

## รายการอ้างอิง

### ภาษาไทย

- กมล สันธิเกษตริน, "ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ว่าด้วยตัวแทนและนายหน้า", โรงพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ พิมพ์ครั้งที่ 4, กรุงเทพมหานคร พ.ศ.2521
- กมลชัย รัตนสกาวงศ์, "ความยินยอมในกฎหมายอาญา", (วิทยานิพนธ์ปริญญานิติศาสตร์ มหาวิทยาลัย บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, 2523)
- กรมตำรวจ คำสั่งกรมตำรวจ ที่ 924/2535 ลงวันที่ 26 สิงหาคม 2535 เรื่อง การปฏิบัติในการสืบสวนสอบสวนคดีอาชญากรรมทางเศรษฐกิจ
- กลุ่มงานวิจัยปัญหาอาชญากรรม กองวิจัยและพัฒนา สำนักงานแผนงานและงบประมาณ กรมตำรวจ, "รายงานการวิจัย เรื่อง ปัญหาอาชญากรรมบัตรเครดิตในปัจจุบัน: สาเหตุและการแก้ไข", (กรุงเทพมหานคร: กรมตำรวจ, 2536)
- เกริกเกียรติ พิพัฒน์เสรีธรรม, "การเปลี่ยนแปลงของสังคมเศรษฐกิจ กับ ปัญหาการก่ออาชญากรรมทางการเงิน", บทบัณฑิตย, เล่ม 41 ตอนที่ 1-2 พ.ศ.2527
- เกียรติขจร วัจนะสวัสดิ์, "คำอธิบายกฎหมายอาญา ภาค 1", สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ พิมพ์ครั้งที่ 2 แก้ไขเพิ่มเติม กรุงเทพมหานคร, 2533
- เกียรติศักดิ์ จีระเชษรนาถ, "ทุจริตในองค์กร", พิมพ์ครั้งที่ 3, (กรุงเทพมหานคร: คู่แข่งธุรกิจ, ตุลาคม 2536)
- โกเมน ภัทรภิรมย์ ดร., "ความสัมพันธ์ระหว่างการกระทำ กับ ผลแห่งการกระทำ", บทบัณฑิตย เล่มที่ 30, พ.ศ.2516
- \_\_\_\_\_, "กฎหมายอาญา : กฎหมายบริวาร หรือ กฎหมายอิสระ", วารสารกฎหมาย ฉบับที่ 1, สิงหาคม 2528
- คณิต ณ นคร ดร., "ปัญหาการกระทำและผล", วารสารนิติศาสตร์, ฉบับที่ 2, พ.ศ. 2524
- คณิน บุญสุวรรณ, "อาชญากรรมทางเศรษฐกิจ", เอกสารประกอบการสัมมนาเรื่อง อาชญากรรมทางธุรกิจ คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 6 มีนาคม 2529



เครดิตการ์ด ซึ่งก่อนจ่ายที่หลัง, "ธุรกิจการเงิน", 1 (พฤษภาคม 2525)

คู่แข่งธุรกิจ ฉบับพิเศษ รายสัปดาห์ : สรุปบัตรเครดิต '36, (23 พฤศจิกายน 2536)

คำแถลงนโยบายของคณะรัฐมนตรี นายบรรหาร ศิลปอาชา นายกรัฐมนตรี แถลงต่อรัฐสภา  
วันพุธที่ 26 กรกฎาคม 2538 .

จิต เศรษฐบุตร, "คำอธิบายวิชากฎหมายแห่ง ลักษณะทั่วไปแห่งหนี้",

จิตติ เจริญน้ำ, "บันทึกทอง ทำชื้อขาดความเห็นแย้งของสำนักงานอัยการสูงสุด, (กรุงเทพ  
มหานคร: ห้างหุ้นส่วนจำกัด พิมพ์อักษร, 2537)

จรัสศรี จริยาภูล, " มาตรการทางกฎหมายเพื่อป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมบัตร  
เครดิต", (วิทยานิพนธ์ปริญญานิติศาสตรมหาบัณฑิต บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์  
มหาวิทยาลัย, 2533)

ชมรมธุรกิจบัตรเครดิต, "ลักษณะการทุจริตบัตรเครดิต" เอกสารประกอบการบรรยาย, 2538

ชุตินา คำป้อม, "บัตรเครดิต: เงินพลาสติกในยุคนี", สรุปข่าวธุรกิจ (ปีที่ 21 ฉบับที่ 2, 16-31  
มกราคม 2533)

ไชยยศ เหมะรัชตะ, "กฎหมายว่าด้วยสัญญา เล่ม 2", คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหา  
วิทยาลัย, พ.ศ. 2525

ไชยวัฒน์ บุญาค, "การใช้กฎหมายบังคับกับบัตรเครดิต", รพ. 29, คณะนิติศาสตร์ มหา  
วิทยาลัยธรรมศาสตร์ (9 สิงหาคม 2529)

ดวงดาว ประมวลทรัพย์, "ตำนานบัตรเครดิต", เอกสารภาษีอากร เล่มที่ 135 ธันวาคม  
2535

ธนาคารแห่งประเทศไทย, รายงานธนาคารแห่งประเทศไทย การแก้ไขปัญหาวิกฤติการณ์  
ทางการเงินปี พ.ศ. 2526-2527

\_\_\_\_\_, สรุปข่าวเศรษฐกิจ, การเงิน การธนาคารและการคลัง ปีที่ 24 ฉบับที่ 4 (16-  
28 กุมภาพันธ์ 2536)

นิตยา ชินวงศ์, "ปัญหากฎหมายเกี่ยวกับบัตรเครดิต", (วิทยานิพนธ์ปริญญานิติศาสตรมหา  
บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บัณฑิตวิทยาลัย, 2530)

บัตรเครดิต, บทความพิเศษ, คอมพิวเตอร์, ฉบับที่ 46, เมษายน - พฤษภาคม 2531

ประกาศราชกิจจานุเบกษา เล่มที่ 109 ตอนที่ 25 เมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2535



- ประธาน วัฒนวานิชย์ รัช., "แนวความคิดในการลงโทษ: การวิเคราะห์ร่างพระราชบัญญัติ  
แก้ไขเพิ่มเติมประมวลกฎหมายอาญา" นิติศาสตร์ ฉบับที่ 2, พ.ศ. 2524
- \_\_\_\_\_, "อาชญากรรมทางเศรษฐกิจในสังคมที่เปลี่ยนแปลง: ความหมาย ขอบเขต  
และมาตราแก้ไข", วารสารนิติศาสตร์ ฉบับที่ 3, กันยายน 2536
- ปารีณา ศุภจริยาวัตร, "กฎหมายกับการพัฒนาประเทศ", รพีพัฒนศักดิ์ คณะกรรมการนิสิต  
คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, รพี'34
- ปรีดี เกษมทรัพย์, คำบรรยายในวิชาสัมมนากฎหมายแพ่ง, ชุดที่ 1
- พจนานุกรมฉบับราชบัณฑิตยสถาน พ.ศ. 2525, (กรุงเทพมหานคร : ห้างหุ้นส่วนจำกัด โรง  
พิมพ์ชวนพิมพ์, 2525)
- พูนศักดิ์ วรรณพงษ์, "ปัญหาข้อขัดข้องในการตีความ", วารสารนิติศาสตร์, มหาวิทยาลัย  
รามคำแหง, ปีที่ 1, ฉบับที่ 1, พ.ศ. 2520.
- มรุธา วัฒนะชีวกุล พศ., คำบรรยายวิชา นโยบายอาญา บัณฑิตวิทยาลัย คณะนิติศาสตร์  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2536
- ร่าง พระราชบัญญัติ บัตรเครดิต พ.ศ. ...., ชมรมธนาคารไทย, 2537
- วรภัทร โดษนะเกษม ดร., อนุรักษ ภัทรกรกุล และสมชาย พิษิตสุรกิจ, "แนวคิดในการ  
ร่างพระราชบัญญัติบัตรเครดิต", วารสารนิติศาสตร์, ฉบับที่ 3, กันยายน 2536
- วาทิน คำทรงศรี พลตำรวจตรี, "ปัญหาการสืบสวนสอบสวนคดีอาชญากรรมทางเศรษฐกิจ",  
วารสารนิติศาสตร์ ฉบับที่ 4, ธันวาคม 2534
- \_\_\_\_\_, เอกสารการจัดตั้งกองบังคับการสืบสวนสอบสวนคดีเศรษฐกิจ, (ตุลาคม 2535)
- วารี พงษ์เวช, "พจนานุกรมอังกฤษ - ไทยว่าด้วยเศรษฐศาสตร์ การธนาคารและธุรกิจ",  
(กรุงเทพมหานคร: บริษัท สำนักพิมพ์ดวงกมล จำกัด, พ.ศ. 2522)
- วิชา มหาคุณ, "เชื้ออาชญากรรม : แนวคิดและมาตรการคุ้มครอง" วารสารกฎหมาย  
ฉบับที่ 1, มีนาคม 2535
- วีระพงษ์ บุญโญภาส รัช., "การปลอมเอกสาร กับ การละเมิดลิขสิทธิ์", วารสารกฎหมาย  
ฉบับที่ 1, มิถุนายน 2526
- \_\_\_\_\_, "เอกสารสิทธิ", วารสารกฎหมาย ฉบับที่ 2, ตุลาคม 2527



