

## Scams & Red Flags: วิธีสังเกตกลโกงคริปโต ก่อนจะสายเกินไป

กลโกงคริปโตมักไม่ได้เริ่มจากคนแปลกหน้าที่เดินเข้ามาบอกว่า “ผมจะหลอกคุณ”

มันมักเริ่มจากบทสนทนาธรรมดา  
คำแนะนำที่ฟังดูหวังดี  
โอกาสที่ดูเหมือนมาถูกเวลา  
หรือแพลตฟอร์มที่หน้าตาดูน่าเชื่อถือพอให้เราเปลืองใจ

หลายครั้ง ผู้เสียหายไม่ได้พลาดเพราะไม่ฉลาด  
แต่พลาดเพราะคนหลอกเข้าใจจังหวะของมนุษย์ดีเกินไป

เขารู้ว่าเมื่อไหร่คนอยากรวย  
เมื่อไหร่คนกลัวตกขบวน  
เมื่อไหร่คนกำลังไว้วางใจ  
และเมื่อไหร่คนจะรีบจนลืมตรวจ

นี่คือเหตุผลที่การรู้จัก scam ไม่ใช่เรื่องของคนที่ “โง่” เท่านั้น  
แต่มันคือทักษะพื้นฐานของทุกคนที่เริ่มเกี่ยวข้องกับคริปโต

---

### 1. Scam ที่อันตรายที่สุด มักไม่ได้รับขอเงินตั้งแต่วันแรก

กลโกงแบบลงทุนปลอมจำนวนมากไม่ได้เริ่มด้วยการขายของทันที

บางครั้งมันเริ่มจากคนที่หัดมาคุยเรื่องทั่วไป  
คุยเรื่องงาน  
คุยเรื่องชีวิต  
คุยเรื่องการลงทุนแบบผ่าน ๆ  
แล้วค่อย ๆ พาไปสู่แพลตฟอร์มที่เขาบอกว่า “ใช้อยู่จริง” หรือ “ทำกำไรได้จริง”

ช่วงแรกอาจยังไม่มีแรงกดดัน  
บางคนอาจได้เห็นยอดกำไรปลอม  
บางคนอาจถอนเงินก้อนเล็กออกมาได้จริง เพื่อให้เชื่อว่าจะระบบทำงาน  
จากนั้นจึงถูกชวนให้เพิ่มเงินมากขึ้นเรื่อย ๆ

ปัญหามักเริ่มชัดเจนต้องการถอนเงินจำนวนมาก

แพลตฟอร์มอาจเริ่มอ้างค่าธรรมเนียม  
ภาษี  
ค่าปลดล็อกบัญชี  
ค่าตรวจสอบ  
หรือเงื่อนไขใหม่ที่ต้องจ่ายเพิ่มก่อนถอน

ถ้ามาถึงจุดที่ต้องจ่ายเงินเพิ่มเพื่อเอาเงินตัวเองออก นี่คือสัญญาณอันตรายมาก

FBI อธิบายรูปแบบนี้ว่าเป็น cryptocurrency investment fraud หรือที่มักถูกเรียกว่า pig-butcher scam ซึ่งคนหลอกจะสร้างความสัมพันธ์และความเชื่อใจก่อนพาเหยื่อเข้าสู่โอกาสลงทุนปลอม [1]

สิ่งที่ควรจำคือ:

แพลตฟอร์มที่ดีไม่ควรทำให้การถอนเงินกลายเป็นด่านที่ต้องจ่ายเพิ่มซ้ำ ๆ และคนที่เพิ่งรู้จักกันไม่นาน ไม่ควรมีอำนาจเหนือการตัดสินใจทางการเงินของคุณ

---

## 2. “กำไรสม่ำเสมอ” อาจเป็นเหยื่อล่อ ไม่ใช่หลักฐาน

หนึ่งในกับดักที่ทำให้คนเชื่อ scam ได้ง่าย คือหน้าจอที่แสดงผลกำไรสวยงามเกินจริง

ยอดเงินเพิ่มขึ้นทุกวัน  
กราฟดูนิ่ง  
ผลตอบแทนดูสม่ำเสมอ  
มีตัวเลขกำไรที่ทำให้รู้สึกว้าว “ระบบนี้ใช้ได้จริง”

