

การทวงริตโดยใช้บัตรเครดิต



นางสาวงนิษฐ คันธสมบูรณั

ศูนย์วิทยทรัพยากร

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณชิต

ภาควิชาวิทยาศาสตรั

บัณชิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณัมหาวิทยาลัย

พ.ศ. 2538

ISBN 974-632-331-8

ลิขสิทธิ์ของบัณชิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณัมหาวิทยาลัย

I16758912

MISUSE OF CREDIT CARDS



Miss Janist Khantasomboon

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

**A Thesis Submitted in Partail Fulfillment of the Requirements
for the Degree of Master of Law**

**Department of Law
Graduate School
Chulalongkorn University**

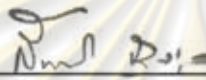
1995

ISBN 974-632-331-8



หัวข้อวิทยานิพนธ์ การทุจริตโดยใช้บัตรเครดิต
โดย นางสาวณิษฐ คันธสมบูรณ์
ภาควิชา นิติศาสตร์
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ วีระพงษ์ บุญโญภาส


บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย อนุมัติให้บัณฑิตวิทยาลัยฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่ง
ของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาโทบัณฑิต



(รองศาสตราจารย์ ดร.สันติ อุงสุวรรณ)

คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

คณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์



(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ มุรธา วัฒนชะชะกุล)

ประธานกรรมการ



(รองศาสตราจารย์ วีระพงษ์ บุญโญภาส)

อาจารย์ที่ปรึกษา




(อาจารย์เดชอุดม ไกรฤทธิ์)

อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม



(รองศาสตราจารย์ มุทธยา จิตติรัตน์)

กรรมการ



(อาจารย์ ดร. กมลชัย รัตนสกาวงศ์)

กรรมการ

พิมพ์ต้นฉบับบทคัดย่อวิทยานิพนธ์ภายในกรอบสี่เหลี่ยมที่เรียงแผ่นเดียว



งานวิจัย ค้นธสมบูรณ์ : การทุจริตโดยใช้บัตรเครดิต (MISUSE OF CREDIT CARD)
อ.ที่ปรึกษา : รศ.วีระพงษ์ บุญโญภาส, อ.เดชอุดม ไกรฤทธิ์, 162 หน้า
ISBN 974-632-331-8

วิทยานิพนธ์นี้มีจุดมุ่งหมายเพื่อศึกษาถึงรูปแบบการทุจริตโดยใช้บัตรเครดิตที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน ไม่ว่าจะเป็นการทุจริตที่เกิดจากการใช้บัตรที่แท้จริง เช่น การลักบัตร การเปลี่ยนแปลงบัตร เป็นต้น การใช้บัตรเครดิตปลอมในการทำทุจริต หรือกรณีใช้หมายเลขบัตรเครดิตในการทำทุจริต

ผลการวิจัยพบว่า การทุจริตโดยใช้บัตรเครดิตที่เกิดขึ้นนั้น ไม่สามารถที่จะนำกฎหมายอาญาไปลงโทษได้ทุกกรณี เนื่องจาก การทุจริตบางประเภทความผิดที่เกิดขึ้นไม่เข้าตามองค์ประกอบของกฎหมายอาญา และกฎหมายแพ่งก็ไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอที่จะไปยับยั้งและป้องกันไม่ให้มีการกระทำความผิดเกิดขึ้นได้อีก จึงเป็นช่องว่างของกฎหมายที่ผู้ทุจริตอาศัยเป็นเครื่องมือในการทำความผิดขึ้น

และจากการศึกษาเปรียบเทียบกับกฎหมายในประเทศสหรัฐอเมริกาและประเทศอังกฤษ พบว่า ประเทศทั้งสองมีกฎหมายที่ควบคุมการทุจริตโดยใช้บัตรเครดิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ ไม่ว่าจะเป็นการปลอมแปลงบัตร การใช้บัตรเครดิตโดยปราศจากอำนาจ หรือการมีเจตนาไม่ชำระเงิน รวมถึงการใช้หมายเลขบัตรในการทำทุจริตก็มีความผิดกฎหมายอาญาได้

