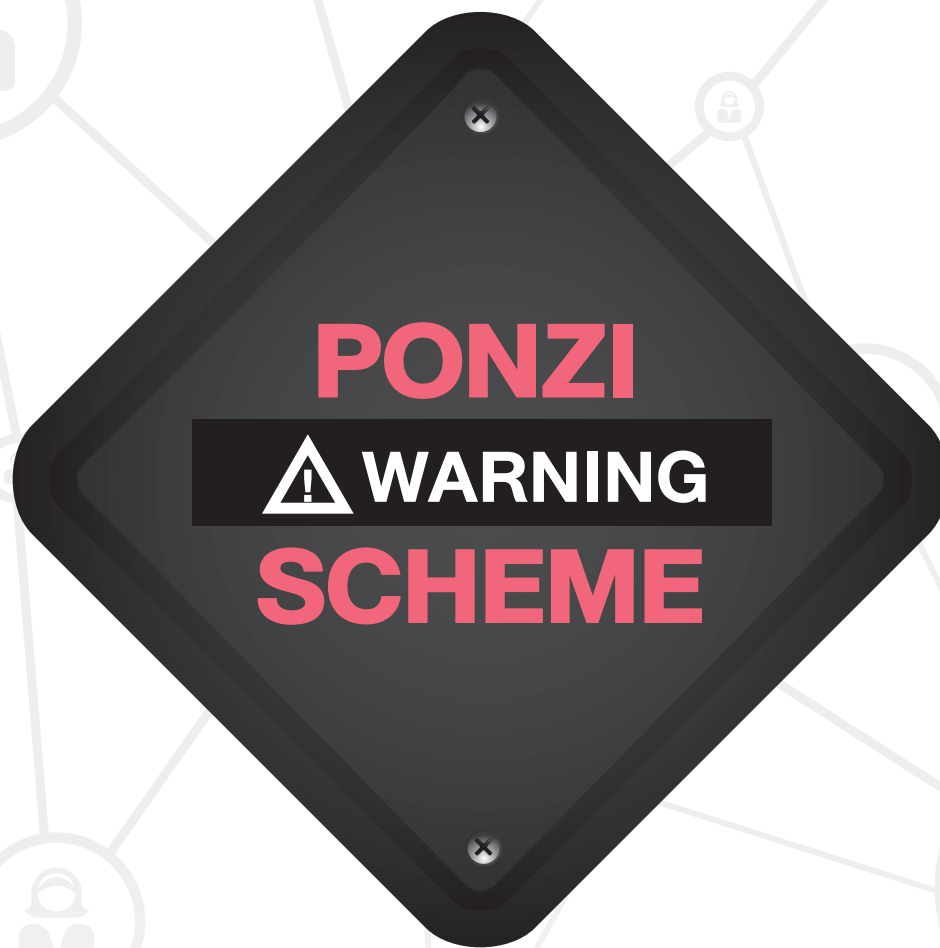


Ponzi Scheme ‘แฮร์ลุคโซ่’

ธุรกิจมหาภัยของคนอยากรวยเร็ว



“แฮร์ลุคโซ่” เริ่มเป็นคำคุ้นหูใครหลายคนมากขึ้นในช่วงที่ผ่านมา จากข่าวคราวและเหตุการณ์ในสังคมที่เกิดปรากฏการณ์การ “ต้มตุ๋น” ในรูปแบบเครือข่ายธุรกิจที่เหมือนร้ายเวทมนตร์ให้คน “อยากรวยเร็ว” ตัดสินใจควักทรัพย์สินเงินทองมาร่วมลงทุนท้ายที่สุดก็ตกเป็นเหยื่อสิ้นเนื้อประดาตัวไปหลายราย คอลัมน์ภาษาตุรุษฉบับนี้ จึงขอแนะนำให้รู้จักกับธุรกิจแฮร์ลุคโซ่เพื่อไม่ให้ผู้ตกเป็นเหยื่อมีปริมาณเพิ่มขึ้น และรู้เท่าทันถึงกลโกงอันฉ้อฉลในเบื้องต้นของหลอมนิจาชีพ

ประวัติศาสตร์คร่าว ๆ ของ “แชร์ลูกโซ่” (Ponzi scheme) เริ่มมาจาก ชาร์ลส์ พอนซี (CharlesPonzi) ชายชาวอิตาลี (ค.ศ. 1877-1949) เด็กล้างจานที่ได้เลื่อนขั้นเป็นบริกร แต่ก็ถูกไล่ออกเพราะนิสัยลึกลับ ความฉลาด (แกมโกง) ของเขานำมาซึ่งพฤติกรรมผิด ๆ ทั้งปลอมเอกสาร ลักลอบพาคนต่างด้าวเข้าเมืองและอื่น ๆ อีกมากมาย จนเขาถูกจับไปนอนห้องขังบ่อยครั้ง ซึ่งแผนรวยทางลัด (Ponzi scheme) ของเขาที่ใช้หลอกล่อชาวบ้านในยุคนั้น คือ ประกาศเชิญชวนคนที่ต้องการทำโรงาม ๆ รัยละ 50 จากเงินลงทุนในเวลาเพียง 3 เดือน พร้อมให้สัญญาเรื่องผลตอบแทน