แต่ในแพลตฟอร์มปลอม ตัวเลขบนหน้าจอไม่ได้แปลว่ามีการเทรดจริง มันอาจเป็นเพียงตัวเลขที่ถูกสร้างขึ้นเพื่อทำให้ผู้ใช้กล้าเติมเงินมากขึ้น

SEC เคยดำเนินคดีกับโครงการที่อ้างว่าเป็นแพลตฟอร์มเทรดคริปโต แต่ตามข้อกล่าวหา ไม่มีการเทรดจริงเกิดขึ้น และเมื่อผู้ลงทุนต้องการถอนเงิน ก็ถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมเพิ่ม [2]

นี่คือบทเรียนสำคัญ:

กำไรที่เห็นในหน้าเว็บ ไม่ใช่หลักฐานว่าเงินของคุณปลอดภัย  
ยอดที่ถอนออกมาได้เล็กน้อย ไม่ได้พิสูจน์ว่าแพลตฟอร์มนั้นน่าเชื่อถือ  
และผลตอบแทนที่ดูดีเกินธรรมชาติ ควรถูกตรวจสอบก่อนถูกเชื่อ

ถ้ามีใครให้ดูแต่กำไร แต่เลี่ยงคำถามเรื่องบริษัท ใบอนุญาต วิธีถอน ความเสี่ยง และตัวตนของผู้ให้บริการ ควรหยุดทันที

---

## 3. ความรัก ความไว้วางใจ และการลงทุน ไม่ควรถูกผูกเข้าด้วยกันเร็วเกินไป

กลไกบางอย่างไม่ได้เริ่มจากตลาด  
แต่เริ่มจากความสัมพันธ์

คนที่เพิ่งรู้จักกันในแอปหรือโซเชียล อาจคุยดี เอาใจใส่ และคอย ๆ สร้างความรู้สึกว่าเขาเป็นคนที่หวังดีจริง ๆ

จากนั้นเรื่องลงทุนจะค่อย ๆ แทรกเข้ามาแบบไม่เร่งรีบ

เขาอาจเล่าว่ามีคนรู้จักช่วยเทรด  
มีแพลตฟอร์มที่ใช้เฉพาะกลุ่ม  
มีโอกาสนี้ไม่อยากให้คุณพลาด  
หรืออยากให้คุณ “ลองนิดเดียวก่อน”

FTC เตือนชัดเจนว่า ถ้าคนที่รู้จักจาก dating app หรือออนไลน์เริ่มขอเงิน หรือแนะนำให้ลงทุนคริปโต นั้นเป็นสัญญาณ  
ของ scam [3]

ประเด็นสำคัญไม่ใช่ว่าคุณออนไลน์ทุกคนไม่น่าไว้ใจ

แต่ความสัมพันธ์ที่ดีไม่ควรเร่งให้คุณโอนเงิน  
ไม่ควรพาคุณไปใช้แพลตฟอร์มที่ตรวจสอบไม่ได้  
และไม่ควรทำให้คุณรู้สึกผิดถ้ายังไม่พร้อมลงทุน

ถ้าคนหนึ่งคนทำให้คุณรู้สึกทั้งไว้ใจ ทั้งกลัวพลาด และทั้งรีบตัดสินใจในเวลาเดียวกัน นั้นไม่ใช่บรรยากาศที่ดีสำหรับ  
การเงิน

---

#### 4. ใครก็ตามที่ขอ Seed Phrase ไม่ใช่ฝ่ายช่วยเหลือ

ในโลกคริปโต มีประโยคหนึ่งที่คุณควรจำให้ขึ้นใจ:

คนที่ช่วยคุณจริง ไม่จำเป็นต้องขอ seed phrase ของคุณ

Scam จำนวนมากมาในรูปแบบฝ่าย support ปลอม

แอดมินปลอม

เว็บก๊วอลเล็ตปลอม

ฟอร์มยืนยันบัญชีปลอม

หรือข้อความที่บอกว่าต้อง “sync wallet”, “verify wallet”, “unlock wallet” หรือ “restore access”