จากการวิจัยจึงเห็นว่า ประเทศไทยควรมีมาตรการทางกฎหมายขึ้นมาเฉพาะเพื่อใช้ควบคุมการทุจริตโดยใช้บัตรเครดิตเป็นเครื่องมือ เนื่องจากกฎหมายที่มีอยู่มีประสิทธิภาพไม่เพียงพอในการลงโทษการทุจริตเหล่านี้ได้

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ภาควิชา นิติศาสตร์
สาขาวิชา นิติศาสตร์
ปีการศึกษา 2537

ลายมือชื่อนิติ
ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษา
ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษาร่วม

C570248 : MAJOR LAW

KEYWORD: CREDIT CARD / CERDIT RUNAWAY

JANIST KHANTASOMBOON : MISUSE OF CREDIT CARD. THESIS ADVISOR : ASSO. PROF. VIRAPHONG BOONYOBHAS, LECT, DEJ-UDOM KRAIRIT, 162 PP. ISBN 974-632-331-8

The purpose of this thesis focuses on the studying of misuse of credit card. Robbery, Forgery, Counterfeit, and other kinds of committed are included.

The result from research showed that only Criminal Law can not enforce this kind of offenses because some types of wrong doing cannot reach to the element of Criminal Law. Moreover, Civil Law itself still insufficient for deter the said offense.

The law used on credit card in the United States and the United Kingdom are studied and compared. It was found that both countries have efficient law to control the use of credit card and can be use as a guideline for developing specific law for control the use of credit card in Thailand.

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ภาควิชา.....นิติศาสตร์
สาขาวิชา.....นิติศาสตร์
ปีการศึกษา.....2537

ลายมือชื่อนิสิต.....
ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษา.....
ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษาร่วม.....



กิตติกรรมประกาศ

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลงได้ด้วยความกรุณาอย่างดียิ่งของรองศาสตราจารย์ วีระพงษ์ บุญโญภาส อาจารย์ที่ปรึกษา และอาจารย์เดชอุดม ไกรฤทธิ อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม ซึ่งท่านได้ให้คำแนะนำและให้ข้อคิดเห็นต่างๆ แก่ผู้ทำวิทยานิพนธ์ด้วยดีโดยตลอด และแก้ไขข้อบกพร่องต่างๆ ในวิทยานิพนธ์ฉบับนี้จนสำเร็จลุล่วง และขอขอบพระคุณรองศาสตราจารย์ มัทยา จิตติรัตน์ ที่สละเวลาให้ความกรุณาช่วยตรวจทานแก้ไขวิทยานิพนธ์ฉบับนี้และร่วมเป็นกรรมการในการสอบวิทยานิพนธ์ รวมถึงผู้ช่วยศาสตราจารย์ มุรธา วัฒนะชีวะกุล ท่านประธานกรรมการในการสอบวิทยานิพนธ์และอาจารย์ ดร.กมลชัย รัตนสกาวงศ์ ท่านกรรมการ ที่ช่วยสละเวลามาสอบและให้คำแนะนำต่างๆ ในการสอบวิทยานิพนธ์ในครั้งนี้

นอกจากนี้ ขอขอบคุณที่รู้จัก อัครสาระกุล และพินรินทร์ ทองธิว ที่ให้คำแนะนำและให้ความช่วยเหลือด้านข้อมูลมาตลอด และขอขอบคุณพี่ๆ เพื่อนๆ และน้องๆ ทุกคนที่ให้ความช่วยเหลือในการทำวิทยานิพนธ์ฉบับนี้

และบุคคลที่สำคัญที่สุด คือ คุณพ่อ กับ คุณแม่ ที่ให้ กำลังใจ และให้การสนับสนุนทุกๆ ด้านมาตลอด

ท้ายสุดขอขอบคุณผู้ให้กำลังใจอย่างดียิ่งในการทำวิทยานิพนธ์ฉบับนี้

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

จนิษฐ คันธสมบุรณ์



สารบัญ

หน้า

บทคัดย่อภาษาไทย.....	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	จ
กิตติกรรมประกาศ.....	ฉ
บทที่ 1 บทนำ.....	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา.....	1
สมมติฐาน.....	3
วัตถุประสงค์ของการวิจัย.....	4
ขอบเขตการวิจัย.....	4
วิธีการดำเนินการวิจัย.....	5
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการวิจัย.....	5
บทที่ 2 ลักษณะทางแพ่งของบัตรเครติดและการกระทำทุจริต โดยใช้บัตรเครติด.....	6
ความหมายของบัตรเครติด.....	8
ประเภทและลักษณะสัญญาของบัตรเครติด.....	11
1. บัตรเครติดประเภทคู่สัญญา 2 ฝ่าย.....	11
2. บัตรเครติดประเภทคู่สัญญา 3 ฝ่าย.....	12
3. บัตรเครติดประเภทคู่สัญญา 4 ฝ่าย.....	14
การกระทำอันเป็นการทุจริตโดยใช้บัตรเครติด.....	17
1. การใช้บัตรเครติดอันนำไปสู่การกระทำโดยทุจริต.....	17
2. การทุจริตโดยใช้บัตรเครติด.....	23

บทที่ 3	หลักกฎหมายที่เกี่ยวกับการกระทำทุจริต	
	โดยใช้บัตรเครดิตในกฎหมายต่างประเทศและกฎหมายไทย.....	33
	ความคิดเกี่ยวกับการกระทำทุจริต โดยใช้บัตรเครดิต	
	ในประเทศสหรัฐอเมริกา.....	34
	1. ความผิดภายใต้ the Truth in Lending Act 1974.....	37
	2. ความคิดเกี่ยวกับการฉ้อฉลทางไปรษณีย์.....	43
	3. ความคิดเกี่ยวกับการฉ้อฉลโดยใช้โทรศัพท์.....	48
	4. ความผิดภายใต้ The Credit Card Fraud Act 1984.....	51
	ความคิดเกี่ยวกับการกระทำทุจริต โดยใช้บัตรเครดิต	
	ในประเทศอังกฤษ.....	55
	1. ความผิดภายใต้ Theft Act 1968/1978.....	56
	2. ความผิดภายใต้ The Forgery and Counterfeiting Act 1981.....	69
	3. Consumer credit Act 1974.....	72
	เปรียบเทียบกฎหมายสหรัฐอเมริกาและกฎหมายอังกฤษ.....	78
	กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการกระทำทุจริต โดยใช้บัตรเครดิต	
	ในประเทศไทย.....	80
	1. ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์.....	80
	2. ประมวลกฎหมายอาญา.....	82
	เปรียบเทียบระหว่างกฎหมายสหรัฐอเมริกา กฎหมายอังกฤษ	
	และกฎหมายไทยในการควบคุมการใช้บัตรเครดิตโดยทุจริต.....	89
บทที่ 4	กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการกระทำทุจริต	
	โดยใช้บัตรเครดิตในประเทศไทย.....	93
	ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์.....	93
	ประมวลกฎหมายอาญา.....	95
	ปัญหาความรับผิดชอบในการกระทำทุจริตโดยใช้บัตรเครดิต.....	114
	1. ในทางแพ่ง.....	114
	2. ในทางอาญา.....	116

บทที่ 5	วิเคราะห์มาตรการทางกฎหมายที่จะนำมา ใช้กับความผิดเกี่ยวกับบัตรเครดิต.....	119
	มาตรการทางกฎหมายที่จะนำมาใช้ในความผิดเกี่ยวกับ บัตรเครดิต.....	123
บทที่ 6	บทสรุปและเสนอแนะ.....	127
	รายการอ้างอิง.....	131
	ภาคผนวก 1.....	137
	ภาคผนวก 2.....	147
	ประวัติผู้เขียน.....	153



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย