

การศึกษา เรื่อง วิธีการทุจริตบัตรเครดิต มีวัตถุประสงค์ 3 ประการ คือ 1. ศึกษาการดำเนินงานเกี่ยวกับบัตรเครดิตของธนาคาร 2. ศึกษาวิธีการทุจริตบัตรเครดิต และ 3. ศึกษาช่องโหว่ของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับบัตรเครดิต

กลุ่มตัวอย่างในการศึกษา คือผู้ที่ปฏิบัติงานในด้านการป้องกันการทุจริตบัตรเครดิต จำนวน 13 ราย ประกอบด้วย จากพนักงานธนาคารพาณิชย์ในประเทศ จำนวน 8 ราย และพนักงานธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่มีสาขาในประเทศไทย จำนวน 5 ราย การรวบรวมข้อมูลใช้วิธีการสัมภาษณ์ โดยใช้แบบสัมภาษณ์ สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ ความถี่ และร้อยละ ผลการศึกษามีดังนี้

กลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่ เป็นเพศชาย อายุน้อยกว่า 30 ปี ระดับการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี ประสบการณ์ในการทำงานด้านบัตรเครดิต 5-9 ปี อายุการทำงาน 5-9 ปี ตำแหน่งส่วนใหญ่เป็นเจ้าหน้าที่ตรวจสอบบัตรเครดิต

การหาสมาชิกบัตรเครดิต ศึกษา 3 หัวข้อ คือ 1. การดำเนินงานเกี่ยวกับบัตรเครดิต และ 2. การดำเนินงานเกี่ยวกับร้านค้ารับบัตรเครดิต 3. วิธีการทุจริตและช่องโหว่ของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับบัตรเครดิต ผลการศึกษาพบว่า 1. การดำเนินงานเกี่ยวกับบัตรเครดิต ด้วยการรับสมัครสมาชิก มีอยู่ 3 แบบ คือ ธนาคารเป็นผู้ติดต่อ ผ่านพนักงานขายของธนาคาร และผ่านบริษัทตัวแทน โดยเอกสารที่ใช้ ได้แก่ บัตรประจำตัวประชาชน แบบฟอร์มการรับสมัคร หรือหนังสือรับรอง ส่วนหลักเกณฑ์ที่ใช้ในการพิจารณา ใช้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือสถานะทางการเงิน ซึ่งการส่งบัตรเครดิตส่วนใหญ่ ส่งผ่านทางไปรษณีย์ หรือ ผ่านทางสาขาของธนาคาร 2. การดำเนินงานเกี่ยวกับร้านค้ารับบัตรเครดิต พิจารณาจากประวัติการทำธุรกิจ ที่ตั้ง สถานประกอบการ หรือประเภทธุรกิจ ส่วนการควบคุมร้านค้า จะต้องกำหนดวิธีการรับบัตรเครดิต ตรวจสอบการนำเข้าบัญชี ตรวจสอบเยี่ยมร้านค้า การเรียกเก็บเงินและจ่ายเงิน

การโอนเข้าบัญชีและนำไปเข้าบัญชีที่ธนาคาร การปฏิเสธการใช้บัตรเครดิต เรียกเก็บค่า ไม่ได้ ใช้ ถูกขโมยบัตร ทำบัตรหาย และ 3. วิธีการทุจริต เกิดได้ 5 แบบ คือ 1. เกิดจากบัตรหาย หรือ บัตรถูกขโมย ทำให้ผู้อื่นนำบัตรไปใช้ 2. การส่งบัตรไม่ถึงมือผู้รับ ซึ่งทำให้บุคคลอื่นที่รับบัตร แทน หรือเจ้าหน้าที่จัดส่ง ทำการทุจริต 3. การปลอมแปลงเอกสารการสมัคร เช่น การปลอมบัตร ประจำตัวประชาชน ทะเบียนบ้าน หรือเกิดจากพนักงานบริษัทภายนอกที่เป็นตัวแทนทำเอกสาร ปลอม 4. การปลอมแปลงบัตรเครดิต โดยการลักลอบนำข้อมูลผ่าน สายโทรศัพท์ เครื่อง Skimming และนำ Chip มาฝังไว้ในเครื่อง EDC แล้วนำข้อมูลทำบัตรปลอม และ 5. การใช้บัตร เครดิตผ่านทางอินเทอร์เน็ต ซึ่งเกิดจากการนำข้อมูล เลขที่บัตร ชื่อ-สกุล หมายเลข 3 ตัวท้าย ของผู้อื่นไปใช้สั่งซื้อสินค้า สำหรับกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการทุจริต และช่องโหว่ที่พบ คือ การ ไม่กฎหมายเอาผิดโดยตรง ต้องอาศัยกฎหมายข้างเคียงในการเอาผิด ได้แก่ กฎหมายอาญา มาตรา 264 265 267 268 334 341 342 และ 357