คำเหล่านี้อาจดูเทคนิคและทำให้มือใหม่ตกใจ แต่แก่นของมันมักเหมือนกัน:

หลอกให้คุณเปิดเผยแอดเดสของตัวคุณให้คนอื่น

Seed phrase ไม่ใช่ข้อมูลสำหรับส่งให้ support

ไม่ใช่รหัสที่ต้องกรอกในเว็บสุม

ไม่ใช่ข้อความที่ใช้ยืนยันตัวตนกับใคร

และไม่ใช้สิ่งที่ควรถ่ายรูปส่งให้คนช่วยดู

ถ้ามีใครขอ seed phrase ไม่ว่าจะอ้างเหตุผลอะไร คำตอบควรเป็น “ไม่”

---

#### 5. ของฟรีที่ต้องรีบกด มักแพงกว่าที่คิด

Airdrop ปลอม เหรียญฟรีปลอม และเว็บแจกของรางวัลปลอม เป็นอีกกลุ่มที่พบบ่อย

มันเล่นกับความรู้สึกง่าย ๆ ของคน:

กลัวพลาด  
อยากได้ของฟรี  
เห็นคนอื่นกดกันเยอะ  
เห็นยอดรีทวีตหรือคอมเมนต์ดูน่าเชื่อถือ  
เห็นชื่อโปรเจกต์หรือคนดังถูกนำมาใช้ประกอบ

ปัญหาคือ engagement บนโซเชียลไม่ได้แปลว่าปลอดภัย

งานวิจัยเกี่ยวกับ NFT promotion scams พบว่าบัญชีโปรโมตและบอทสามารถช่วยปั้นความน่าเชื่อถือของโปรเจกต์หลอกหลวงได้ ทำให้ผู้ใช้จริงหลงเข้าไปมีส่วนร่วม [4]

ดังนั้น ก่อนกดรับของฟรี ให้ถามตัวเองก่อน:

เว็บไซต์นี้มาจากแหล่งทางการจริงไหม  
ลิงก์สะกดถูกไหม  
ต้องเชื่อมวอลเล็ตเพื่อทำอะไร  
ระบบขออนุญาตมากเกินไปหรือไม่  
มีใครเร่งให้กดก่อนหมดเวลาหรือไม่  
ถ้าพลาดสิ่งนี้ไป ชีวิตเราจะเสียหายจริงไหม

ของฟรีที่ต้องให้กุญแจบ้านแลกมา ไม่ใช่ของฟรี

---

## 6. “จ่ายเพิ่มอีกนิดแล้วจะถอนได้” คือประโยคที่ควรหยุดทันที

หลายคนไม่ได้เสียเงินทั้งหมดในครั้งแรก

แต่เสียเพิ่มเพราะหวังจะกู้เงินก้อนเดิมกลับมา

เมื่อแพลตฟอร์มปลอมบอกว่าต้องจ่ายภาษีก่อน  
ต้องจ่ายค่าธรรมเนียมก่อน  
ต้องเติมยอดให้ครบขั้นต่ำก่อน  
หรือต้องปลดล็อกบัญชีก่อนถอน

ผู้เสียหายมักรู้สึก “จ่ายอีกนิดเดียวก็จบ”

แต่ scam มักไม่จบที่อีกนิดเดียว

SEC ระบุในคดีแพลตฟอร์มคริปโตปลอมว่า เมื่อผู้ลงทุนต้องการถอนเงิน ผู้ฉ้อโกงกล่าวหาขอลงโทษด้วยการเรียกเก็บ advance fees หรือค่าธรรมเนียมล่วงหน้าเพิ่มเติม [2]

กฏง่าย ๆ คือ:

ถ้าต้องจ่ายเงินเพิ่มเพื่อถอนเงินของตัวเอง ให้ถือว่าเป็น red flag ใหญ่  
ถ้าเงื่อนไขเปลี่ยนไปเรื่อย ๆ ทุกครั้งที่ใกล้ถอน ให้หยุด  
ถ้าฝ่าย support กดดันให้จ่ายทันที ให้ถอยออกมาก่อน

