

มาตรการทางกฎหมายในการป้องกันปราบปรามการปลอมบัตรเครดิต

พันตำรวจเอก พิรพันธุ์ เปรมภูติ



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญานิติศาสตรมหาบัณฑิต

ภาควิชานิติศาสตร์

บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

พ.ศ. 2539

ISBN 974-633-331-3

ลิขสิทธิ์ของบัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

117046105

**LEGAL MEASURES ON PREVENTION AND SUPPRESSION
OF CREDIT CARD COUNTERFEITING**

Police Colonel Peeraphan Prempooti

A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements

for the Degree of Master of Law

Department of Law

Graduate School

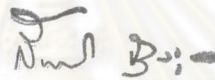
Chulalongkorn University

1996

ISBN 974-633-331-3

หัวข้อวิทยานิพนธ์ มาตรการทางกฎหมายในการป้องกันปราบปรามการปลอมบัตรเครดิต
โดย พันตำรวจเอก พีรพันธุ์ เปรมภูติ
ภาควิชา นิติศาสตร์
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ วีระพงษ์ บุญโญภาส

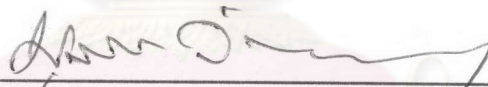
บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย อนุมัติให้บัณฑิตวิทยาลัยฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่ง
ของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาวิทยาศาสตรบัณฑิต



คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

(รองศาสตราจารย์ ดร.สันติ ดวงสุวรรณ)

คณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์



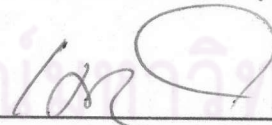
ประธานกรรมการ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ มุรธา วัฒนะชีวะกุล)




อาจารย์ที่ปรึกษา

(รองศาสตราจารย์ วีระพงษ์ บุญโญภาส)



อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม

(อาจารย์ เดชอุดม ไกรฤทธิ)

ศาสตราจารย์ พลดตำรวจตรี  กรรมการ

(ศาสตราจารย์ พลดตำรวจตรี สง่า ดวงอัมพร)

พลดตำรวจตรี  กรรมการ

(พลดตำรวจตรี พิภพ ณ ระนอง)

พิมพ์ต้นฉบับบทคัดย่อวิทยานิพนธ์ภายในกรอบสี่เหลี่ยมนี้เพียงแผ่นเดียว

พิรพันธุ์ เปรมภูติ. พันตำรวจเอก : มาตรการทางกฎหมายในการป้องกันปราบปรามการปลอมบัตร
เครดิต (LEGAL MEASURES ON PREVENTION AND SUPPRESSION OF CREDIT CARD
COUNTERFEITING) อ.ที่ปรึกษา : รศ.วีระพงษ์ บุญโยภาส. อ.เดชอุดม ไกรฤทธิ์. 212
หน้า. ISBN 974-633-331-3

วิทยานิพนธ์นี้ มีจุดมุ่งหมายเพื่อศึกษามาตรการทางกฎหมายอาญาที่ใช้บังคับกับการปลอมบัตรเครดิต
เนื่องด้วยประมวลกฎหมายอาญา พ.ศ.2499 มีผลใช้บังคับมาเป็นเวลานานก่อนที่จะมีการดำเนินธุรกิจบัตรเครดิต
เป็นครั้งแรกในประเทศไทยเมื่อปี พ.ศ.2512

ผลการศึกษาพบว่า มาตรการทางกฎหมายที่มีอยู่ไม่สามารถครอบคลุมลักษณะการกระทำความผิดต่อ
ธุรกิจบัตรเครดิตที่มีความก้าวหน้าอย่างรวดเร็วได้ทุกกรณี ดังนั้น จึงเกิดปัญหาในการบังคับใช้กฎหมายกับการกระทำ
ความผิดเกี่ยวกับธุรกิจบัตรเครดิต ยิ่งไปกว่านั้นการปรับปรุงกฎหมาย ซึ่งไม่สามารถกระทำให้สอดคล้องกับความก้าว
หน้าของธุรกิจดังกล่าวได้นั้น จึงเอื้ออำนวยต่อการประกอบอาชญากรรมในการปลอมบัตรเครดิตโดยทางอ้อม อันจะ
ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของระบบเศรษฐกิจและภาพพจน์ของประเทศโดยรวมในที่สุด