- \_\_\_\_\_., "อาชญากรรมทางธุรกิจกับผลกระทบทางเศรษฐกิจในสหรัฐอเมริกา", รัช'31  
นิตินสาร มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, ตุลาคม 2530
- \_\_\_\_\_., "วิกฤติการณ์ปัจจุบัน กับ ปัญหาอาชญากรรมทางเศรษฐกิจ",  
วารสารกฎหมาย, ฉบับที่ 3, ตุลาคม 2530
- \_\_\_\_\_., "อาชญากรรมทางเศรษฐกิจในทศวรรษที่ 90", วารสารกฎหมายจุฬา, ปีที่ 14  
ฉบับที่ 2, (มกราคม 2536)
- ศักดิ์ สอนองชาติ, คำอธิบายประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ว่าด้วยนิติกรรมสัญญา, (กรุง  
เทพมหานคร : โรงพิมพ์จักรสีทองส์, 2524)
- ศิริพงษ์ วิทยวิโรจน์, "บัตรเครดิตธุรกิจที่มีหนี้เป็นเดิมพัน", เอกสารภาษีอากร, เล่มที่ 135  
ปีที่ 12 (ธันวาคม 2535)
- สมเกียรติ พ่วงทรัพย์, พลตำรวจตรี, "สัมฤทธิ์ภาพการสืบสวน", (กรุงเทพมหานคร :  
บริษัท โรงพิมพ์กรุงเทพ (1984) จำกัด, พิมพ์ครั้งที่ 3, 2533)
- สมบัติ จำปาเงิน, พจนานุกรมนักเขียน ฉบับสมบูรณ์, (กรุงเทพมหานคร: สุวีริยาสาส์น,  
2537)
- เสนีย์ ปราโมช ม.ร.ว., "ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วย นิติกรรมและหนี้  
เล่ม 2 ภาคจบปรับปรุง พ.ศ.2475 แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ.2505, โรงพิมพ์แสง  
สุทธิการพิมพ์, กรุงเทพมหานคร, พ.ศ.2520
- สุด สุดรา, "การป้องกันอาชญากรรมตามกฎหมายอาญา", คูลพาท, เล่มที่ 12, ธันวาคม  
2500
- สุพจน์ สุโรจน์ ผศ., "อาชญากรรมทางธุรกิจ : ข้อคิดจากต่างประเทศ, รัช'31 นิตินสาร  
มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- สุวัฒน์ รัชไชยบุญ, "ธนบัตรไทย", (กรุงเทพ : โรงพิมพ์ธนบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย  
ไทย, 2532)
- แสวง ชีระสวัสดิ์, พลตำรวจโท, "หลักการสืบสวนสอบสวน", (กรุงเทพมหานคร:มกราคม  
2530)



- แสวง บุญเฉลิมวิภาส ผศ., "แนวความคิดเกี่ยวกับ ดุลพินิจในการลงโทษ", รวมบทความทางวิชาการ ในโอกาสครบรอบ 84 ปี ศาสตราจารย์ สัญญา ชรรณศักดิ์ ประธานองคมนตรี, 5 เมษายน 2534
- หยุด แสงอุทัย, ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับกฎหมายทั่วไป, (กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, 2521)
- \_\_\_\_\_, คำอธิบายประมวลกฎหมายอาญา พร้อมด้วยตัวบทกฎหมายอาญา, พิมพ์ครั้งที่ 4, (พระนคร: รุ่งเรืองการพิมพ์, 2524)
- อภิรัตน์ เพ็ชรศิริ, "ร่างประมวลกฎหมายอาญาเปรียบเทียบ ว่าด้วยโทษและทฤษฎีการลงโทษ"
- อมร จันทรสมบูรณ์ ดร., "อำนาจสืบสวน สอบสวน ฟ้องร้องในขบวนการยุติธรรมทางอาญาของไทย", บทบัณฑิตย์, ฉบับที่ 30, ตอนที่ 4, พ.ศ. 2516
- อมราวดี อังคสุวรรณ, "กฎหมายอาญาและอำนาจรัฐในการรักษาความสงบเรียบร้อยของสังคม", วารสารกฎหมาย ปีที่ 12 ฉบับที่ 2, (ตุลาคม 2531)
- อรรถพร กระจ่างวงศ์, "มาตรการทางกฎหมายในการคุ้มครองผู้ถือบัตรเครดิต", (วิทยานิพนธ์ปริญญานิติศาสตรมหาบัณฑิต บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2533)
- อนันต์ จันทรโอภากร, "ปัญหาทางกฎหมายที่เกี่ยวกับการใช้บัตรเครดิต (Credit cards) ในประเทศสหรัฐอเมริกา", วารสารนิติศาสตร์ ปีที่ 16 ฉบับที่ 1, (มีนาคม 2529)
- อนุวัติ ใจสมุทร, คำอธิบายวิชาความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับกฎหมายทั่วไป, (กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์สิทธิสารการพิมพ์, 2509)
- อำนาจ ลีลาพิทนากุล, "บัตรเครดิต", ข่าวสารการพาณิชย์ (กุมภาพันธ์ 2516)
- อุทิศ แสนโกศิก, "หลักกฎหมายอาญา: การลงโทษ", อัยการนิเทศ, ฉบับที่ 1, พ.ศ. 2509
- อโณทัย บำรุงพงษ์ พันตำรวจโท, "การใช้หลักรัฐศาสตร์ควบคู่กับหลักนิติศาสตร์", วารสารกฎหมาย คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (ธันวาคม 2536)
- เอกสารโฆษณา ธนาคาร กรุงเทพ (มหาชน) จำกัด, 2538, หน้า 2.
- โอสถ โกศิน, คำอธิบายและเปรียบเทียบกฎหมายไทยกับต่างประเทศ ในเรื่องกฎหมายลักษณะพยานหลักฐาน, (พระนคร : โรงพิมพ์ไทยเชม, 2501)



ภาษาอังกฤษ

- Albrecht, W. Steve, Wernz, W.Gerald, Williams, L.Timothy, Fruad:  
Bringing Light to the Dark Side of Business, (New York:  
Irwin Professional Publishing,1995)
- Bonzat, Traite de Droit Penal et de Criminologie,( Paris: Dall Oz,  
1963)
- Clinard, Marshall B., Yaeger, Peter, Corporate Crime, (New York :  
The Free Press, 1980)
- Crimes (Amendment) Ordinance 1992: H. Myers Government Printer,  
Hong Kong,1992
- Drury, Tony, Ferrier, W.Charles,Credit Cards, (London: Butterworth  
& Co (Publishers) Ltd,1984)
- Friedman,Jon and Meehan, John, House of Cards: Inside the Troubled  
Empire of American Express, (New York : G.P.Putnam's Sons,  
1992)
- Johnson Conrad, Bank of America, "Those Were The Days, My Friends.,"  
It's Your Deal" in house publication, June-July, 1979
- Jones, S. A., The Law Relating to Credit Cards, ( London : BSP  
Professional Books,1980)
- Krumme, Dwane, Banking and the Plastic Card, ( Washington,D.C.:  
American Bankers Association, 1987)
- Lloyd, Lord, "Introduction to Jurisprudence, (London:3<sup>rd</sup> Edit.Steven  
Sons,1972)
- Punch, Linda, "A Banner Year for the Crooks,"Credit Card Management,  
(March 1992)



- Rene David & Brierley, E.C. John, Major Legal Systems in the World Today (London: Stevens & Sons, 1985)
- Royal Hong Kong Police Force, "The Law Relating to Counterfeit Credit Card Misuse", Hong Kong 1995.
- Sayer, E. Peter, Credit Cards and The Law: an introduction, London: Billing & Sons Ltd., 1988)
- Seder, John W., Credit and Collection, (New York: David Makay Company, Inc., 1977)
- Serious Fraud Office, Investigations - How They Work, Booklet of Serious Fraud Office, (London: January 1996.)
- Sloan, A.J., The Law and Legislation of Credit Card Use and Misuse (Oceana Publication, 1987)
- Smith & Hogan, Criminal Law, 6<sup>th</sup> edition (London: Butterworth & Company Publishers, 1988)
- Summers, Robert S. & White J. James, Commercial And Consumers Law, (Chicago : West Publishing Company, 1981)
- Sutherland, H. Edwin, Principle of Criminology, 7<sup>th</sup> Edition, ( Philadelphia : J.B. Lippincott Co., 1966)
- The American Law, Model Penal Code, (Philadelphia, PA.: The Institute American Law Institute, 1985)
- The United States Code , : Federal Crime Rules, (J.B. & L. Gould Publications, U.S.A., 1987)
- Thompson, Della, The Oxford dictionary of current English, 2<sup>nd</sup> edition, 1993, (New York: Oxford University Press 1992)
- Wayne R. LaFave, Handbook on Criminal Law, (St. Paul: West Publishing Co., 1972)
- William, Criminal Law, the General Part, 2<sup>nd</sup> edit., (London: 1961).





ภาคผนวก

ศูนย์วิทยทรัพยากร  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



## ภาคผนวก 1

สหรัฐอเมริกา (UNITED STATES OF AMERICA)TITLE 15 SECTION 1644. Fraudulent use of credit card; penalties

- (a) Whoever knowingly in a transaction affecting interstate or foreign commerce, uses or attempts or conspires to use any counterfeit, fictitious, altered, forged, lost, stolen, or fraudulently obtained credit card to obtain money, goods, services, or anything else of value which within any one-year period has a value aggregating \$1000 or more; or
- (b) Whoever, with unlawful or fraudulent intent, transports or attempts or conspires to transport in interstate or foreign commerce a counterfeit, fictitious, altered, forged, lost, stolen or fraudulently obtained credit card knowing the same to be counterfeit, fictitious, altered, forged, lost, stolen, or fraudulently obtained; or
- (c) Whoever, with unlawful or fraudulent intent, uses any instrumentality or interstate or foreign commerce to sell or transport, a counterfeit, fictitious, altered, forged, lost, stolen, or fraudulently obtained credit card knowing the same to be counterfeit, fictitious, altered, forged, lost, stolen, or fraudulently obtained; or



- (d) Whoever knowingly receives, conceals, uses, or transports money, goods, services, or anything else of value (except tickets for interstate or foreign transportation) which (1) within any one-year period has a value aggregating \$1000 or more, (2) has moved in or is part of, or which constitutes interstate or foreign commerce, and (3) has been obtained with a counterfeit, fictitious, altered, forged, lost, stolen, or fraudulently obtained credit card; or
- (e) Whoever knowingly receives, conceals, uses, sells, or transports in interstate or foreign commerce one or more tickets for interstate or foreign transportation, which (1) within any one-year period have a value aggregating \$500 or more, and (2) have been purchased or obtained with one or more counterfeit card, fictitious, altered, forged, lost, stolen, or fraudulently obtained credit card: or
- (f) Whoever in transaction affecting interstate or foreign commerce furnishes money, property, services, or anything else of value, which furnishes money, property, services, or anything else of value, which within any one-year period has a value aggregating \$1000 or more, through the use of any counterfeit, fictitious, altered, forged, lost, stolen, or fraudulently obtained credit card knowing the same to be counterfeit, fictitious, altered, forged, lost, stolen, or fraudulently obtained shall be fined not more than \$10000 or



imprisoned not more than ten years, or both.

TITLE 18 SECTION 1029. Fraud and related activity in connection with access devices.

(a) Whoever

(1) knowingly and with intent to defraud produces, uses, or traffics in one or more counterfeit access devices;

(2) knowingly and with intent to defraud traffics in or uses one or more unauthorized access devices during any one-year period, and by such conduct obtains anything of value aggregating \$1000 or more during that period;

(3) knowingly and with intent to defraud possesses fifteen or more devices which are counterfeit or unauthorized access devices; or

(4) knowingly and with intent to defraud, produces, traffics in, has control or custody of, or possesses device-making equipment;

(5) shall, if the offense affects interstate or foreign commerce, be punished as provided in subsection (c) of this section.

(b) (1) Whoever attempts to commit an offense under subsection (a) of this section shall be punished as provided in subsection (c) of this section.

(2) Whoever is a party to a conspiracy of two or more persons to commit an offense under subsection (a) of this section, if any of the parties engages in any conduct in

furtherance of such offense, shall be fined an amount not greater than the amount provided as the maximum fine for such offense under subsection (c) of this section or imprisoned not longer than one-half the period provided as the maximum imprisoned not longer than the amount provided as the maximum fine for such offense under subsection (c) of this section or imprisoned not longer than one-half the period provided as the maximum imprisonment for such offense under subsection (c) of this section, or both.

(c). The punishment for an offense under subsection (a) or (b)(1) of this section is...

(1) a fine of not more than the greater of \$10000 or twice the value obtained by the offense or imprisonment for not more than ten years, or both, in the case of an offense under subsection (a)(2) or (a)(3) of this section which does not occur after a conviction to commit an offense punishable under this paragraph;

(2) a fine of not more than the greater of \$50000 or twice the value obtained by the offense of imprisonment for not more than fifteen years, or both, in the case of an offense under subsection (a)(1) or (a)(4) of this section which does not occur after a conviction for another offense under either such subsection, or an attempt to commit an offense punishable under this paragraph; and

(3) a fine of not more than the greater of \$100000 or twice the value obtained by the offense of imprisonment for not



more than twenty years, or both, in the case of and offense under subsection (a) of this section, or an attempt to commit an offense punishable under this paragraph.

(d) As used in this section...

- (1) the term "access device" means any card, plate, code, account number or other means of account access that can be used, alone or conjunction with another access device, obtain money, goods, services, or any other thing of value, or that can be used to initiate a transfer of funds (other than a transfer originated solely by paper instrument):
- (2) the term "counterfeit access device" means any access device that is counterfeit, fictitious, altered, or forged, or an indentifiable component of access device or a counterfeit access device;
- (3) the term "unauthorized access device" means any access device that is lost, stolen, expired, revoked, canceled, or obtained with intent to defraud;
- (4) the term "produce" includes design, alter, authenticate, duplicate, or assemble;
- (5) the term "traffic" means transfer, or otherwise dispose of, to another, or obtain control of with tntent to transfer or dispose of; and
- (6) the term "device-making equipment" means any equipment, mechanism, or impression designed or primarily used for making an access device or a counterfeit access device.



- (f) This section does not prohibit any lawfully authorized investigative, protective, or intelligence activity of a law enforcement agency of the United States, a state or a potential subdivision of a State, or of and intelligence agency of the United States, or any activity authorized under title V of the Organized Crime Control Act of 1970 18 U.S.C. note prec. 8481

TITLE 18 SECTION 1341. Frauds and swindles

Whoever, having devised or intending to devise an scheme or artifice to defraud, or for obtaining money or property by means of false or fraudulent pretenses, representations, or promises, or to sell, dispose of, loan, exchange, alter, give away, distribute, supply, or furnish or procure for unlawful use any counterfeit or spurious coin, obligation, security, or other article, or anything represented to be or intimated or held out to be such counterfeit, or spurious article, for the purpose of executing such scheme or artifice or attempting so to do, places in any post office or authorized depository for mail matter, any matter or thing whatever to be sent or delivered by the Postal Service, or takes or receives therefrom, any such matter or thing, or knowingly causes to be delivered by mail according to the direction thereon, or at the place at which it is directed to be delivered by the person to whom it is addressed, any such matter or thing, shall be fined not more \$1000 or more than five years imprisoned, or both.



TITLE 18 SECTION 1343. Fraud by wire, radio, or television

Whoever, having devised or intending to devise any scheme or artifice to defraud, or for obtaining money or property by means of false or fraudulent, pretenses, represses, representations, or promises, transmits or causes to be transmitted by means of wire, radio, or television communication in interstate or foreign commerce, any writings, signs, signals, pictures, or sounds for the purpose of executing such scheme or artifice, shall be fined not more than \$1000 or imprisoned not more than five years, or both.

ศูนย์วิทยุโทรคมนาคม  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สหราชอาณาจักร (UNITED KINGDOM)S 15 Theft Act 1968

- (1) "A person who by any deception dishonestly obtains property belonging to another, with the intention of permanently depriving the other of it, shall on conviction upon indictment be liable to imprisonment for a term not exceeding ten years.
- (2) For the purpose of this section a person is to be treated as obtaining property if he obtain ownership, possession or control of it, and "obtain" includes obtaining for another or enabling another to obtain or to retain...
- (3) .....
- (4) For the purpose of this section "deception" means any deception (whether deliberate or reckless) by words or conduct as to fact or as to law, including a deception as to the present intentions of the person using the deception or any other person."

S 16 Theft Act 1968

- (1) "A person who by any deception dishonestly obtains for himself or another any pecuniary advantage shall on conviction upon indictment be liable to imprisonment for a term not exceeding five years.
- (2) The cases in which a pecuniary advantage within the meaning of this section is to be regarded as obtained for a person are cases where
  - (a) any debt or charge for which he makes himself liable or



is or may become liable (including one not legally enforceable) is reduced to in whole or in part evaded or deferred;

(b) he is allowed to borrow by way or overdraft..."

Subsection (20(a) above has been replaced by s.5(5) of the Theft Act 1978, and replaced by s.2

S20 Theft Act 1968

- (2) A person who dishonestly, with a view to gain for himself or another or with intent to cause loss to another, by deception procures the execution of a valuable security shall on conviction upon indictment be liable to imprisonment for a term not exceeding seven years; and this subsection shall apply in relation to the making [or] acceptance... in whole or in part of a valuable security, and in relation to the signing or sealing of any paper or other material in order that it may be made or converted into, or used or dealt with as, a valuable security, as if that were the execution of a valuable security."
- (3) "any document creating, transferring, surrendering or releasing any right to, in or over property, or authorizing the payment of money or delivery of any property, or evidence the creation, transfer, surrender or release of any such right, or the payment of money or delivery of any property, or the satisfaction of any obligation."

S22 Theft Act 1968

- (1) "A person handles stolen goods if (otherwise than in the course of stealing) knowing or believing them to be stolen goods he dishonestly receives the goods, or dishonestly undertakes or assists in their retention, removal, disposal or realization by or for the benefit of another person, or if he arranges to do so.
- (2) A person guilty of handling stolen goods shall on conviction upon indictment be liable to imprisonment for a term not exceeding fourteen years."

S25 Theft Act 1968

- (1) "A person shall be guilty of an offense if, when not at his place of abode, he has with him any article for use in connection with any burglary, theft or cheat...
- (2) where a person is charge with an offense under this section, proof that he had with him any article made or adapted for use in committing a burglary, theft or cheat shall be evidence that he had it with him for such use."

S1 Theft Act 1978

- (1) "a person who by deception dishonestly obtains services from another shall be guilty an offense."
- (2) It is an obtaining of services where the other is induced to confer a benefit by doing some act, or causing or permitting some act to be done, on the understanding that the benefit has been or will be paid for."