เงินที่เสียไปแล้วเจ็บปวด  
แต่เงินที่เติมเพิ่มเพราะหวังจะกู้คืน อาจทำให้แผลลึกกว่าเดิม

---

## 7. Recovery Scam: ระวังคนที่บอกว่าจะช่วยเอาเงินคืน

หลังจากโดนหลอก หลายคนจะเข้าสู่ช่วงที่เปราะบางที่สุด

รู้สึกผิด  
รู้สึกอาย  
อยากแก้คืนเร็ว  
อยากเชื่อว่ายังมีทางเอาเงินกลับมา

ช่วงนี้เองที่ recovery scam มักเข้ามา

คนหลอกอาจอ้างว่าเป็นผู้เชี่ยวชาญ  
นักสืบคริปโต  
ทีมกฎหมาย  
แฮกเกอร์ที่ช่วยตามเงินคืน  
หรือบริษัทที่สามารถ freeze เงินบน blockchain ได้

เขาอาจขอคำดำเนินการก่อน  
ขอข้อมูลส่วนตัว  
ขอสิทธิ์เข้าวอลเล็ต  
หรือขอ seed phrase โดยอ้างว่าต้องใช้ตรวจสอบ

FTC เตือนว่าคนที่อ้างว่าจะช่วยกู้เงินคืนจาก scam แล้วเรียกเก็บค่าธรรมเนียมล่วงหน้า มักเป็น scam อีกชั้นหนึ่ง [5]

ถ้าเพิ่งถูกหลอก สิ่งที่ควรทำไม่ใช่รีบเชื่อคนใหม่ทันที

ควรเก็บหลักฐาน  
หยุดโอนเพิ่ม  
ติดต่อแพลตฟอร์มที่เกี่ยวข้องถ้ามี  
รายงานหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง  
และอย่าให้ seed phrase หรือสิทธิ์เข้าถึงวอลเล็ตกับใคร

---

## 8. Red Flags ที่ควรจำให้ขึ้นใจ

ไม่ต้องจำศัพท์เทคนิคมากก็ได้  
แต่ควรจำรูปแบบพฤติกรรมเหล่านี้:

มีคนทีเฝ้ารู้จักชวนลงทุน  
มีคนบอกว่ากำไรแทบแน่นอน  
มีแพลตฟอร์มที่ถอนยาก แต่เติมเงินง่าย  
มีฝ่าย support ขอ seed phrase  
มีเว็บให้กรอก seed phrase เพื่อยืนยันหรือกู้วอลเล็ต  
มีคนเร่งให้รีบโอนก่อนหมดเวลา  
มีผลตอบแทนสม่ำเสมอผิดปกติ  
มีค่าธรรมเนียมเพิ่มทุกครั้งที่ต้องการถอน  
มีคนอ้างว่าช่วยเอาเงินคืนได้ แต่ต้องจ่ายก่อน  
มีลิงก์ที่สะกดใกล้เคียงเว็บจริง  
มีคนตั้ง อินฟลู หรือแอดมินที่ติดต่อมาทาง DM โดยไม่คาดคิด  
มีการบอกให้ปิดบังครอบครัว เพื่อน หรือคนที่ไว้ใจ

ถ้าเจอหลายข้อพร้อมกัน ไม่ต้องพยายามพิสูจน์ว่าเป็น scam 100%

แต่ยังไม่แน่ใจ ก็พอที่จะหยุดแล้ว

---

## 9. วิธีป้องกันที่ใช้ได้จริง

ก่อนเชื่อแพลตฟอร์มใด ให้ค้นหาชื่อร่วมกับคำว่า scam, complaint, withdrawal problem หรือ review จากหลายแหล่ง