ข้อเสนอแนะ

1. การหาสมาชิกผู้ถือบัตรเครดิต ต้องมีการตรวจสอบเอกสารบัตรประชาชนตัวจริง และ ทำการตรวจสอบรูปหน้าบัตรประชาชนตัวจริง กับภาพถ่ายสำเนาบัตรประชาชนให้ตรงกัน
2. การส่งมอบบัตรเครดิตทางไปรษณีย์ ธนาคารต้องกำหนดให้ทางบริษัทไปรษณีย์ไทย จำกัด ทำการส่งมอบให้กับเจ้าของบัตรเท่านั้นและต้องตรวจสอบบัตรประชาชนตัวจริงด้วย และ ธนาคารต้องส่งข้อความแจ้งผลการอนุมัติและส่งบัตรให้ทางผู้ถือบัตรทราบผ่านทาง SMS
3. ผู้ถือบัตรต้องเก็บรักษาบัตรเครดิต ไว้ให้ปลอดภัย และไม่ควรมอบบัตรเครดิตหรือ ข้อมูลส่วนตัวให้กับบุคคลอื่นรวมทั้งรหัสของบัตรเครดิตที่ใช้ถอนเงินจากเครื่อง ATM
4. ร้านค้ารับบัตรเครดิต ต้องตรวจสอบบัตรเครดิตตามข้อกำหนด และข้อปฏิบัติของ ธนาคาร โดยธนาคารจะต้องแจ้งวิธีการตรวจสอบบัตรเครดิต พฤติกรรมของผู้ทุจริต และข่าวสาร ให้กับทางร้านค้าได้ทราบ
5. ธนาคารควรมีการเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีใหม่ เพื่อใช้ป้องกันการทุจริตที่เกิดจากบัตร ปลอม เช่น การเข้ารหัสและถอดรหัส ของข้อมูล (Encryption) และ การทำบัตรเป็น Chip ที่มีการ ประมวลผลข้อมูล

The three objectives of the study were (1) to find out how banks manage about credit cards, (2) to find out how to cheat with credit cards , and (3) to examine the loophole of the Act related to Credit Cards.

The sample group consisted of 13 bank officers working in credit card fraud prevention : 8 local commercial bank officers and 5 officers working for foreign commercial bank branches in Thailand. Interviews were conducted by using a questionnaire. Frequency and percentage were employed to describe the data.

The findings were summed up below.

Most of the sample were male, aged below 30 and had a Bachelor's degree. They had 5-9 years of experience in credit card work and the number of working years was 5-9. The majority were in the position of credit card inspector.

There are three channels for applying for a credit card : 1) through a company representative, 2) through a salesperson, and 3) through a bank officer. The fraud that happen at this stage is attaching a faked identification on ID.card, which may be made by replacing the picture in another person's ID.card with one's picture (using his/her name and other information) or by replacing one's own name and other information in one's own ID.card with somebody else's name and other information. It is impossible to check such an ID. card with the information in the house registration because the information is the same. To detect such a faked ID.card, it is necessary to check the information simultaneously with the picture.

There are also three channels for credit card delivery : 1) by mail, 2) through a company branch, and 3) by messenger. The problem comes from sending by mail, since sometimes the credit card does not reach the customer but somebody else.

There are four channels for credit card use : 1) through an imprinter, 2) through EDC, 3) through the Internet, and 4) withdrawal of money from an ATM. The cheating took place at stores : (1) accepting a faked credit card, (2) passing the credit card through the machine twice, (3) accepting the lost or stolen credit card, (4) using another person's information. Regarding withdrawal of money from an ATM, the fraud comes from stealing the code and information from the credit card.

The only law related to credit card fraud is the Criminal Act, provision 264, since the Law does not include the fault deals with possessing a faked credit card or a machine that steals information from credit cards.

Recommendations

1) To issue a credit card, it is necessary to check whether the ID card is faked or not and to make sure that the picture of the ID card and that in the copy are identical.

2) In sending a credit card by mail, the bank must require that the Thai Post Company deliver the card to only the owner. The postman must check the ID card of the person whom he delivers the card. The bank must notify the card applicant through SMS that it has already issued the card to him/her.

3) The credit card holder must keep his/her card in a safe place and should not give it an his/her personal information, including the code for withdrawing money from an ATM to others.

4) The stores that accept credit cards must strictly follow the rules and regulations prescribed by the bank. The bank itself must inform the stores how to check the credit card, how a person can cheat with a credit card, including other necessary information.

5) The bank should bring latest technology into use to prevent fraud of using a faked credit card, such as encryption and chip.