



อาชญากรรมข้ามชาติ: การใช้บัตรเครดิตปลอมของอาชญากรข้ามชาติรัสเซีย
และกลุ่มประเทศยุโรปตะวันออก (กลุ่มประเทศเครือรัฐเอกราช) ในประเทศไทย
Transnational Crime: Credit Card Crime Using by Russian and East European
(Commonwealth of Independent States) Criminals in Thailand

นวกัทร สมกำเนต¹ และ ธรรมวิทย์ เทอดอุดมธรรม²

^{1,2}คณะอาชญาวิทยาและการบริหารงานยุติธรรม มหาวิทยาลัยรังสิต

Navapat Somkamnerd¹ and Thamavit Terdudomtham²

^{1,2}Faculty of Criminology and Criminal Justice Administration, Rangsit University

รับบทความ (Received): 14 สิงหาคม 2562, แก้ไขบทความ (Revised): 6 พฤศจิกายน 2562, ยอมรับการตีพิมพ์ (Accepted): 11 พฤศจิกายน 2562

บทคัดย่อ

ความเจริญก้าวหน้าทางเทคโนโลยีด้านการสื่อสารและคมนาคมของโลกในยุคโลกาภิวัตน์ ในศตวรรษที่ 21 ได้แพร่กระจายไปทั่วโลก ทำให้สังคมในปัจจุบันเป็นสังคมของยุคที่มีการติดต่อสื่อสารแบบไร้พรมแดน เกิดสิ่งอำนวยความสะดวกแก่มนุษย์ มีเครื่องมือสื่อสารโทรคมนาคมสมัยใหม่ให้ติดต่อกันได้สะดวก ความจำเป็นของการใช้เงินสดหรือชำระค่าสินค้าด้วยเงินสดลดน้อยลง เพราะมีบัตรเครดิตหรือบัตรอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้แทนการชำระด้วยเงินสดในการซื้อสินค้าและบริการ จ่ายค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ชำระหนี้หรือเบิกถอนเงินสด เกิดการติดต่อค้าขายระหว่างประเทศเพิ่มขึ้น เกิดการรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจและการค้าระหว่างกัน เกิดการอพยพและเคลื่อนย้ายแรงงานได้สะดวกขึ้น เกิดการแบ่งงานกันทำระหว่างประเทศ และเกิดการอำนวยความสะดวกทางด้านการท่องเที่ยวมากยิ่งขึ้น อย่างไรก็ตามความเจริญก้าวหน้าเหล่านี้ได้ส่งผลกระทบในเชิงลบแก่มนุษย์เป็นอย่างมาก ไม่ว่าจะเป็นด้านความมั่นคงปลอดภัยของมนุษย์ ด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคม ด้านการเมือง และความมั่นคงของประเทศ จะเห็นว่าปัญหาการใช้บัตรเครดิตปลอมเป็นหนึ่งในปัญหาอาชญากรรมข้ามชาติที่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงปลอดภัยทางด้านเศรษฐกิจเป็นอย่างมาก

บทความนี้มุ่งศึกษา สภาพของปัญหาอาชญากรรมข้ามชาติ กรณีศึกษาปัญหาที่เกี่ยวกับบัตรเครดิตปลอม ปัจจัยของการใช้บัตรเครดิตปลอมในประเทศไทยของอาชญากรข้ามชาติชาวรัสเซียและยุโรปตะวันออกในประเทศไทย และปัญหาขององค์กรอาชญากรรมข้ามชาติที่เข้ามากระทำความผิดในประเทศไทย พร้อมทั้งข้อเสนอแนะสำหรับแนวทางในการแก้ไขปัญหา

คำสำคัญ: อาชญากรรมข้ามชาติ, อาชญากรรมบัตรเครดิต, อาชญากรรัสเซีย, อาชญากรยุโรปตะวันออก



Abstract

The development of technology in the 21st century has spread throughout the world. Technology makes the world become a society with boundless communication. People can communicate more conveniently since there are many technological facilities at present. For example, the necessity of using cash to pay for products or services has been reduced because there are credit cards or electronic cards that have replaced cash. Credit cards can be used to buy products and services, pay expenses, pay debts, or withdraw cash. Furthermore, there is an increase in international trade and economic conglomeration. Meanwhile, working labors can migrate more easily and share their work internationally. However, these developments have had a profound impact on humans in many aspects, such as human security, economic, social, political and national security. The problem of using credit cards or credit cards crime is the important problem of transnational crime, which has an impact on economic stability and security.

This research paper aims to study transnational crime: a case study of the problem of credit card crime in Thailand, the roles of transnational organized crime, and factors of credit card crime by Russian and East European criminals in Thailand and to suggest the solutions to solve this problem in Thailand.

Keywords: Transnational Crime, Credit Card Crime, Russian Criminals, European Criminals

บทนำ

นับตั้งแต่สิ้นสุดภาวะสงครามเย็นจะเห็นได้ว่าบทบาทของรัฐค่อย ๆ ลดลงอย่างต่อเนื่อง ในขณะเดียวกันบทบาทของกลุ่มองค์กรนอกภาครัฐได้เพิ่มมากขึ้นและขยายวงกว้างออกไปเรื่อย ๆ หนึ่งใน องค์กรนอกภาครัฐที่มีอิทธิพลอย่างมากในยุคปัจจุบัน คือ องค์กรอาชญากรรมข้ามชาติ โดยส่วนใหญ่แล้ว องค์กรอาชญากรรมข้ามชาติจะมุ่งเน้นไปที่ผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจเป็นหลัก องค์กรอาชญากรรม ข้ามชาติจะทำธุรกิจที่ผิดกฎหมายในประเทศอื่น ๆ ปัจจุบันปัญหาอาชญากรรมข้ามชาติถือว่าเป็นหนึ่งใน ภัยคุกคามที่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงปลอดภัยของสังคมมนุษย์และประเทศชาติโดยตรง จะเห็นได้ว่า องค์กรอาชญากรรมข้ามชาติได้แผ่อิทธิพลมาเรื่อย ๆ พร้อมกับการเกิดขึ้นของยุคโลกาภิวัตน์ในสังคม ปัจจุบัน ยังมีความเจริญก้าวหน้าทางด้านเทคโนโลยีมากขึ้นเพียงใด ความซับซ้อนของรูปแบบ ในการกระทำความผิดของขบวนการอาชญากรรมข้ามชาติก็ยิ่งทวีเพิ่มขึ้นเพียงนั้น

องค์กรอาชญากรรมข้ามชาติรัสเซีย ยูเครน ยุโรปตะวันออก และมาเลเซีย ได้เข้ามา ก่ออาชญากรรมโดยการนำบัตรเครดิตปลอมมาใช้ในประเทศไทยเป็นจำนวนมาก จึงทำให้ปัญหานี้ กลายเป็นอีกหนึ่งปัญหาที่กระทบต่อความมั่นคงปลอดภัยและเศรษฐกิจของประเทศเป็นอย่างมาก



เพราะยุคนี้ถือว่าเป็นยุคที่โลกเชื่อมโยงด้วยความเจริญก้าวหน้าทางเทคโนโลยีและระบบคอมพิวเตอร์ ทำให้แฮกเกอร์มีวิธีการหลอกลวงที่หลากหลายและซับซ้อนยิ่งขึ้น

โดยเมื่อปี พ.ศ. 2561 จากสถิติประเทศไทยมีการจับกุมคดีที่เกี่ยวข้องกับการใช้คอมพิวเตอร์เป็นเครื่องมือในการก่ออาชญากรรมทางเศรษฐกิจมากถึง 973 คดี โดยมีมูลค่าความเสียหายมากกว่า 500 ล้านบาท ประเทศไทยพบคดีที่เกี่ยวข้องกับการปลอมบัตรเครดิตหรือการใช้บัตรเครดิตปลอมของอาชญากรข้ามชาติมากที่สุดในเอเชีย ปัญหานี้จึงเป็นปัญหาที่ต้องแก้ไขอย่างเร่งด่วน

เนื้อหา

งานวิจัยนี้ต้องการศึกษาอาชญากรรมบัตรเครดิตขององค์กรอาชญากรรมข้ามชาติรัสเซียและยุโรปตะวันออกในประเทศไทย อาชญากรรมบัตรเครดิตนับเป็นอาชญากรรมเศรษฐกิจประเภทหนึ่ง (Boonyobhas & Planwichit, 2014) ในการวิเคราะห์อาชญากรรมเศรษฐกิจนั้น นักอาชีวศึกษา มักอาศัยทฤษฎีอาชีววิทยาที่สำคัญ 3 ทฤษฎีดังนี้

1) ทฤษฎีการคบหาสมาคมที่แตกต่าง (Differential Association Theory)

Sutherland (1940) ได้เสนอทฤษฎีอาชญากรรมคอเช็ตขาว (White Collar Crime) เพื่ออธิบายว่าผู้บริหาร แพทย์ นักการเมือง และวิชาชีพอื่น ๆ ที่เป็นชนชั้นสูง มีการก่ออาชญากรรมที่มีมูลค่าสูงมากบ่อย ๆ และต่อมาได้มีการเสนอ “ทฤษฎีการคบหาสมาคมที่แตกต่าง” เพื่อวิเคราะห์อาชญากรรมคอเช็ตขาวอย่างเป็นระบบ โดยอธิบายว่าอาชญากรกลุ่มนี้มีการเรียนรู้ทางสังคม เรียนรู้เทคนิคการประกอบอาชญากรรม แรงจูงใจและทัศนคติต่าง ๆ ในการก่ออาชญากรรมจากคนใกล้ชิด เพื่อนสนิทญาติพี่น้องที่เขาชื่นชอบและนับถือ โดยเฉพาะการคบหาสมาคมกับกลุ่มอาชญากรในช่วงที่เป็นเด็กและเยาวชน และมีการคบหาสมาคมกับกลุ่มดังกล่าวบ่อย ๆ เป็นเวลายาวนาน จะมีอิทธิพลทำให้เขามีการก่ออาชญากรรมมากขึ้น ทฤษฎีนี้สามารถนำมาอธิบายอาชญากรรมทางเศรษฐกิจได้