ก่อนโอนเงินจริงจำนวนมาก ให้ทดลองถอนก่อน ไม่ใช่แค่ทดลองฝาก

ก่อนเชื่อคนที่ชวนลงทุน ให้ถามว่าเขาได้ประโยชน์อะไรจากการชวนคุณ

ก่อนกดลิงก์ ให้ตรวจสอบชื่อเว็บด้วยตัวเอง ไม่กดจากข้อความที่ส่งมาแบบเร่งด่วน

ก่อนเชื่อผลตอบแทน ให้ถามว่าความเสี่ยงอยู่ตรงไหน

ก่อนกรอกอะไรเกี่ยวกับวอลเล็ต ให้หยุดทันทีถ้ามีคำว่า seed phrase

ก่อนรีบตัดสินใจ ให้ส่งเรื่องให้คนที่คุณไว้ใจช่วยอ่านก่อน

และถ้าอีกฝ่ายบอกว่า “อย่าบอกใคร” นั่นอาจเป็นสัญญาณที่ชัดที่สุดว่าคุณควรบอกใครสักคน

---

## 10. สิ่งที่ควรจำจาก Scams & Red Flags

Scam คริปโตไม่ได้ชนะเพราะเทคนิคอย่างเดียว  
แต่มันชนะเพราะเข้าใจความกลัว ความหวัง และความไว้ใจของคน

แพลตฟอร์มปลอมอาจดูดี  
กำไรปลอมอาจดูจริง

คนหลอกอาจพูดจানাเชื่อถือ  
และความสัมพันธ์ปลอมอาจใช้เวลานานพอให้รู้สึกเหมือนจริง

การป้องกันที่ดีที่สุดจึงไม่ใช่การจำชื่อ scam ทุกประเภท  
แต่คือการฝึกนิสัยหยุด ตรวจสอบ และถาม

หยุด เมื่อมีใครเร่งให้โอน  
ตรวจสอบ เมื่อแพลตฟอร์มดูดีเกินไป  
ถาม เมื่อผลตอบแทนไม่มีความเสี่ยง  
และถอย เมื่อใครก็ตามขอ seed phrase

---

## Quick Takeaway

ถ้าต้องจำเรื่อง scam ให้ได้ในประโยคเดียว ให้จำว่า:

กลโกงคริปโตมักไม่ได้เริ่มจากการขโมยเงิน แต่มักเริ่มจากการขโมยความไว้วางใจก่อน

ถ้ามีใครทำให้คุณรีบ โลก กลัวพลาด รู้สึกผิด หรือไม่กล้าถามคนอื่น ให้หยุดก่อน

ในโลกคริปโต การไม่กด การไม่โอน และการไม่เชื่อทันที อาจเป็นการตัดสินใจที่ปลอดภัยที่สุด

---

## Footnotes

[1] ย่อมาจาก FBI Operation Level Up และ FBI Cryptocurrency Investment Fraud ซึ่งอธิบายรูปแบบ cryptocurrency investment fraud / pig-butcher scam ว่ามักเริ่มจากการสร้างความสัมพันธ์หรือความเชื่อใจก่อน พาไปสู่โอกาสลงทุนปลอม

[2] ย่อมาจาก SEC กรณีแพลตฟอร์มเทรดคริปโตปลอม ซึ่งระบุว่ามีการอ้างแพลตฟอร์มเทรด แต่ไม่มีการเทรดจริง และเมื่อผู้ลงทุนต้องการถอนเงินก็ถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมล่วงหน้าเพิ่มเติม

[3] ย่อมาจาก FTC เรื่อง cryptocurrency scams และ romance scams ซึ่งเตือนว่าคนที่รู้จักทางออนไลน์หรือ dating app แล้วขอเงินหรือแนะนำให้ลงทุนคริปโตเป็นสัญญาณอันตราย

[4] ย่อมาจากงานวิจัย “Unveiling the Risks of NFT Promotion Scams” ที่ศึกษาการใช้บัญชีโปรโมตและบอทในการปั่น engagement เพื่อดึงผู้ใช้เข้าสู่โปรเจกต์หลอกหลวง

[5] ย่อมาจาก FTC เรื่องการหลอกซื้อผ่านคนที่อ้างว่าช่วยกู้เงินคืนจาก scam โดยเรียกเก็บค่าธรรมเนียมล่วงหน้า