S2 Theft Act 1978

- (1) "...where a person by any deception
- (a) dishonestly secures the remission of the whole or part of any existing liability to make a payment, whether his own liability or another's; or
  - (b) with intent to make permanent default in whole or in part on any existing liability to make a payment, or with intent to let another do so, dishonestly induces the creditor or any person claiming payment on behalf of the creditor to wait for payment (whether or not the due date for payment is deferred) or to forego payment; or
  - (c) dishonestly obtains any exemption from abatement of liability to make a payment; he shall be guilty of an offense."

S1 The Forgery and Counterfeiting Act 1981

"A person is guilty of forgery if he makes a false instrument, with the intention that he or another shall use it to induce somebody to accept it as genuine, and by reason of so accepting it to do so or not to do so some act to his own or any other person's prejudice."

S3 The Forgery and Counterfeiting Act 1981

"It is an offense for a person to use an instrument which is, and which he knows or believes to be, false, with the intention of inducing somebody to accept it as genuine, and by reason of so accepting it to do so or not to do so some act to his own or any other person's prejudice."



S5 The Forgery and Counterfeiting Act 1981

- (1) "It is an offense for a person to have in his custody or under his control and instrument to which this section applies which is, and which he knows or believes to be, false with the intention that he or another shall use it to induce somebody to accept it as genuine..."
- (2) "It is an offense for a person to have in his custody or under his control, without lawful authority or excuse, an instrument to which this section applies which he knows or believes to be, false."
- (3) "It is an offense for a person or to have in his custody or under his control a machine or implement... which to his knowledge is or has been specially designed or adapted for the making of an instrument to which this section applies, with his intention that he or another shall make an instrument to which this section applies which is false and he or another shall use the instrument to induce somebody to accept it as genuine..."
- (4) "It is an offense for a person to make or to have in his custody or under his control a machine which has been specially designed to adapted for the making of false credit card, without authority or excuse."

S6 The Forgery and Counterfeiting Act 1981

"A person guilty of an offense shall be liable to imprisonment for a term not exceeding ten years."

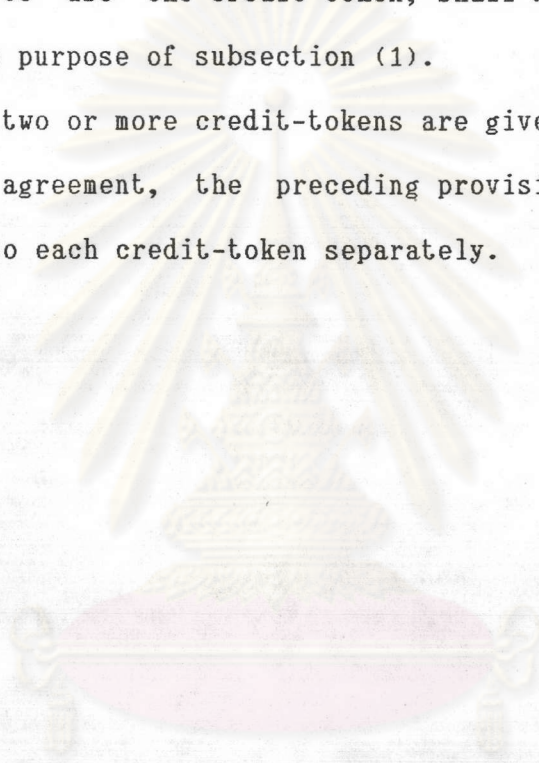


S84 Consumer Credit Act 1974

- (1) Section 83 does not prevent the debtor under a credit-token agreement from being made liable to extent of PDS 50 (or the credit limit if lower) for loss to the creditor arising from use of the credit-token by other persons during a period beginning when the credit-token ceases to be in the possession of any authorized person and ending when the credit-token is once more in the possession of an authorized person.
- (2) Section 83 does not prevent the debtor under a credit-token agreement from being made liable to any extent for loss to the creditor from use of the credit-token by a person who acquired possession of it with the debtor's consent.
- (3) Subsection (1) and (2) shall not apply to any use of the credit-token after the creditor has been given oral or written notice that it is lost or stolen, or is for any other reason liable to misuse.
- (4) Subsection (1) and (2) shall not apply unless there are contained in the credit-token agreement in the prescribed manner particulars of the name, address and telephone number of a person stated to be the person to whom notice is to be given under subsection (3).
- (5) Notice under subsection (3) takes effect when received, but where it is given orally, and the agreement so required, it shall be treated as not taking effect if not confirmed in writing within seven days.
- (6) Any sum paid by the debtor for the issue of the credit-token,

to the extent (if any) that it has not been previously offset by use made of the credit-token, shall be treated as paid towards satisfaction of any liability under subsection (1) or (2).

- (7) The debtor, the creditor, and any person authorized by the debtor to use the credit-token, shall be authorized person for the purpose of subsection (1).
- (8) Where two or more credit-tokens are given under one credit-token agreement, the preceding provisions of this section apply to each credit-token separately.



ศูนย์วิทยทรัพยากร  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



ฮ่องกง (HONG KONG)

Crimes Ordinance Cap 200, Part IX: "Forgery and Related Offenses".

The Crimes (Amendment) (no.2) Bill 1991.

Section 73 : Forgery of Dies.

(4) (a) Forgery of the following seals or dies, if committed with intent to defraud or deceive, shall be an offence and punishable upon indictment with imprisonment for 14 years:

(b) any seal or die provided, made or used by any person, firm or company for the purpose of the affairs of such persons, firm or company."

A charge under this section is laid when it can be shown that a person is involved in the actual forgery of credit cards.

Section 68

"Die" includes any plate, type, tool, chop or any implement whatsoever, and also any part of any die, plate, type, tool, chop or implement, and any stamp or impression thereof or any part of such stamp or impression.

Section 74

(1) Any person who utters any forged document, seal or die shall be guilty of an offence and on conviction thereof shall be liable to the same punishment as if he himself had forged

the document, seal or die.

- (2) A person utters a forged document, seal or die, who, knowing the same to be forged, and with either of the intents necessary to constitute the offence of forging the said document, seal or die uses, offers, publishes, delivers, disposes of, tenders in payment or in exchange, exposes for sale or exchange, exchanges, tenders in evidence or puts off the said forged document, seal or die.
- (3) It is material where the document, seal or die was forged.

Section 76

- (2) Any person who, without lawful authority or excuse and knowing the same to be forged, has in his custody or possession any forged seal or die the forgery of which with intent to defraud or deceive is made punishable by Section 73 shall be guilty of an offence and shall be liable on conviction upon indictment to imprisonment for 14 years.

Section 76

- A (1) Any person who has in his custody or possession any document, equipment, or article fit and intended for use in the forgery of any document or other thing commits an offence and is liable on conviction upon indictment to imprisonment for 14 years.



The Crimes (Amendment) (No.2) Bill 1991:

Section 68:

"Instrument" is defined as:

- (a) any document whether of a formal or informal nature;
- (b) any postage stamp or revenue stamp;
- (c) any seal or die; and
- (d) any disc, card, tape, microchip, sound track, other device on or in which information is recorded or stored by mechanical, electronic, optical or other means.

Section 69

- (a) An instrument is defined as "False", if it purports to have been;
  - (I) made in the form in which it is made by a person who did not in fact make it in that form;
  - (II) made in the form in which it is made on the authority of a person who did not in fact authorize its making in that form;
  - (III) made in terms in which it is made by a person who did not in fact make it in those terms;
  - (IV) made in terms in which it is made on the authority of a person who did not in fact authorize its making on those terms;
  - (V) altered in any respect by a person who did not in fact alter it in that respect;
  - (VI) altered in any respect on the authority of any person who did not in fact authorize its alteration in that respect;



(VII) made or altered on a date on which or place at which or otherwise in circumstances in which it was not in fact made or altered; or

(VIII) made or altered by an existing person but he did not in fact exist.

(b) "making" defines as a person is to be treated as making a false instrument if he alters an instrument so as to make it false in any respect, whether or not it is false in some other respect apart from that alteration.

#### Section 71

A person who makes a false instrument, with the intention that he or another shall use it to induce somebody to accept it as genuine, and by reason of so accepting it to do or not to some act to his own or any other person's prejudice, commits the offence of forgery and is liable on conviction upon indictment to imprisonment for 14 years.

#### Section 72

A person who makes a copy of an instrument which is, and which he knows or believes to be, a false instrument, with the intention that he or another shall use it to induce somebody to accept it as a copy of a genuine instrument, and by reason of so accepting it to do or not to do some act to his own or any other person's prejudice, commits an offence and is liable on conviction upon indictment to imprisonment for 14 years.



Section 73

A person who uses an instrument which is, and which he knows or believes to be, false, with the intention of inducing somebody to accept it as genuine, and by reason of so accepting to do or not to do some act to his own or any other person's prejudice, commits an offence and is liable on conviction upon indictment to imprisonment for 14 years.

Section 74

A person who uses a copy of an instrument which is, and which he knows or believes to be, false, with the intention of inducing somebody to accept it as a copy of a genuine instrument, and by reason of so accepting to do or not to do some act to his own or any other person's prejudice, commits an offence and is liable on conviction upon indictment to imprisonment for 14 years.

Section 75

- (1) A person who has in his custody or under his control an instrument which is, and which he knows to be, false, with the intention that he or another shall use it to induce somebody to accept it as a genuine, and by reason of so accepting it to do or not to do some act to his own or any other person's prejudice, commits an offence and is liable on conviction upon indictment to imprisonment for 14 years.
- (2) A person who, without lawful authority or excuse, has in his custody or under his control an instrument which is, and

which he knows or believes to be, false, commits an offence and is liable on conviction upon indictment to imprisonment for 14 years.

Section 76

- (1) A person who makes or has in his custody or under his control a machine or implement, or any paper or other material, which to his knowledge is or has been specially designed or adapted for the making of any instrument, with the intention that he or another shall make a false instrument and that he or another shall use that false instrument to induce somebody to accept it as genuine, and by reason of so accepting it to do or not to do some act to his own or any other person's prejudice, commits an offence and is liable on conviction upon indictment to imprisonment for 14 years.
- (2) A person who, without lawful authority or excuse, make or has in his custody or under his control a machine or implement, or any paper or any other material, which to his knowledge is or has been specially designed or adapted for the making of any false instrument, commits an offence and is liable on conviction upon indictment to imprisonment for 14 years.



Theft Ordinance, Cap 210: Obtaining Property by Deception:

Section 17

(1) Any person who by any deception (whether or not such deception was the sole or main inducement) dishonestly obtains property belonging to another, with the intention of permanently depriving the other of it, shall be guilty of an offence and shall be liable on conviction upon indictment to imprisonment for 10 years.

Section 19

(1): Where a person dishonestly, with a view to gain for himself or another or with intent to cause loss to another:

(a) destroys, defaces, conceals or falsifies any account or record or document made for any accounting purpose; or

(b) in furnishing information for any purpose produces or makes use of any account, or any such record or document as aforesaid, which to his knowledge is or may be misleading, false or deceptive in a material particular,

he shall be guilty of an offence and shall be liable on conviction upon indictment to imprisonment for 7 years.

Section 22: Procuring the Execution of a Valuable Security.

(2) Any person who dishonestly, with a view to gain for himself or another or with intent to cause loss to another, by any deception procures the execution of a valuable security shall be guilty of an offence and shall be liable on conviction upon indictment to imprisonment for 7 years.

Section 27 : Going Equipped for stealing.

- (1) Any person who, when not in his place of abode, has with him any article for use in the course of or in connection with any burglary, theft or cheat shall be guilty of an offence and shall be liable on conviction upon indictment to imprisonment for 3 years.
- (2)....
- (3) Cheat means an offence under section 17 i.e. Obtaining property by deception.



ศูนย์วิทยทรัพยากร  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



## ภาคผนวก 2

## ร่างพระราชบัญญัติ บัตรเครดิต พ.ศ....

- มาตรา 1 พระราชบัญญัตินี้ เรียกว่า "พระราชบัญญัติ บัตรเครดิต พ.ศ...."
- มาตรา 2 พระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับเมื่อพ้นหกสิบวัน นับแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา
- มาตรา 3 ในพระราชบัญญัตินี้

(1) "บัตรเครดิต" หมายความว่า บัตร เอกสาร หรือวัตถุอื่นใด ซึ่งผู้ออกบัตรออกให้แก่ผู้ถือบัตร โดยได้บันทึกข้อมูลไว้ด้วยกรรมวิธีเชิงกล หรือวิธีการอย่างอื่น ทำให้ปรากฏความหมายด้วยตัวอักษร ตัวเลข รหัส หรือสัญลักษณ์อื่นใด ทั้งนี้จะมีกำหนดระยะเวลาการใช้ไว้ด้วยหรือไม่ก็ตาม เพื่อให้ผู้ถือบัตรใช้ชำระราคา ค่าสินค้าหรือค่าบริการหรือใช้ในการเบิกถอนเงิน

(2) "ผู้ถือบัตร" หมายความว่า บุคคลซึ่งได้รับการออกบัตรเครดิตให้

(3) "ผู้ออกบัตร" หมายความว่า บุคคลซึ่งได้ออกบัตรเครดิตให้แก่ผู้ถือบัตร

(4) "สัญญาบัตรเครดิต" หมายความว่า สัญญาซึ่งผู้ถือบัตรได้แสดงเจตนาโดยทำเป็นหนังสือต่อผู้ออกบัตรให้ดำเนินการออกบัตรเครดิตให้แก่ตน รวมตลอดถึงผู้อื่น โดยยินยอมผูกพันตนตามข้อกำหนด และเงื่อนไขต่างๆ ของผู้ออกบัตร และผู้ออกบัตรได้ตกลงยินยอมออกบัตรเครดิตให้

(5) "รอบบัญชี" หมายความว่า รอบระยะเวลารวบรวมรายการ การใช้บัตรเครดิตของผู้ถือบัตร ซึ่งผู้ออกบัตรเป็นผู้กำหนด

(6) "ใบแจ้งหนี้" หมายความว่า เอกสารที่ผู้ออกบัตรทำขึ้น และส่งให้แก่ผู้ถือบัตรเพื่อทราบรายการและจำนวนหนี้ อันเนื่องมาจากการมีหรือใช้บัตรเครดิตเท่าที่รวบรวมได้ในแต่ละรอบบัญชี เพื่อให้ผู้ถือบัตรตรวจสอบและชำระหนี้ภายในกำหนดเวลาที่ระบุไว้

(7) "ใบอนุญาต" หมายความว่า ใบอนุญาตที่รัฐมนตรีออกให้แก่นิติ



บุคคลที่มีโฆษณาการพาณิชย์ให้เป็นผู้ออกบัตร

(8) "สำเนาเอกสาร" หมายความว่า ความรวมถึง บรรดาเอกสารที่ทำซ้ำจาก สิ่งสำเนาไว้จากต้นฉบับ ซึ่งมีข้อมูลอันได้มาโดยทางโทรสาร การส่งข้อความโดยทางไฟฟ้าอิเล็กทรอนิกส์หรือทางอื่น หรือได้มาโดยวิธีการถ่ายไมโครฟิล์ม ถ่ายเอกสาร หรือโดยวิธีการอย่างอื่นทำนองเดียวกัน

(9) "สถาบันการเงิน" หมายความว่า สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน

(10) "พนักงานเจ้าหน้าที่" หมายความว่า ผู้ซึ่งรัฐมนตรีหรือบุคคลที่รัฐมนตรีมอบหมาย แต่งตั้งให้ปฏิบัติการตามพระราชบัญญัตินี้

(11) "รัฐมนตรี" หมายความว่า รัฐมนตรีผู้รักษาการตามพระราชบัญญัตินี้

มาตรา 4 ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังรักษาการตามพระราชบัญญัตินี้ และให้มีอำนาจ

(1) แต่งตั้งพนักงานเจ้าหน้าที่

(2) กำหนดอัตราดอกเบี้ยสำหรับหนี้ อันเนื่องมาจากการมีหรือใช้บัตรเครดิต สูงกว่าร้อยละสิบห้าต่อไปได้

(3) ออกกฎกระทรวง และประกาศตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัตินี้

กฎกระทรวงและประกาศกำหนดอัตราดอกเบี้ยตาม (2) เมื่อได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วให้ใช้บังคับได้

เมื่อรัฐมนตรีประกาศกำหนดอัตราดอกเบี้ยตาม (2) แล้ว มีให้นำ มาตรา 654 แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาใช้บังคับแก่การคิดดอกเบี้ยในหนี้ตามที่รัฐมนตรีกำหนดตาม (2)

มาตรา 5 ผู้ออกบัตรจะต้องเป็นนิติบุคคลประเภทดังจะกล่าวต่อไปนี้

(1) ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารพาณิชย์

(2) บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งมีทุนจดทะเบียนและทุนซึ่งชำระแล้ว และคุณสมบัติอื่นๆ ตามที่กำหนดในกฎกระทรวงหรือสถาบันการเงินอื่นนอกจากตาม (1) และได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรีซึ่งในการอนุญาตรัฐ



มนตรีจะกำหนดเงื่อนไขใดๆไว้ด้วยก็ได้

ประกาศของรัฐมนตรีตาม (2) ให้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา

มาตรา 6 ผู้ถือบัตรมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- (1) แจ้งวงเงินที่อนุมัติการใช้ ตลอดจนสิทธิในการใช้บัตรเครดิตให้ผู้ถือบัตรทราบ
- (2) จัดส่งใบแจ้งหนี้ให้แก่ผู้ถือบัตร
- (3) ชำระหนี้หรือจ่ายเงินอันเกิดจากการใช้บัตรเครดิตของผู้ถือบัตร

มาตรา 7 ผู้ถือบัตรมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

(1) เก็บรักษาบัตรเครดิตและรหัสไว้ให้ปลอดภัย สำหรับรหัสให้ถือเป็นความลับเฉพาะผู้ถือบัตรเท่านั้น

(2) ตรวจสอบใบแจ้งหนี้ หากไม่ถูกต้องให้โต้แย้งเป็นหนังสือต่อผู้ออกบัตรภายใน 7 วัน นับแต่วันครบกำหนดชำระหนี้ที่ระบุไว้ในใบแจ้งหนี้หรือถ้าไม่สามารถโต้แย้งภายในกำหนดเวลาดังกล่าว ก็ให้โต้แย้งได้ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่เหตุอันทำให้ไม่สามารถโต้แย้งได้สิ้นสุดลง มิฉะนั้นให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่า รายการตามใบแจ้งหนี้ถูกต้องแล้ว

(3) ชำระหนี้ตามใบแจ้งหนี้ ให้แก่ผู้ออกบัตรภายในวันที่กำหนดในใบแจ้งหนี้

(4) ในกรณีที่บัตรเครดิตสูญหาย หรือถูกฉก ผู้ถือบัตรต้องแจ้งให้ผู้ออกบัตรทราบโดยพลัน ทั้งต้องรับผิดชอบตามรายการใช้จ่ายที่เกิดขึ้นก่อนที่ผู้ออกบัตรได้รับแจ้ง ส่วนความรับผิดชอบของผู้ถือบัตรภายหลังจากนั้น ให้เป็นไปตามข้อกำหนดหรือเงื่อนไขในสัญญาบัตรเครดิต

(5) ผู้ถือบัตรจะต้องใช้บัตรเครดิตและรหัสเป็นการเฉพาะตัว

(6) ผู้ถือบัตรจะต้องใช้บัตรเครดิตภายในวงเงินที่ผู้ออกบัตรกำหนดไว้ เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากผู้ออกบัตร

มาตรา 8 ให้รัฐมนตรีมีอำนาจสั่งเพิกถอนใบอนุญาตได้ เมื่อปรากฏกรณีดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือบัตรนั้นมิได้ดำเนินการให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่ออกตามความในมาตรา 5 (2) ภายในระยะเวลาที่กำหนด



(2) ผู้ออกบัตรนั้นฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา 6 เป็นเนืองนิจ

(3) ผู้ออกบัตรนั้นมีฐานะหรือการดำเนินงานอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายอย่างร้ายแรงแก่ประโยชน์ของประชาชน

มาตรา 9 ในการสั่งเพิกถอนใบอนุญาตตาม มาตรา 8 รัฐมนตรีอาจกำหนดเงื่อนไข หรือวิธีการใดๆ ให้ผู้ถูกเพิกถอนใบอนุญาตปฏิบัติต่อไป เพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ถือบัตรหรือประชาชนก็ได้

เมื่อได้สั่งเพิกถอนใบอนุญาตตามวรรคหนึ่งแล้ว ให้รัฐมนตรีแจ้งเป็นหนังสือให้ผู้ที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาตนั้นทราบ และเปิดเผยไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานของผู้ขึ้นกับทั้งให้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาและประกาศในหนังสือพิมพ์รายวันที่แพร่หลาย อย่างน้อยหนึ่งฉบับเป็นเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามวัน

มาตรา 10 ในกรณีที่ผู้ออกบัตรตาม มาตรา 5(2) มีความประสงค์จะเลิกประกอบกิจการตามที่ได้รับอนุญาต ให้ยื่นขออนุญาตเลิกประกอบกิจการต่อรัฐมนตรี ในการขออนุญาต รัฐมนตรีอาจกำหนดเงื่อนไขหรือวิธีการใดๆ เพื่อคุ้มครองผลประโยชน์ของผู้ถือบัตรหรือประชาชนก็ได้

มาตรา 11 ผู้ออกบัตรตาม มาตรา 5(2) ที่รัฐมนตรีสั่งเพิกถอนใบอนุญาต หรืออนุญาตให้เลิกประกอบกิจการต้องส่งคืนใบอนุญาตต่อรัฐมนตรีภายในสิบห้าวัน นับแต่วันที่รัฐมนตรีมีคำสั่งเพิกถอน หรืออนุญาตแล้วแต่กรณี

มาตรา 12 บัตรเครดิตเป็นอันยกเลิกเมื่อ

(1) ผู้ถือบัตรถึงแก่กรรม หรือศาลมีคำสั่งให้เป็นคนสาบสูญ คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ

(2) ผู้ถือบัตรถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์

(3) เมื่อผู้ถือบัตรได้รับแจ้งว่าบัตรเครดิตสูญหายหรือถูกฉ้อ

(4) บัตรหมดอายุ

(5) ผู้ถือบัตรได้เพิกถอนการใช้บัตร

(6) ผู้ถือบัตรได้ยกเลิกการใช้บัตรโดยการส่งบัตรคืนถึงผู้ถือบัตร

(7) ผู้ถือบัตรถูกเพิกถอนใบอนุญาต หรือได้รับอนุญาตให้เลิกประกอบกิจการ หรือถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์



มาตรา 13 รัฐมนตรีอาจมอบหมายให้บุคคลใด ทำหน้าที่กำกับควบคุมการออกบัตรของผู้  
ออกบัตรได้ แต่ถ้าผู้ออกบัตรเป็นสถาบันการเงิน และมีบุคคลกำกับควบคุม  
สถาบันการเงินนั้นอยู่แล้ว รัฐมนตรีอาจมอบหมายให้บุคคลที่กำกับควบคุมอยู่  
แล้วนั้น ทำหน้าที่กำกับควบคุมการออกบัตรของสถาบันการเงินนั้นต่อไป

บุคคลที่รัฐมนตรีมอบหมายตามวรรคหนึ่ง อาจแต่งตั้งให้บุคคลใดเป็น  
พนักงานเจ้าหน้าที่เพื่อปฏิบัติการตามพระราชบัญญัตินี้ได้

การมอบหมายตามวรรคหนึ่งและการแต่งตั้งตามวรรคสองให้ประกาศ  
ในราชกิจจานุเบกษา

มาตรา 14 ให้รัฐมนตรี หรือบุคคลที่รัฐมนตรีมอบหมายตามมาตรา 13 มีอำนาจกำหนด

(1) หลักเกณฑ์ เงื่อนไขและวิธีการในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตของ  
ผู้ออกบัตร

(2) ให้ผู้ออกบัตรยื่นรายงานมีรายการตามที่กำหนด หรือแสดงเอกสารใดๆ  
อันเกี่ยวข้องกับกิจการและสินทรัพย์ของผู้ออกบัตร ทั้งนี้จะให้นั้นตามระยะเวลา  
ที่กำหนดหรือเป็นครั้งคราวและจะให้ทำคำชี้แจงเพื่ออธิบายหรือขยายความ  
แห่งรายงาน หรือเอกสารนั้นด้วยก็ได้

รายงานและเอกสารที่ส่งหรือแสดงหรือคำชี้แจงเพื่ออธิบายหรือขยาย  
ความตามวรรคหนึ่งต้องทำให้ครบถ้วนตามความจริง

มาตรา 15 ในกรณีที่รัฐมนตรีหรือบุคคลที่รัฐมนตรีมอบหมายตามมาตรา 13 เห็นว่าผู้ออก  
บัตรได้

(1) กระทำการใด ๆ อันเป็นการเอาเปรียบลูกค้าหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องอย่าง  
ไม่เป็นธรรม

(2) กระทำการหรือไม่กระทำการใด ๆ ซึ่งการกระทำหรือการไม่กระทำ  
นั้นอาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ความสงบเรียบร้อย หรือศีลธรรม  
อันดีของประชาชน

ให้รัฐมนตรี หรือบุคคลที่รัฐมนตรีมอบหมายตามมาตรา 13 สั่งให้ผู้ออก  
บัตรนั้นแก้ไขการกระทำดังกล่าว หรืองดเว้นการกระทำตามที่เห็นสมควรภายใน  
ระยะเวลาที่กำหนด



มาตรา 16 เพื่อแก้ไขฐานะหรือการดำเนินการของผู้ออกบัตรตามมาตรา 5(2) หรือเพื่อประโยชน์ในการรักษาเสถียรภาพทางการเงิน หรือระบบสถาบันการเงิน ให้รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยหรืออำนาจสั่งให้ผู้ออกบัตร ตามมาตรา 5(2) ระงับการดำเนินกิจการทั้งหมด หรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราวภายในระยะเวลาที่กำหนด และในการนี้จะกำหนดหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

มาตรา 17 เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติการให้เป็นไปตามพระราชบัญญัตินี้ ให้พนักงานเจ้าหน้าที่เป็นเจ้าพนักงานตามประมวลกฎหมายอาญาและให้พนักงานเจ้าหน้าที่มีอำนาจ ดังต่อไปนี้

(1) สั่งให้กรรมการ พนักงานหรือลูกจ้างของผู้ออกบัตร ผู้สอบบัญชีของผู้ออกบัตรและผู้รวบรวม หรือประมวลข้อมูลของผู้ออกบัตรด้วยคอมพิวเตอร์หรือด้วยเครื่องมืออื่นใด รวมทั้งบุคคลอื่นใด ที่อาจรู้ข้อมูลของผู้ออกบัตรมาให้ถ้อยคำหรือส่งสำเนา หรือแสดงสมุดบัญชี เอกสาร ดวงตราหรือหลักฐานอันอันเกี่ยวกับกิจการ การดำเนินงาน สันทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวกับธุรกิจบัตรเครดิตของผู้ออกบัตร

(2) เข้าไปในสถานที่ประกอบธุรกิจของผู้ออกบัตร หรือสถานที่ ซึ่งรวบรวมหรือประมวลข้อมูลของผู้ออกบัตรด้วยคอมพิวเตอร์ หรือด้วยเครื่องมืออื่นใด เพื่อตรวจสอบกิจการ การดำเนินงาน สันทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวกับธุรกิจบัตรเครดิตของผู้ออกบัตร ในเวลาระหว่างพระอาทิตย์ขึ้นถึงพระอาทิตย์ตกหรือในเวลาทำการของสถานที่นั้น

(3) เข้าไปในสถานที่ หรือยานพาหนะใด ๆ ที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าจะมีการกระทำความผิด หรือมีเอกสารหรือมีหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามพระราชบัญญัตินี้ เพื่อตรวจสอบหรือตรวจค้นสถานที่ ยานพาหนะหรือตัวบุคคลได้ในเวลาระหว่างพระอาทิตย์ขึ้นถึงพระอาทิตย์ตก

(4) ยึดหรืออายัดทรัพย์สิน เอกสารหรือหลักฐานที่อาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามพระราชบัญญัตินี้ เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบหรือดำเนินคดี

ในการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานเจ้าหน้าที่ตามมาตรา 17 นี้ ให้บุคคลที่เกี่ยวข้อง