จากผลการศึกษาจึงได้ข้อสรุปและแนวทางการแก้ไขมาตรการทางกฎหมาย โดยให้มีกฎหมายเฉพาะ
สำหรับบังคับใช้กับการกระทำความผิดเกี่ยวกับบัตรเครดิต โดยกฎหมายใหม่ดังกล่าวจะสามารถนำไปใช้บังคับได้
อย่างสอดคล้อง กับความก้าวหน้าของธุรกิจบัตรเครดิตและส่งผลให้การป้องกันปราบปรามการปลอมบัตรเครดิตใน
ประเทศไทยสัมฤทธิ์ผล

ภาควิชา.....นิติศาสตร์
สาขาวิชา.....นิติศาสตร์
ปีการศึกษา.....2538

ลายมือชื่อนิติสด พันตำรวจเอก
ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษา
ลายมือชื่ออาจารย์ที่ปรึกษาร่วม

##C 571016 : MAJOR LAW
KEY WORD: : CREDIT CARD COUNTERFEITING

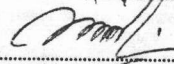
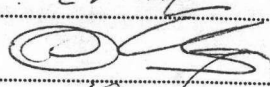
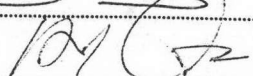
PEERAPHAN PREMPOOTI, POLICE COLONEL : LEGAL MEASURES ON PREVENTION AND SUPPRESSION OF CREDIT CARD COUNTERFEITING. THESIS ADVISOR : ASSO. PROF. VIRAPHONG BOONYOBHAS, LECT. DEJ-UDOM KRAIRIT, 212 pp.
ISBN 974-633-331-3

The objective of this thesis is to study the existing legal measures, particularly those provisions in the Thai Penal Code, for the suppression of credit card counterfeiting.

The Thai Penal Code has been enacted since 1956 (B.E.2499), long before the first establishment of credit card industry in Thailand in 1969 (B.E.2512). As a consequence, our legal measures cannot keep pace with the complicated conduct of the credit card business, since the industry is of the fast-growing and dynamic nature. The enforcement of the laws against those credit-card-related wrongdoings became much more difficult. In addition, the widening gap between the improvement of the governing laws and the advancement of the industry has indirectly encouraged crimes in relation to credit card counterfeiting. This will in the end adversely affect the stability of our economy and the image of the country as a whole.

Recommendations are therefore proposed in this dissertation to expand the scope of existing legal measures. In particular, a new legislation specifically governing credit-card-related malpractices should be issued. It is anticipated that, through this new law, more effective enforcement would be accomplished in line with the dynamism of credit card business and thus contributing, more or less, to the success of credit card counterfeiting suppression in Thailand.

ภาควิชา.....นิติศาสตร์
สาขาวิชา.....นิติศาสตร์
ปีการศึกษา.....2538

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



กิตติกรรมประกาศ

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้ สำเร็จสมบูรณ์ได้ด้วยความกรุณาอิงจาก ผู้ช่วยศาสตราจารย์ มุรธา วัฒนะชีวะกุล ประธานกรรมการ รองศาสตราจารย์ วีระพงษ์ บุญโญภาส อาจารย์ที่ปรึกษา อาจารย์ เฉลิมขุฑม ไกรฤทธิ อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม พร้อมด้วย ศาสตราจารย์ พลตำรวจตรี สง่า ดวงอัมพร และพลตำรวจตรี พิภพ ณ ระนอง ในการให้คำแนะนำ ข้อคิดเห็นรวมทั้งการแก้ไขข้อบกพร่องต่างๆ ผู้ทำวิทยานิพนธ์ขอกราบขอบพระคุณ อาจารย์และกรรมการทุกท่าน ที่กรุณาใช้เวลาอันมีค่าทำการสอบวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ จนแล้วเสร็จสมบูรณ์และสามารถใช้ประโยชน์ในการศึกษาค้นคว้าต่อไปได้ในอนาคต

ความดีของวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ที่เป็นประโยชน์ต่อการศึกษา ผู้ทำวิทยานิพนธ์ ขอมอบให้แก่ คุณแม่ คำใส เปรมภูติ มารดา และคุณ ไพบูลย์ เปรมภูติ พี่ชายที่เคารพรัก ซึ่งล่วงลับไปแล้ว พร้อมด้วยทุกคนที่คอยสนับสนุนให้กำลังใจ ทำให้วิทยานิพนธ์ฉบับนี้ สำเร็จสมบูรณ์ได้ด้วยดี

ศูนย์วิทยพัชรพยากร
พันตำรวจเอก พิรพันธุ์ เปรมภูติ
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สารบัญ

หน้า

บทคัดย่อภาษาไทย.....	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	จ
กิตติกรรมประกาศ.....	ฉ
บทที่ 1 บทนำ.....	1
1.1. ความเป็นมาแห่งแนวความคิด.....	1
1.2. ความสำคัญของปัญหาอาชญากรรมเกี่ยวกับการปลอมบัตรเครดิต.....	4
1.3. วัตถุประสงค์และขอบเขตแห่งการศึกษา.....	6
1.4. สมมติฐานในการศึกษาวิจัย.....	7
1.5. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการศึกษาวิจัย.....	7
บทที่ 2 สถานะและบทบาทของบัตรเครดิตในทางเศรษฐกิจ.....	8
2.1. ประวัติความเป็นมาของธุรกิจบัตรเครดิต.....	11
2.1.1. ในประเทศไทย.....	17
2.1.2. ในประเทศสหรัฐอเมริกา.....	23
2.2. สถานะทางกฎหมายแห่ง กฎหมายจารีตประเพณี.....	31
2.2.1. นิติสัมพันธ์และการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือบัตร.....	34
ผู้ใช้บัตรและผู้รับการใช้บัตร	
2.2.2. การเปรียบเทียบกับ เอกสารสิทธิและเงินตรา.....	38
2.2.3. การกระทำที่เป็น Mala In se.....	41

2.3.	แนวความคิดและความหมายของอาชญากรรมเศรษฐกิจ.....	42
2.4.	แนวนโยบายของรัฐเกี่ยวกับอาชญากรรมทางเศรษฐกิจ.....	48
2.5.	การปลอมแปลงบัตรเครดิต กับ อาชญากรรมเศรษฐกิจ.....	52
2.6.	นโยบายทางอาญาและกระบวนการยุติธรรมทางอาญา.....	64
	ในการป้องกันปราบปรามการปลอมบัตรเครดิต	
บทที่ 3	มาตรการทางกฎหมายในการป้องกันปราบปรามการปลอมบัตรเครดิต.....	69
3.1.	มาตรการทางกฎหมายแพ่ง.....	70
3.2.	มาตรการทางอาญาสารบัญญัติ.....	84
3.2.1.	ขอบเขตและการกำหนดความรับผิดชอบทางอาญา.....	85
3.2.1.1.	ประเทศสหรัฐอเมริกา.....	87
3.2.1.2.	ประเทศฮ่องกง.....	90
3.2.1.3.	ประเทศไทย.....	96
3.2.2.	ขอบเขตของผู้กระทำความผิดและผู้ร่วมกระทำความผิด.....	100
3.2.3.	ขอบเขตของผู้เสียหาย.....	107
3.3.	มาตรการทางอาญาวิธีบัญญัติ.....	109
3.3.1.	ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเจ้าพนักงานของรัฐ.....	112
3.3.2.	มาตรการในการแสวงหาและนำสืบพยานหลักฐาน.....	118

บทที่ 5	บทสรุปและข้อเสนอแนะ.....	149
	สรุปผลการศึกษาวิเคราะห์.....	149
	ข้อเสนอแนะ.....	164
	รายการอ้างอิง.....	171
	ภาคผนวก 1.....	178
	ภาคผนวก 2.....	200
	ประวัติผู้เขียน.....	212

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย