผิดได้กระทำลง
ในรัฐหนึ่ง แต่การ
เตรียมการ วางแผน
อำนวยความสะดวกหรือควบคุม
เกิดขึ้นในอีกรัฐหนึ่ง



อ้างอิง : องค์การนาสหประชาชาติว่าด้วยการต่อต้านอาชญากรรมข้ามชาติที่จัดตั้งในสหประชาชาติ ค.ศ. 2000
(United Nations Convention against Transnational Organized Crime 2000; UNTOC)

องค์กรอาชญากรรมข้ามชาติ คืออะไร

What is Transnational Organized Crime?



องค์กรหรือกลุ่มบุคคลสมคบ และร่วมมือกระทำความผิดต่อเนื่องจากประเทศหนึ่ง ไปยังอีกประเทศหนึ่งหรือหลายประเทศ อันเป็นความผิดตามกฎหมายหรือบทลงโทษของประเทศ ที่องค์กรหรือกลุ่มบุคคลเหล่านั้นดำเนินการ โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อมุ่งแสวงหาผลประโยชน์และอำนาจที่ขัดต่อหลักกฎหมายและศีลธรรม ก่อให้เกิดผลกระทบต่อความสัมพันธ์และความมั่นคงของบุคคล องค์กร เศรษฐกิจ สังคม การเมือง และอื่น ๆ



อ้างอิง : พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการมีส่วนร่วมในองค์กรอาชญากรรมข้ามชาติ พ.ศ. 2556

ประเภทของอาชญากรรมข้ามชาติ

Kind of Transnational Crime



ความผิดที่เป็นอาชญากรรมข้ามชาติ สามารถแบ่งได้ออกเป็น 3 กลุ่มกว้าง ๆ ดังนี้..

- 1 กลุ่มความผิดที่เกี่ยวข้องกับการค้าขายสินค้าผิดกฎหมาย เช่น ยาเสพติด อาวุธ เงินตราปลอม เป็นต้น
- 2 กลุ่มความผิดที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการที่ผิดกฎหมาย เช่น ค้าบริการทางเพศ ค้ามนุษย์ เป็นต้น
- 3 กลุ่มความผิดที่มีลักษณะเป็นการแทรกซึมเข้าไปในภาคธุรกิจหรือภาครัฐ เช่น ฉ้อโกง กระเช้าโทรศัพท์ ฟอกเงิน คอรัปชัน เป็นต้น

อ้างอิง : Transnational Crime and the 21st Century (Albanese, 2011)

การแบ่งประเภทของอาชญากรรมข้ามชาติ โดยองค์กรหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

การแบ่งประเภทของอาชญากรรมข้ามชาติ มีความแตกต่างกันออกไปในแต่ละองค์กร เช่น

องค์การสหประชาชาติ	องค์การตำรวจสากล	สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
1. การฟอกเงิน 2. การก่อการร้าย 3. การลักลอบค้าสิ่งผิดกฎหมาย 4. การละเมิดสิทธิมนุษยชน 5. การค้ามนุษย์ 6. โจรสลัด 7. การจับตัวประกัน 8. การฉ้อโกง 9. อาชญากรรมคอมพิวเตอร์ 10. อาชญากรรมสิ่งแวดล้อม 11. การค้ามนุษย์ 12. การค้ามนุษย์และ 13. การลักลอบขนและ 14. การฉ้อโกงธนาคาร 15. การแทรกซึมธุรกิจ 16. การทุจริต 17. การติดสินบนเจ้าหน้าที่ 18. ความผิดที่กระทำโดยองค์กรอาชญากรรม	1. การทุจริตคอร์รัปชัน 2. อาชญากรรมที่กระทำต่อเด็ก 3. อาชญากรรมคอมพิวเตอร์ 4. การค้ามนุษย์ 5. อาชญากรรมสิ่งแวดล้อม 6. อาชญากรรมการเงิน 7. การลักลอบค้าอาวุธ 8. โจรสลัด 9. องค์กรอาชญากรรม 10. อาชญากรรมเกี่ยวกับยา 11. การก่อการร้าย 12. การค้ามนุษย์และ 13. การลักลอบค้าของเถื่อน 14. การโจรกรรมยาเสพติด 15. อาชญากรรมสงคราม 16. การลักลอบค้าสิ่งผิดกฎหมาย	1. การค้ายาเสพติดข้ามชาติ 2. การค้ามนุษย์ 3. การก่อการร้าย 4. การลักลอบค้าทรัพย์สิน 5. การฟอกเงิน 6. การปลอมแปลงตัวบุคคล 7. การฉ้อโกงและการโจรกรรมข้ามชาติ 8. การแสวงหาผลประโยชน์ทางเพศจากเด็ก 9. กลุ่มมอเตอริสค์นอกรีต (Outlaw Motorcycle Gangs)

1.2 การคุกคามของอาชญากรรมข้ามชาติ ในยุคดิจิทัล

ทำไมอาชญากรรมข้ามชาติ จึงลุกลามไปทั่วโลก



อ้างอิง : สำนักงานว่าด้วยยาเสพติดและอาชญากรรมแห่งสหประชาชาติ
(United Nations Office on Drugs and Crime; UNODC)

1.3 สถานภาพอาชญากรรมข้ามชาติในประเทศไทย

TOC in Thailand



ปัญหาอาชญากรรมข้ามชาติของประเทศไทย ประกอบด้วย การค้ายาเสพติด การค้ามนุษย์ การค้าอาวุธ การฟอกเงิน การกระทำความผิดเป็นโจรสลัด อาชญากรรมทางเศรษฐกิจ และอาชญากรรมคอมพิวเตอร์ ซึ่งมีแนวโน้มที่จะขยายตัวและควบคุมได้ยาก โดยมีการพัฒนารูปแบบและวิธีการที่ซับซ้อนจากการใช้ประโยชน์จากความก้าวหน้าทางวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี รวมถึงปัญหาการบังคับใช้กฎหมาย ทำให้การก่ออาชญากรรมข้ามชาติทำได้สะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น

ปัจจัยที่ประเทศไทยกลายเป็นศูนย์กลางของอาชญากรรมข้ามชาติ มีเหตุผลสำคัญ ดังนี้

- 1) ประเทศไทยเป็นศูนย์กลางการคมนาคมที่สามารถเดินทางเข้าออกประเทศไทยได้ง่าย
- 2) ประเทศไทยมีการส่งเสริมการท่องเที่ยว ทำให้อาชญากรรมข้ามชาติส่วนหนึ่งอาศัยโอกาสเข้าประเทศในลักษณะของนักท่องเที่ยว
- 3) ประเทศไทยมีค่าครองชีพที่ไม่สูงมากนัก
- 4) สามารถหาซื้อยาเสพติด หรืออาวุธเพื่อใช้ในการกระทำความผิดได้ จึงเป็นปัจจัยกระตุ้นให้อาชญากรเข้ามาในประเทศไทย
- 5) ทำหนังสือเดินทางปลอมเพื่อใช้หลบหนีอาชญากรรมในประเทศไทยได้ไม่ยาก



มีลักษณะเป็น
ขบวนการ หรือ
แก๊ง



พวกเราจะมีอะซัน
แก๊งขึ้น รมช.ขึ้น

เพิ่มขึ้น

ตลอดหลายปีที่ผ่านมา

oooooooooooo

โดยมีการขยายตัวอย่างรวดเร็ว

มีลักษณะ
ความผิดที่

ซับซ้อน

มากขึ้นในปัจจุบัน



มูลค่า

ความเสียหายเพิ่มมากขึ้น
อย่างรวดเร็ว



โดยสถานการณ์อาชญากรรมข้ามชาติในประเทศไทยในปัจจุบันสามารถสรุปได้ดังนี้

1.4 ระบบนิเวศของอาชญากรรมข้ามชาติที่สำคัญในประเทศไทย

อาชญากรรมข้ามชาติแต่ละประเภท มีความเกี่ยวเนื่องกันอย่างไร



อาชญากรรมข้ามชาติที่พบบ่อยมากในประเทศไทย แบ่งออกเป็น 3 กลุ่มที่มีความเกี่ยวเนื่องกัน คือ

- 1 **สารพัดกลอุบายในโลกดิจิทัล**
เป็นภัยที่มาทางอินเทอร์เน็ต อาชญากรใช้สารพัดอุบายเพื่อประทุษร้ายต่อทรัพย์สิน หรือแสวงหาผลประโยชน์โดยอาศัยเครือข่ายออนไลน์
- 2 **ขบวนการอาชญากรรมข้ามชาติข้ามพรมแดน**
เป็นการกระทำผิดที่ต้องมีการเคลื่อนย้ายทรัพย์สิน หรือคนข้ามพรมแดน ได้แก่ การค้ามนุษย์ การประทุษร้ายต่อทรัพย์สิน การโจรกรรมรถยนต์ข้ามชาติ
- 3 **เครื่องมือของอาชญากรรมข้ามชาติ**
ได้แก่ การปลอมแปลงเอกสาร ธนบัตร และการฟอกเงิน



2

**ภัยจากอาชญากรรม
ข้ามชาติที่สำคัญใน
ประเทศไทย กับ
การป้องกันตนเอง
ของประชาชน**

กลุ่ม A

**สารพัดกลอุบายหลอกลวง (Scam)
ในโลกยุคดิจิทัล**



2.1 แก็งคอลเซ็นเตอร์

หลอกแสดงตนเป็นคนอื่น (Impersonation Scam)

กลุ่มมิจฉาชีพ สามารถพูดจาหวานล่อจนกระทั่งเหยื่อหลงเชื่อและโอนเงินเข้าบัญชีของคนร้าย



กลวิธีคนร้ายมีวิธีการดังนี้

โทรศัพท์สายที่ 1 : แอบอ้างเป็นบุคคลจากหน่วยงานต่าง ๆ

เช่น ดีเอสไอ ตำรวจ เจ้าหน้าที่ปราบปรามยาเสพติด ธนาคาร ปรเมณีย์ เป็นต้น กล่าวอ้างว่าท่านเกี่ยวข้องกับเรื่องผิดกฎหมายต่าง ๆ

โทรศัพท์สายที่ 2 : คนร้ายมักจะแอบอ้างเป็นบุคคลที่จะช่วยตรวจสอบให้ว่า

ท่านไม่เกี่ยวข้องกับกรณีการทุจริต

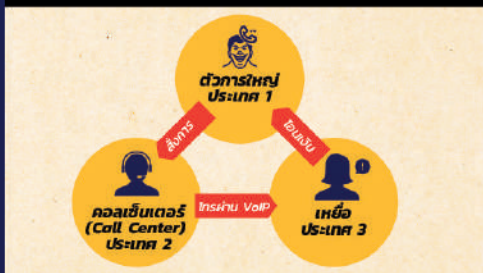
อ้างว่าเป็นเจ้าหน้าที่อีกฝ่ายหนึ่งหรืออีกหน่วยงานหนึ่งที่จะช่วยตรวจสอบให้ ทำให้เห็นใจ และจะช่วยเหลือท่านในการตรวจสอบ

โทรศัพท์สายที่ 3 : สายสุดท้ายก็จะหลอกเงินออกจากบัญชีของท่าน

อ้างว่าเป็นผู้บังคับบัญชาหรือผู้ที่จะช่วยเหลือได้

เมื่อท่านทำการรายการเสร็จแล้ว เงินของท่านจะถูกโอนเข้าบัญชีคนร้าย และถูกกดไปอย่างรวดเร็ว ทำให้การอายัดและติดตามเงินคืนนั้นแทบจะเป็นไปไม่ได้เลย

แก็งคอลเซ็นเตอร์ = องค์กรอาชญากรรมข้ามชาติ



ทำไมประชาชนจึงหลงเชื่อ

"ความกลัว"
คนร้ายอ้างว่าเป็นเจ้าหน้าที่ ชับผู้ว่าท่านเกี่ยวข้อง
กับการกระทำความผิดต่าง ๆ เช่น ยาเสพติด การฟอกเงิน



การป้องกัน

- 1 หากได้รับโทรศัพท์จากบุคคลที่ไม่รู้จัก ให้ตั้งสติ และตั้งคำถามก่อนว่าเรื่องราวในโทรศัพท์มีโอกาสเป็นไปได้หรือไม่
- 2 ห้ามให้ "ข้อมูลส่วนตัว" หรือ "ข้อมูลทางการเงิน" ทางโทรศัพท์
- 3 ไม่ทำรายการที่ตู้ ATM ตามคำบอกของผู้ติดต่อมาทางโทรศัพท์
- 4 ตรวจสอบไปยังสถาบันที่ถูกอ้างผ่านเบอร์โทรศัพท์ที่เป็นทางการ
- 5 กรณีมีการอ้างว่ามีผู้โอนเงินเข้าบัญชีผิด ให้สถาบันการเงินเป็นผู้ติดต่อและดำเนินการในการโอนเงินคืนเท่านั้น
- 6 หากรู้ตัวว่าถูกหลอก รีบแจ้งเจ้าหน้าที่ตำรวจ และอายัดบัญชีธนาคาร
- 7 ห้ามรับจ้างเปิดบัญชีธนาคารให้ผู้อื่น เพราะมีความผิดตามกฎหมาย

2.2 แชร่ลูกโซ่



แชร่ลูกโซ่ คือ การที่มีจดหมายพลอกให้ท่านมาร่วมลงทุนในธุรกิจต่าง ๆ ซึ่งไม่มีอยู่จริง โดยอ้างว่าจะได้รับผลตอบแทนสูงมาก แต่จะต้องหาสมาชิกมาร่วมลงทุนเพิ่ม ในช่วงแรกท่านอาจได้รับผลตอบแทนตามกำหนด แต่ในเวลาต่อมาจะไม่ได้ผลตอบแทนอีกต่อไป ผู้กระทำความผิดอาศัยเงินจากเหยื่อรายแรก ๆ ไปจ่ายเป็นค่าตอบแทนให้เหยื่อคนต่อไปในลักษณะ “ลูกโซ่” เมื่อมีเหยื่อหลงเชื่อจำนวนมากจนไม่สามารถจ่ายค่าตอบแทนได้ แชร่ดังกล่าวก็จะล้มลง ตัวการใหญ่ ซึ่งอาจมีทั้งในประเทศหรือต่างประเทศก็จะหลบเงินหนีไปอย่างรวดเร็ว ยากที่จะติดตามเงินของท่านคืน

กลวิธีคนร้ายมีวิธีการดังนี้

- 1 ขักชวนเหยื่อผ่านสื่อโซเชียลมีเดียต่าง ๆ หรือการบอกปากต่อปาก
- 2 อ้างถึงบุคคลที่ประสบความสำเร็จจากการเข้าร่วมลงทุน
- 3 อ้างหลักฐานผลประโยชน์ และเงินจำนวนมากที่จะได้รับ
- 4 ใช้โฆษณาชวนเชื่อ
- 5 ลงทุนน้อยแต่ได้รับผลประโยชน์สูงในระยะเวลานาน
- 6 จัดฉากการอบรมสัมมนา แสดงถึงความสำเร็จ
- 7 ผู้ที่ลงทุนต้องหาสมาชิกเพิ่มเรื่อย ๆ

การสร้างที่น่าเชื่อถือ

เป็นกลยุทธ์สำคัญของขบวนการแชร่ลูกโซ่ สามารถจ่ายค่าตอบแทนตามที่ต้องการให้สมาชิกช่วงแรก ๆ ทำให้มีการบอกต่อกันจนมีคนหลงเชื่อและลงทุนเพิ่ม



คำแนะนำสำหรับประชาชน



- 1 ติดตามข่าวสารเกี่ยวกับคดีแชร่ลูกโซ่เสมอ
- 2 ตระหนักอยู่เสมอว่าไม่มีธุรกิจใด หรือการลงทุนใดให้ผลตอบแทนสูงมาก ๆ เกินกว่าผลตอบแทนทางธุรกิจโดยทั่วไป
- 3 หากมีคนรู้จักชักชวนให้ลงทุน ให้หยุดคิดและตรวจสอบดังนี้

- ✓ เน้นสินค้าหรือเน้นเครือข่าย รายได้มาจากช่องทางใด?
- ✓ สินค้ามีคุณภาพหรือไม่ มีผู้ใช้อย่างจริงจังหรือไม่?
- ✓ เข้าร่วมลงทุนต้องเสียค่าสมาชิกหรือไม่?
- ✓ บังคับให้ซื้อสินค้าหรือไม่?



หากครบทุกข้อหรือมีข้อใดข้อหนึ่งให้พึงตระหนักว่ามีความเสี่ยงจะเป็นแชร่ลูกโซ่

2.3 จดหมายรักหลวงโลก (Romance Scam)

แก๊ง Romance Scam คือใคร

มีจลาชีพเหล่านี้มีลักษณะเป็นองค์กรอาชญากรรม ส่วนมากเป็นชาวต่างประเทศจากทวีปแอฟริกา แอบอ้างเป็นบุคคลที่มีหน้าตาดี หน้าที่การงานและฐานะดี



เขาหลอกลวงท่านอย่างไร

- คนร้ายมักจะแอบอ้างว่าเป็นบุคคลร่ำรวย มีชื่อเสียง ฐานะการงานมั่นคง ต้องการหาคู่ครอง 
- คนร้ายจะอ้างว่า "ได้สิ่งของมีค่า/เงินไปให้" ผ่านทางพัสดุ 
- ต่อมาเครือข่ายของคนร้ายซึ่งเป็นหน้าม้าคนไทยจะติดต่อท่านผ่านทางโทรศัพท์ อ้างว่ามีชายชาวต่างชาติได้ส่งพัสดุมาจากต่างประเทศ แต่จะต้องเสียค่าธรรมเนียม ภาษี หรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ
- ท่านจะต้องโอนเงินเพื่อเป็นค่าธรรมเนียม ภาษี หรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ในการรับสินค้าดังกล่าว 
- หากท่านหลงเชื่อโอนเงินตามจำนวนที่คนร้ายอ้างไปแล้ว ท่านอาจจะได้รับโทรศัพท์อีกครั้ง และบอกกับท่านว่ายังมีค่าใช้จ่ายเพิ่มเติม
- สุดท้ายแม้ท่านโอนเงินไปแล้วหลายครั้ง แต่ท่านก็ยังไม่ได้รับสิ่งของดังกล่าวมาแต่อย่างใด เพราะทั้งหมดเป็นการหลอกลวง

ผู้ใช้สื่อสังคมออนไลน์
ที่ชอบทำความรู้จัก
กับเพื่อนใหม่ชาวต่างชาติ
ต้องระวัง



คำแนะนำสำหรับประชาชน



- 1 หากต้องการคบหากับบุคคลอื่นผ่านสื่อสังคมออนไลน์ ให้ตรวจสอบโดยละเอียด ผ่านช่องทางที่เห็นตัวจริง ผ่านการ Video Call เช่น FaceTime หรือ Skype เป็นต้น
- 2 ไม่หลงเชื่อโอนเงินไปให้บุคคลที่ไม่รู้จัก
- 3 ตรวจสอบข่าวสารเสมอ เพื่อให้รู้ทันพฤติกรรมของคนร้าย



2.4 จ้อโกงผ่านอินเทอร์เน็ต

โลกยุคดิจิทัลไร้พรมแดน มีอาชีพล่ามารถหลอกลวงเงินจากท่านได้โดยไม่ต้องเจอหน้าหรือพูดคุย โดยคนร้ายใช้สื่อโซเชียลมีเดียเป็นช่องทางในการติดต่อสื่อสาร เราเรียกการกระทำแบบนี้ว่า

“การจ้อโกงทางอินเทอร์เน็ต” มีผู้คนตกเป็นเหยื่อจำนวนมาก นับเป็นเงินจำนวนหลายล้านบาท



ลักษณะกลโกงทางอินเทอร์เน็ตที่พบมากในประเทศไทย ได้แก่



แอบอ้างเพื่อหลอกลวงเงิน

มีอาชีพล่ามารถแอบอ้างบัญชี Facebook คนรู้จักของท่าน จากนั้นส่งข้อความมาหาท่านเพื่อขอยืมเงินด่วนและโอนเงินให้ หากท่านมีได้ใจจะส่งเงินไปให้คนร้ายโดยที่ท่านไม่รู้ตัว



ปลอมตัวเป็นบริษัทคู่ค้าทางธุรกิจ

มีอาชีพที่มีความเชี่ยวชาญในการเจาะระบบ จะลักลอบเข้าไปดูข้อมูลของบริษัทที่ท่านเป็นธุรกิจกับบริษัทของท่าน หลอกลวงท่านว่ามีการเปลี่ยนแปลงบัญชีธนาคารที่จะให้โอนเงินค่าสินค้า คนร้ายจะแจ้งบัญชีธนาคาร เพื่อให้ท่านโอนเงินเข้าบัญชีคนร้าย



ล้วงรหัสลับ หรือฟิชซิง (Phishing)

คนร้ายจะปลอมแปลง e-mail ให้เป็นอีเมลที่ส่งมาจากธนาคาร เพื่อให้ท่านเข้าไปลิงก์ของเว็บไซต์ปลอม เพื่อทำการกรอกข้อมูลส่วนตัว เมื่อได้ข้อมูลของท่านแล้ว คนร้ายอาจจะใช้ข้อมูลในการแสวงหาผลประโยชน์ เช่น การเปิดบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ แล้วโอนเงินออกจากบัญชีธนาคารเพื่อประสงค์อื่น เป็นต้น



หลอกลวงขายของราคาถูก

มีอาชีพจะสร้างโปรไฟล์ที่น่าเชื่อถือในแอปพลิเคชันต่าง ๆ เช่น Facebook หรือ LINE และแจ้งว่าท่านได้รับสิทธิพิเศษในการซื้อสินค้าในราคาที่ต่ำกว่าท้องตลาด และหลอกล่อให้ท่านโอนเงินเพื่อซื้อสินค้าที่ท่านอยากได้ จากนั้นจะปิดบัญชีและหลบหนีไป

การจ้อโกงผ่านอินเทอร์เน็ต คนหลอกลวงอาจอยู่ประเทศหนึ่ง ผู้ถูกหลอกลวงอาจอยู่อีกประเทศหนึ่ง แล้วโอนเงินไปอีกประเทศหนึ่ง

คำแนะนำสำหรับประชาชน



ระมัดระวังการที่คนที่รู้จักส่งข้อความขอยืมเงิน ให้โทรศัพท์ตรวจสอบกับบุคคลดังกล่าวโดยตรงก่อนทุกครั้ง!



เปลี่ยนรหัสผ่าน (Password) บัญชีอีเมล หรือสื่อสังคมออนไลน์ เป็นประจำ



ใช้โปรแกรมค้นหาและกำจัดไวรัสคอมพิวเตอร์ เพื่อป้องกันระบบคอมพิวเตอร์ และอัปเดตโปรแกรมอย่างสม่ำเสมอ



การซื้อ-ขาย ของออนไลน์ให้ดำเนินการบนแอปพลิเคชันจำหน่ายของออนไลน์ที่น่าเชื่อถือ หลีกเลี่ยงโอกาสการโดนจ้อโกงออนไลน์ได้



ระมัดระวังการเปิดเผยข้อมูลส่วนตัวทางระบบอินเทอร์เน็ต เช่น หมายเลขประจำตัวประชาชน วัน เดือน ปีเกิด หมายเลขบัตรเครดิตรหัส เป็นต้น



2.5 ฝากเงินจากบัญชีธนาคารหรือบัตรเครดิต หรือกระเป๋าเงินออนไลน์ (e-wallet)

ยุคดิจิทัล = สังคมไร้เงินสด Cashless Society

โลกยุคดิจิทัล ผู้คนทำธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านบัญชีธนาคาร บัญชีบัตรเครดิต หรือกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์

ฝากเงิน • ถอนเงิน • โอนเงิน • ชำระสินค้าและบริการ

กลไกมีจิวาชีพเพื่อฝากเงินจากเหยื่อ



คัดลอกข้อมูลจากบัตร ATM หรือบัตรเครดิตของเหยื่อ นำไปกดเงินหรือใช้ซื้อสินค้าโดยติดตั้งเครื่องมือคัดลอกข้อมูล (Skimmer) ที่เครื่อง ATM หรือแอบดูดข้อมูลเหยื่อจนบัตรให้พนักงานไปกดเพื่อชำระค่าสินค้าหรือบริการ

ปลอมแปลงหรือใช้เอกสารส่วนตัวของเหยื่อ เช่น สำเนาบัตรประชาชน ไปสมัครบัตรเครดิต หรือแจ้งเปลี่ยนที่อยู่ เปลี่ยนบัตร โดยแจ้งให้สถาบันการเงินส่งเอกสารและบัตรที่ออกใหม่ให้กับมีจิวาชีพโดยตรง

ขโมยข้อมูลจากใบบันทึกรายการ (ATM Slip) เก็บใบบันทึกรายการตามตู้เอทีเอ็มที่มียอดเงินคงเหลือค่อนข้างมากไปใช้กันหาข้อมูลสำคัญๆ หากได้ข้อมูลและเอกสารของเหยื่อมา จะไปติดต่อธนาคารเพื่อสร้างเป็นเจ้าของบัญชี จนกระทั่งมีการโอนเงินออกจากบัญชีของเหยื่อไปเข้าบัญชีคนร้าย

ขโมยข้อมูลส่วนบุคคลและข้อมูลบัญชีธนาคาร เพื่อไปขอเปิดบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ (e-Banking) แล้วแอบโอนเงินจากบัญชีเหยื่อออกไป

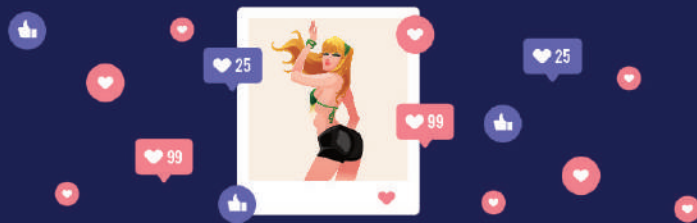
คำแนะนำสำหรับประชาชน



- สังเกตความผิดปกติของตู้ ATM มีอุปกรณ์ หรือสิ่งแปลกปลอมจับติดอยู่กับช่องเสียบบัตรหรือไม่
- ขณะกดรหัสผ่านที่ตู้ ATM ให้ใช้มือบังแป้นกดรหัสไว้
- ไม่มอบให้ผู้อื่นทำรายการแทนที่ตู้ ATM
- เปลี่ยนรหัสผ่านของบัตร ATM หรือบัตรเครดิต เป็นประจำ และไม่ตั้งรหัสผ่านที่อาจเดาได้ เช่น วัน เดือน ปีเกิด เป็นต้น
- เปิดใช้บริการแจ้งเตือนการทำรายการจากบัตรอิเล็กทรอนิกส์ของตนเอง ผ่านทางโทรศัพท์มือถือ เช่น SMS หรือแอปพลิเคชัน เป็นต้น
- ระมัดระวังการเปิดเผยข้อมูลส่วนตัวทางระบบอินเทอร์เน็ต เช่น หมายเลขประจำตัวประชาชน วัน เดือน ปีเกิด หมายเลขบัตรเครดิต เป็นต้น
- หากพบว่าบัตรอิเล็กทรอนิกส์ของตนสูญหาย ให้รีบแจ้งอายัดบัตรทันที
- เก็บรักษาเอกสารสำคัญส่วนตัว ได้แก่ บัตรประจำตัวประชาชน ทะเบียนบ้าน ไม่ถ่ายสำเนาและรับรองสำเนาเอกสารทิ้งไว้หลายฉบับ
- ไม่ทิ้งสลิปการทำรายการที่ตู้ ATM ไว้ หากไม่ใช้ให้ทำลาย

2.6 ภาพวาบหวิดส่วนตัว หลุดไปอยู่ในโลกออนไลน์

การล่องละเมิดทางเพศ
ทางอินเทอร์เน็ต



อาชญากรจะใช้หลากหลายช่องทางการติดต่อสื่อสาร อย่างเช่น
อีเมล ข้อความ ห้องแชท หรือเกมออนไลน์ เป็นต้น

1 เพื่อสร้างความสับสนและติดต่อสื่อสารขึ้นมา
แสดงความสนใจ รับฟังปัญหา ตลอดจน
ข้อความของเหยื่อ เพื่อสร้างความไว้วางใจ

2 ต่อมาจึงค่อย ๆ เริ่มบงกชกนาเกี่ยวกับเรื่องเพศ
และสิ่งเนื้อหาเกี่ยวกับเพศสัมพันธ์ หรืออาจเป็น
ทลลุมขยอื่น ๆ หลอกลวงเพื่อให้เหยื่อส่งภาพไปให้

3 หากเหยื่อหลงเชื่อส่งภาพไปให้คนร้ายผ่านสื่อออนไลน์
แล้วจะสามารถติดต่อคนร้ายดังกล่าวได้อีก

4 อีกไม่นานภาพดังกล่าวก็จะไปปรากฏในเว็บไซต์
ลามกอนาจารหรือถูกขายไปในกลุ่มโซเชียล เช่น
Facebook, LINE หรือ Twitter เป็นต้น และภาพนั้น
จะอยู่บนโลกอินเทอร์เน็ตตลอดไป

24 คู่มือป้องกันภัยจากอาชญากรรมข้ามชาติ

คำแนะนำสำหรับประชาชน

1 หลีกเลี่ยงการติดต่อพูดคุยส่วนตัวกับ
คนที่ไม่น่าเชื่อถือบนโลกออนไลน์

2 ไม่ส่งภาพนิ่งหรือภาพเคลื่อนไหวซึ่งเป็น
ภาพเปลือยของตนเอง ไปยังบุคคลอื่น
ในทุกช่องทางโดยเฉพาะอย่างยิ่งผ่านสื่อออนไลน์

3 พ่อแม่ ผู้ปกครองของเด็กและเยาวชน
ควรเฝ้าระวังพฤติกรรมการใช้สื่อออนไลน์
ของบุตรหลาน

4 พ่อแม่ ผู้ปกครอง ควรเฝ้าระวัง
หากบุตรหลานตกเป็นเหยื่อรับฟังปัญหา
ช่วยเหลือ และแจ้งความต่อเจ้าหน้าที่ตำรวจ
โดยเร็วที่สุด

5 ไม่เข้าร่วมกลุ่มกับสื่อสังคมออนไลน์
ที่มีการเผยแพร่ซื้อขายภาพลามกอนาจาร

คู่มือป้องกันภัยจากอาชญากรรมข้ามชาติ

25

2.7 แก็งเงินกู้ยืมระบบออนไลน์

ผู้ร่อนเงินอาจตกเป็นเหยื่อของ แก็งเงินกู้ยืมระบบออนไลน์

แก็งเงินกู้ยืมระบบออนไลน์คือความเดือดร้อน
ของประชาชนที่ต้องการกู้ยืมเงิน แสวงหา
ผลประโยชน์โดยผิดกฎหมาย

ในโลกยุคดิจิทัล นายทุนเงินกู้ยืมระบบจากต่างชาติ หรือนายทุนในประเทศ จัดทำ
แอปพลิเคชัน หรือใช้สื่อสังคมออนไลน์รูปแบบต่าง ๆ ติดต่อเชิญชวนให้กู้ยืมเงิน
และแอบแฝงด้วยเสน่ห์หลอกลวงต่าง ๆ คือ



เรียกดอกเบี้ยโหด เกินอัตราที่กฎหมายกำหนด รวมถึงต้องเสีย
ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ เพิ่มอีก



ให้ดาวน์โหลดแอปพลิเคชัน ที่บังคับให้ยินยอมให้เจ้าหน้าที่เข้าถึงข้อมูล
ส่วนบุคคลในโทรศัพท์เคลื่อนที่ โดยเฉพาะอย่างยิ่งรายชื่อและหมายเลข
โทรศัพท์ในเครื่องโทรศัพท์

โทษจำคุก 3 ปี
หรือปรับ 200,000 บาท

หากไม่ทำตามกำหนด จะทวงถามในลักษณะข่มขู่ ด่าทอ หรือส่ง
ข้อความไปยังบุคคลที่สาม คือ บุคคลในรายชื่อ Contact ของลูกหนี้
ทาง SMS หรือ LINE หรือโทรศัพท์โดยตรง ทำให้เกิดความอับอายหรือ
เสื่อมเสียชื่อเสียง



แก็งเงินกู้ยืมระบบออนไลน์



กลุ่มนายทุน



กลุ่มคนทวงหนี้



เครือข่ายคนไทย

คำแนะนำสำหรับประชาชน



1

ไม่ใช้บริการเงินกู้ยืมระบบที่เรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา
ที่กฎหมายกำหนด

2

หากมีความจำเป็นต้องการกู้ยืมเงิน ควรติดต่อสถาบันการเงิน
หรือผู้ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลรายย่อยที่ถูกกฎหมาย
เช่น พิกิไฟแนนซ์ (Pico Finance) และ นาโนไฟแนนซ์ (Nano Finance) เป็นต้น
หรือขอคำปรึกษากับหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง

3

ไม่โหลดแอปพลิเคชัน ที่มีระดับความปลอดภัยต่ำ หรือบังคับ
ให้อนุญาตเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคล

4

ไม่สมัครทำงานทวงหนี้กับบริษัทที่ประกอบการปล่อยเงินกู้
นอกระบบ หรือดำเนินการทวงหนี้ที่ผิดกฎหมาย