เขาดำเนินการทุกวิถีทางจนมีเงินหลังไหลเข้ามามากมายจากคนอยากรวยและก็มากพอในการตั้งบริษัท หลักการง่าย ๆ ของเขาคือเมื่อได้รับเงินจากเหยื่อรายใหม่ เขาก็จะนำส่วนหนึ่งไปจ่ายดอกเบี้ยให้เหยื่อรายเก่าที่หลงเชื่อลงทุนไว้ จากนั้นก็นำอีกส่วนมาเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน แน่นอนว่าเงินส่วนที่เหลือเขากอบโกยเข้ากระเป๋าตนเอง จึงไม่แปลกที่ฐานะของเขาดีขึ้นในเวลาไม่กี่เดือน และจะดีขึ้นอีกเรื่อย ๆ ทราบที่ยังมี “เหยื่อรายใหม่” เกิดขึ้น แต่ทุกอย่างก็หยุดชะงักลงในปี ค.ศ.1920 เพราะเขาไม่ใช่นักต้มตุ๋นที่รอบคอบนัก มูลค่าความเสียหายที่สูงกว่า 20 ล้านเหรียญ ส่งผลให้สถาบันการเงินล้มลงถึง 6 แห่ง ผู้เสียหายนับพันราย และเขาถูกจำคุกด้วยความผิดฐานฉ้อโกงประชาชน

ปัจจุบัน แชร์ลูกโซ่มีวิวัฒนาการมากขึ้นภายใต้หลักการเดียวกัน แบ่งคร่าว ๆ ได้เป็น 3 กลุ่มหลักตามลักษณะกลุ่มผู้ตกเป็นเหยื่อ คือ

- **ประชาชนระดับรากหญ้า** แชร์ลูกโซ่มักแฝงตัวมาในรูปแบบการฉ้อโกงกิจการเกษตร
- **ประชาชนทั่วไป** แชร์ลูกโซ่มักแฝงตัวมาในรูปแบบของการร่วมลงทุนในสินค้าหรือบริการ
- **กลุ่มผู้มีเงินทุน** และมีความรู้ค่อนข้างสูง แชร์ลูกโซ่พัฒนารูปแบบเป็นการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ หรือลงทุนในทองคำหรือหุ้น

⚠️ ข้อสังเกตการลงทุนแบบไหนที่เข้าข่าย “แชร์ลูกโซ่” ได้บ้าง?

1. มีการชักชวนคนมาลงทุนเป็นสมาชิกเพิ่ม โดยผู้ที่ชักชวนมาจะได้รับเงินตอบแทนเพิ่มเติม
2. จ่ายผลตอบแทนสูงเกินความเป็นจริง สังเกตง่าย ๆ คือ มีการลงทุนมากกว่า 20% ขึ้นไปต่อปี และจ่ายผลตอบแทนบ่อยมาก
3. ข้อมูลหรือแหล่งที่มาไม่น่าเชื่อถือ ใช้ภาษาที่มีศัพท์เทคนิค แต่ไม่สามารถหาความชัดเจนได้ ไม่มีเอกสารหรืองบการเงินแสดงให้ดู
4. รับเงินได้ไม่จำกัด ต้องเข้าใจว่ากรรมคุณในจำนวนเท่าใดก็ได้ในการทำธุรกิจ...ไม่สามารถเป็นไปได้
5. มีการกระตุ้นอารมณ์ให้ร่วมลงทุนมากเป็นพิเศษ เช่น เชิญชวนให้ซื้ออย่างไม่ลดละ เรียกว่า “ตื้อ”
6. แม้มีเอกสารทางกฎหมายชัดเจนก็ต้องตรวจสอบ เพราะ “แชร์ ลูกโซ่” ไม่เหมือน “ธุรกิจเครือข่ายขายตรง” ทุกอย่างต้องมีที่มาที่ไปของรายได้ที่ชัดเจน



กระทรวงยุติธรรมมีนโยบายให้กรมสอบสวนคดีพิเศษ (DSI) ดำเนินการเชิงรุกเพื่อป้องกันและปราบปรามผู้กระทำความผิด โดยเร่งสอบสวนและรวบรวมพยานหลักฐานอีกหลายคดี โดยขอเตือนพี่น้องประชาชนที่นิยมการลงทุนประเภทนี้ให้ระมัดระวัง ยังคิด ตรวจสอบอย่างละเอียดรอบคอบ ก่อนลงทุนใด ๆ หรือหากได้รับความเสียหาย มีเรื่องปรึกษา ร้องเรียน แจ้งเบาะแสการกระทำความผิดในลักษณะแชร์ลูกโซ่ สามารถติดต่อได้ผ่านช่องทางกรมสอบสวนคดีพิเศษ เลขที่ 128 ถนนแจ้งวัฒนะ แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร 10210 โทร. 1202 หรือ www.dsi.go.th

แหล่งข้อมูลอ้างอิง
<https://daily.rabbit.co.th>
http://www.engtest.net/mainoffice.php?status=detail&&type=03-03&&top-ic_id=3619
http://www.moneymartthai.com/knowledge/index.php?cat=dd5c07036f2975ff-4bce568b6511d3bc&know_id=31
<http://amonjou.blogspot.com/2013/11/ponzis-scheme-pyramid-scheme.html>