ข้อปฏิบัติตามคำสั่งพนักงานเจ้าหน้าที่ และอำนาจความสะดวกตามสมควร  
 มาตรา 18 ในการปฏิบัติหน้าที่ตามพระราชบัญญัตินี้ พนักงานเจ้าหน้าที่ต้องแสดงบัตรประจำตัวแก่บุคคลที่เกี่ยวข้อง

บัตรประจำตัวพนักงานเจ้าหน้าที่ ให้เป็นไปตามแบบที่กำหนดในกฎกระทรวง

มาตรา 19 ให้ศาลมีอำนาจรับฟังพยานหลักฐาน ดังต่อไปนี้

(1) บรรดาเอกสารที่มีหลักฐานแสดงให้เห็นได้ว่า ได้ทำขึ้นหรือรับรองโดยผู้ออกบัตรที่มีภูมิลำเนาอยู่นอกราชอาณาจักร แม้ผู้จัดทำหรือรับรองจะมีได้มาเบิกความประกอบเอกสาร

(2) สำเนาเอกสารซึ่งผู้หน้าที่เก็บรักษาหรือครอบครองเอกสารหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับเอกสารได้รับรองความถูกต้องแล้ว

(3) ข้อมูลที่บันทึกไว้ในเครื่องคอมพิวเตอร์ หรือประมวลผลโดยเครื่องคอมพิวเตอร์ซึ่งเป็นการประกอบกิจการตามปกติของผู้ใช้เครื่องคอมพิวเตอร์หรือข้อมูลที่บันทึกไว้ในหรือได้มาจากไมโครฟิล์ม สื่อบันทึกเทปหรือสื่อทางเทคโนโลยีสารสนเทศประเภทอื่น ทั้งนี้ต้องมีคำรับรองของบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือดำเนินการนั้นด้วย

(4) บันทึกถ้อยคำของพยานบุคคล ซึ่งมีภูมิลำเนาอยู่นอกราชอาณาจักรโดยไม่จำเป็นต้องนำผู้บันทึกหรือผู้ให้ถ้อยคำมาเบิกความต่อศาลในการดำเนินกระบวนการพิจารณาต่อผู้ถูกกล่าวหาว่าได้กระทำความผิดตามพระราชบัญญัตินี้ ในเมื่อมีพยานหลักฐานแสดงว่าบันทึกนั้นได้มาโดยถูกต้อง

มาตรา 20 บทบัญญัติเกี่ยวกับวิธีพิจารณาข้อใด ซึ่งพระราชบัญญัตินี้มิได้บัญญัติไว้โดยเฉพาะให้นำบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญาหรือประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความแพ่งมาใช้บังคับโดยอนุโลม

มาตรา 21 ผู้ใดกระทำความผิดดังระบุไว้ในพระราชบัญญัตินี้ นอกราชอาณาจักรและ

(ก) ผู้กระทำความผิดนั้นเป็นคนไทย และรัฐบาลแห่งประเทศที่ความผิดได้เกิดขึ้น หรือผู้เสียหายได้ร้องขอให้ลงโทษหรือ

(ข) ผู้กระทำความผิดนั้นเป็นคนต่างด้าวและรัฐบาลไทยหรือคนไทยเป็นผู้เสียหาย



และผู้เสียหายได้ร้องขอให้ลงโทษ

จะต้องได้รับโทษภายในราชอาณาจักร

มาตรา 22 เมื่อผู้ออกบัตร หรือผู้ถือบัตรได้บอกเลิกสัญญาบัตรเครดิตก็ดี มีเหตุอย่างหนึ่งอย่างใดตามมาตรา 12(1)(2)(5)(6)(7) เกิดขึ้นก็ดี สัญญาบัตรเครดิตเป็นอันเลิกกัน

อันเรื่องมาจากมีหรือใช้บัตรเครดิต ห้ามมิให้ฟ้องร้องเมื่อพ้นห้าปี นับแต่วันที่สัญญาบัตรเครดิตเลิกกัน

บทบัญญัติในวรรคสองไม่ใช้บังคับแก่ กรณีที่สัญญาบัตรเครดิตเลิกกันก่อนวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ

มาตรา 23 ผู้ใดทำปลอมขึ้น ซึ่งบัตรเครดิตทั้งฉบับหรือแต่ส่วนหนึ่งส่วนใด เต็มหรือตัดทอนข้อความ หรือแก้ไขด้วยประการใด ๆ ในบัตรเครดิตที่แท้จริง หรือลงลายมือชื่อปลอม หรือแปลงบัตรเครดิต โดยประการที่น่าจะเกิดความเสียหายแก่ผู้อื่นหรือประชาชน ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่สองปีถึงสี่ปี และปรับตั้งแต่สี่หมื่นบาทถึงสี่แสนบาท

มาตรา 24 ผู้ใดสิ่งเข้าส่งเข้าหรือนำเข้ามาในราชอาณาจักรซึ่งบัตรเครดิตที่เกิดจากการกระทำความผิดตามมาตรา 23 ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่สองปีถึงสี่ปีและปรับตั้งแต่สี่หมื่นบาทถึงสี่แสนบาท

มาตรา 25 ผู้ใดมีบัตรเครดิตที่เกิดจากการกระทำความผิดตามมาตรา 23 ไว้ในความครอบครองโดยไม่มีเหตุสมควร ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่หนึ่งปีถึงสี่ปี และปรับตั้งแต่สองหมื่นบาทถึงสองแสนบาท

มาตรา 26 ผู้ใดโดยทุจริตมีไว้ในครอบครองซึ่งบัตรเครดิตที่ผู้ออกบัตรออกให้แก่ผู้อื่นต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่หนึ่งปีถึงสี่ปี และปรับตั้งแต่สองหมื่นบาทถึงสองแสนบาท

มาตรา 27 ผู้ใดใช้บัตรเครดิต อันเป็นของปลอมหรือแปลงตามมาตรา 23 ในประการที่น่าจะเกิดความเสียหายแก่ผู้อื่นหรือประชาชน หรือโดยทุจริตใช้บัตรเครดิตอันเกิดจากการกระทำความผิดมาตรา 26 ต้องระวางโทษดังที่บัญญัติไว้ในมาตรานี้

มาตรา 28 ผู้ใดทำเครื่องมือ หรือวัตถุสำหรับปลอมหรือแปลงบัตรเครดิต หรือมีเครื่องมือหรือวัตถุเช่นนั้น เพื่อใช้ในการปลอมหรือแปลงบัตรเครดิต ต้องระวางโทษ



มาตรา 29 จำคุกตั้งแต่สองปีถึงสิบห้าปี ปล่อยปรับตั้งแต่สี่หมื่นบาทถึงหนึ่งแสนบาท  
 ผู้ใดใช้บัตรเครดิตเพื่อก่อให้เกิดหนี้ โดยรู้ว่าเป็นบัตรที่ออกโดยการหลอกลวง  
 ผู้ออกบัตรด้วยการแสดงข้อความหรือหลักฐานอันเป็นเท็จหรือปกปิดข้อความ  
 จริงซึ่งควรบอกให้แจ้ง ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินห้าปีหรือปรับไม่เกิน  
 หนึ่งแสนบาทหรือทั้งจำทั้งปรับ

ถ้าผู้กระทำความผิดตามวรรคแรก ได้ใช้เงินให้แก่ผู้ออกบัตรครบตาม  
 จำนวนหนี้ อันเนื่องมาจากการมีหรือมีบัตรเครดิตภายในสามสิบวัน นับแต่  
 วันที่ได้รับหนังสือบอกกล่าวจากผู้ออกบัตร หรือหนี้อันเนื่องมาจากการมีหรือมี  
 บัตรเครดิตนั้น ได้สิ้นผลผูกพันไปก่อนคำมีคำพิพากษาถึงที่สุด ให้ถือว่าคดี  
 เลิกกัน ตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา

มาตรา 30 ผู้ใดขอรับการให้บัตรเครดิต โดยรู้หรือรู้ว่าเป็นบัตรเครดิตปลอมหรือแปลง  
 กิติ หรือผู้ใช้ไม่ใช่ผู้ถือบัตรนั้นกิติ ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่สองปีถึงสิบปี  
 และปรับตั้งแต่สี่หมื่นบาทถึงสี่แสนบาท

มาตรา 31 ผู้ใดโดยทุจริตใช้หมายเลขบัตรเครดิต รหัสบัตรเครดิต หรือข้อมูลใด ๆ  
 สำหรับบัตรเครดิตที่ผู้ออกบัตรให้แก่ผู้อื่น เพื่อให้ได้มาซึ่งสินค้า บริการ เงิน  
 ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใด ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินห้าปี หรือปรับ  
 ไม่เกินหนึ่งแสนบาทหรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา 32 ผู้ใดทำข้อมูลเท็จขึ้นทั้งหมด หรือแต่ส่วนหนึ่งส่วนใด หรือแก้ไขด้วยประการ  
 ใด ๆ ในข้อมูลที่แท้จริง อันเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ซึ่งบันทึกไว้  
 ในหรือประมวลผลโดยเครื่องคอมพิวเตอร์หรือเครื่องมืออื่นใด ในประการที่  
 น่าจะเกิดความเสียหายแก่ผู้อื่นหรือประชาชน ถ้าได้กระทำเพื่อให้ผู้หนึ่งผู้ใด  
 หลงเชื่อว่าเป็นข้อมูลที่แท้จริง ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินห้าปี หรือปรับไม่  
 เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา 33 ผู้ใดเอาไปเสียหรือแจ้งต่อบุคคลใด ซึ่งรหัสบัตรเครดิตหรือข้อมูลบัตรเครดิตของ  
 ผู้อื่น โดยรู้หรือควรรู้ว่ารหัสหรือข้อมูลนั้น ๆ อาจถูกนำไปใช้เพื่อการอันมิชอบ  
 ด้วยกฎหมาย หรือมีไว้ในความครอบครอง ซึ่งรหัสหรือข้อมูลเช่นนั้น โดย  
 ไม่มีเหตุสมควร ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสิบปี หรือปรับไม่เกินสองแสนบาท



## หรือทั้งจำทั้งปรับ

ถ้าการกระทำตามวรรคแรก ก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้หนึ่งผู้ใด ต้องระวางโทษหนักกว่าที่บัญญัติไว้ในวรรคแรกกึ่งหนึ่ง

มาตรา 34 ผู้ใดออกบัตรเครดิตโดยตนมิใช่ผู้ออกบัตรตามมาตรา 5 ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินห้าปี หรือปรับไม่เกินห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ และรัฐมนตรีจะมีคำสั่งกำหนด เงื่อนไขและวิธีปฏิบัติเพื่อประโยชน์ของผู้ถือบัตรหรือประชาชนอย่างใดก็ได้

การฝ่าฝืนคำสั่งรัฐมนตรีตามมาตราหนึ่ง ต้องระวางโทษตามที่กำหนดไว้ในวรรคหนึ่ง

มาตรา 35 ผู้ใดฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามตามคำสั่งของพนักงานเจ้าหน้าที่ขัดขวางหรือไม่อำนวยความสะดวกต่อพนักงานเจ้าหน้าที่ ซึ่งปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรา 17 ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา 36 ในกรณีที่ผู้ออกบัตรฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา 11 หรือฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไข หลักเกณฑ์หรือวิธีการหรือคำสั่งที่ออกตามมาตรา 5(2) มาตรา 9 มาตรา 10 มาตรา 14 มาตรา 15 มาตรา 16 หรือกฎกระทรวงที่ออกตามพระราชบัญญัตินี้แล้วแต่กรณี ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนบาทและปรับอีกไม่เกินวันละสามพันบาท ตลอดเวลาที่ยังมีได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

มาตรา 37 ในกรณีที่ผู้ออกบัตรกระทำความผิดมาตรา 36 ถ้าพิสูจน์ได้ว่า การกระทำความผิดของผู้ออกบัตรเกิดจากการสั่งการ การกระทำการ ไม่สั่งการหรือไม่กระทำการอันเป็นหน้าที่ที่ต้องกระทำของกรรมการหรือบุคคลใดซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของผู้ออกบัตรนั้น ผู้นั้นต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินสามแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา 38 ความผิดตามมาตรา 36 มาตรา 37 ให้คณะกรรมการที่รัฐมนตรีแต่งตั้งมีอำนาจเปรียบเทียบได้

คณะกรรมการที่รัฐมนตรีแต่งตั้งตามวรรคหนึ่งให้มีจำนวนสามคน ซึ่งคนหนึ่งต้องเป็นพนักงานสอบสวนตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา

เมื่อคณะกรรมการได้ทำการเปรียบเทียบกรณีใด และผู้ต้องหาได้ชำระ



ค่าปรับตามค่าเปรียบเทียบภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนดแล้วให้คดีนั้นเป็นอันเลิกกัน

มาตรา 39 ผู้ใดล่วงรู้หรือได้มาซึ่งข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตของผู้ออกบัตร เนื่องจากการปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ที่บัญญัติไว้ในพระราชบัญญัตินี้ อันเป็นข้อมูลหรือกิจการที่ตามปกติวิสัยจะพึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย ถ้าผู้นั้นนำไปเปิดเผยแก่บุคคลอื่น ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

ความในวรรคหนึ่ง มิให้นำมาใช้บังคับแก่การเปิดเผยในกรณีดังต่อไปนี้

- 1) การเปิดเผยตามหน้าที่
- 2) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวน หรือการพิจารณาคดี
- 3) การเปิดเผยเกี่ยวกับการกระทำความผิดตามพระราชบัญญัตินี้
- 4) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงานของผู้ออกบัตร
- 5) การเปิดเผยแก่ทางการหรือเจ้าหน้าที่ที่ทำหน้าที่กำกับควบคุมการออกบัตร
- 6) การเปิดเผยเมื่อได้รับความเห็นชอบจากผู้ออกบัตรดังกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษร

มาตรา 40 ผู้ใดพยายามกระทำความผิดหรือเป็นผู้สนับสนุนการกระทำความผิดตามพระราชบัญญัตินี้ ต้องระวางโทษเสมือนเป็นผู้กระทำความผิดสำเร็จหรือตัวการในความผิดนั้นแล้วแต่กรณี

มาตรา 41 ผู้ใดกระทำความผิดเกี่ยวกับบัตรเครดิตที่ผู้ออกบัตรมีภูมิลำเนาอยู่นอกราชอาณาจักร ต้องระวางโทษตามที่บัญญัติไว้ในพระราชบัญญัตินี้

#### บทเฉพาะกาล

มาตรา 42 ผู้ประกอบกิจการบัตรเครดิตใดที่มีใช้ธนาคารพาณิชย์ ซึ่งได้ออกบัตรเครดิตมาก่อนวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับและได้ดำเนินกิจการบัตรเครดิตอยู่จนถึงวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ หากประสงค์จะดำเนินกิจการบัตรเครดิตต่อไป ให้แจ้งรัฐมนตรีทราบตามแบบที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงภายในเก้าสิบวัน นับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้มีผลใช้บังคับ เมื่อได้รับแจ้งแล้ว ให้รัฐมนตรีมีอำนาจออกใบ



อนุญาตตามพระราชบัญญัตินี้ ในกรณีเช่นว่านี้ ให้ถือว่าผู้ประกอบกิจการบัตรเครดิตติดตั้งกล่าวเป็นผู้ออกบัตรตามมาตรา 5(2)

บัตรเครดิตที่ออกโดยผู้ประกอบกิจการบัตรเครดิตเช่นว่านี้ก็ดี หรือธนาคารพาณิชย์ก็ดี ให้ถือว่าเป็นบัตรเครดิตตามมาตรา 3(1)

มาตรา 43 ผู้ประกอบกิจการบัตรเครดิตซึ่งได้รับอนุญาตตามมาตรา 42 ถ้ายังไม่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัตินี้ ให้ดำเนินการแก้ไขคุณสมบัติให้ถูกต้องครบถ้วนตามพระราชบัญญัตินี้ ภายในเวลาหนึ่งร้อยแปดสิบวัน นับแต่วันที่ได้รับใบอนุญาต หากไม่ดำเนินการแก้ไขคุณสมบัติให้ครบถ้วนภายในกำหนดเวลาดังกล่าว ให้รัฐมนตรีสั่งเพิกถอนใบอนุญาต

ศูนย์วิทยทรัพยากร  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



## ประวัติผู้เขียน



ยศ ชื่อ สกุล พันตำรวจเอก พิรพันธุ์ เปรมภูติ  
 สถานที่เกิด อำเภอสันทราย จังหวัดเชียงใหม่  
 อาชีพ รับราชการตำรวจ ตำแหน่ง วิเทศสัมพันธ์เอก กองการต่างประเทศ กรมตำรวจ  
 คุณวุฒิการศึกษา 1. ศิลปศาสตรบัณฑิต (รัฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
 2. นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง  
 3. Master of Public Affairs, Kentucky State University, U.S.A.

### การรับราชการ

1. กองบัญชาการตำรวจนครบาล ระหว่างปี พ.ศ.2517 - 2531 ทำหน้าที่พนักงานสอบสวนคดีอาญาในสถานีตำรวจนครบาลต่างๆ ในกรุงเทพมหานคร  
 2. กองบังคับการสืบสวนสอบสวนคดีเศรษฐกิจ กองบัญชาการตำรวจสอบสวนกลาง ระหว่างปี พ.ศ.2531 - 2538 ทำหน้าที่พนักงานสืบสวนสอบสวนคดีอาชญากรรมเศรษฐกิจ

### การศึกษาอบรมพิเศษ

1. ทุนรัฐบาลแคนาดา หลักสูตร Commercial Crime Investigation ที่ หน่วยสืบสวนสอบสวนคดีเศรษฐกิจ, "E" Division, Royal Canadian Mounted Police ณ เมือง Vancouver ประเทศแคนาดา  
 2. ทุนรัฐบาลอังกฤษ หลักสูตร Fraud Investigation Course ศูนย์การฝึกตำรวจ Lancashire Constabulary เมือง Preston ประเทศอังกฤษ  
 3. ทุนกรมตำรวจ หลักสูตร ตำรวจ เอฟบีไอ รุ่น 185 ที่ FBI National Academy เมืองควอนติโก มลรัฐเวอร์จิเนีย สหรัฐอเมริกา

### หน้าที่ที่ได้รับมอบหมายพิเศษ

1. อาจารย์สอน หลักสูตร ผู้กำกับการ กรมตำรวจ ตั้งแต่ปี 2535 - ปัจจุบัน  
 2. อนุกรรมการร่างกฎหมาย ป้องกันและปราบปรามการปกปิดหรือเปลี่ยนแปลงทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการกระทำความผิดเกี่ยวกับยาเสพติด  
 3. คณะทำงาน พิจารณาปรับปรุงแก้ไข พระราชบัญญัติ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 (ในคณะกรรมการการยุติธรรมและสิทธิมนุษยชน สภาผู้แทนราษฎร)