2) ทฤษฎีการเรียนรู้ทางสังคม (Social Learning Theory)

Akers (1985) ได้ต่อยอดและขยายขอบเขตของ “ทฤษฎีการคบหาสมาคมที่แตกต่าง” โดยผสมผสานกับทฤษฎีทางด้านจิตวิทยาและด้านพฤติกรรม และเน้นว่าอาชญากรเรียนรู้จากการมีปฏิสัมพันธ์ทางสังคมกับอาชญากร และการเลียนแบบ ทฤษฎีนี้เชื่อว่า คนร้ายก่ออาชญากรรมใดอาชญากรรมหนึ่ง เพราะได้รับแรงเสริม ซึ่งแรงเสริมนี้เป็นผลมาจากการเรียนรู้ทางสังคม โดยผ่านวิธีการเลียนแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม การก่ออาชญากรรมจะคงอยู่ต่อไป หากได้รับรางวัลในเชิงบวก เพราะรางวัลถือว่าเป็นแรงเสริมให้กระทำความผิด แต่การก่ออาชญากรรมจะค่อย ๆ หดไป หากถูกลงโทษ ดังนั้นตัวแปรหรือแรงเสริมที่สำคัญจะทำหน้าที่ได้สองหน้าที่ คือ สนับสนุนพฤติกรรม หรือยับยั้งพฤติกรรมของอาชญากร โดยทฤษฎีนี้สามารถอธิบายและวิเคราะห์อาชญากรรมทั่วไป และรวมทั้งอาชญากรรมทางเศรษฐกิจได้



3) ทฤษฎีการเลือกอย่างมีเหตุผลหรือทฤษฎีคิดก่อนทำ (Rational Choice Theory)

ทฤษฎีนี้มีข้อสมมติฐานว่า อาชญากรเป็นผู้ที่มีเหตุผล (Rational People) การตัดสินใจที่จะก่ออาชญากรรมได้มีการชั่งน้ำหนักระหว่างผลประโยชน์ (Benefits) ที่ตนได้รับกับต้นทุนหรือผลเสีย (Costs) ที่ตนจะต้องสูญเสียจากการก่ออาชญากรรมแล้ว และอาชญากรจะแสวงหาผลประโยชน์หรือความพึงพอใจสูงสุดของตนเองเป็นสำคัญ

Derek & Ronald (1986) ได้พัฒนาทฤษฎีนี้ โดยกล่าวว่า การเลือกอย่างมีเหตุผลของอาชญากรมีความไม่สมบูรณ์ เนื่องจากมีข้อจำกัดด้านเวลา ความสามารถของอาชญากร และความจำกัดของข้อมูลที่อาชญากรมีอยู่ จึงเป็นการเลือกอย่างมีเหตุผลที่มีข้อจำกัด (Limited or Bounded Rationality)

กล่าวสำหรับอาชญากรรมบัตรเครดิตในประเทศไทยนั้น Punyopashtambha (2011) ได้ศึกษาเครือข่ายอาชญากรรมบัตรเครดิตที่เป็นคดีที่ “กรมสอบสวนคดีพิเศษ” รับผิดชอบอยู่ พบว่าอาชญากรรมบัตรเครดิตในประเทศไทยดำเนินการโดยองค์กรอาชญากรรม มีการแบ่งงานกันทำเป็นขบวนการ มีลักษณะซับซ้อน และเชื่อมโยงกับอาชญากรรมประเภทอื่น ๆ เช่น ยาเสพติด และการค้าอาวุธ เป็นต้น

สำหรับอาชญากรรมข้ามชาตินั้น หมายถึง อาชญากรรมที่มีการกระทำผิดหรือมีผลกระทบที่เกี่ยวข้องกับประเทศมากกว่าหนึ่งประเทศ องค์กรอาชญากรรม หมายถึง กลุ่มอาชญากรที่มีการจัดโครงสร้างตั้งแต่สามคนขึ้นไป โดยมีการดำเนินการร่วมกันมาระยะเวลาหนึ่ง (Kanchanakit, 2016)

การวิเคราะห์อาชญากรรมข้ามชาตินั้น ต้องอาศัยแนวคิดจากหลายศาสตร์ เช่น อาชญาวิทยา รัฐศาสตร์ นิติศาสตร์ เศรษฐศาสตร์ และสังคมวิทยา เป็นต้น และการแก้ไขปัญหาอาชญากรรมข้ามชาตินั้น ต้องอาศัยความร่วมมือของกลไกรัฐที่เกี่ยวข้อง ทั้งตำรวจ อัยการ และหน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ต้องมีความร่วมมือระหว่างประเทศกับตำรวจสากล ตำรวจสหภาพยุโรป และหน่วยงานของสหประชาชาติ เป็นต้น (Kanchanakit, 2016)

ปัญหาอาชญากรรมข้ามชาติในยุคปัจจุบัน

ปัญหาอาชญากรรมข้ามชาตินับได้ว่าเป็นภัยคุกคามรูปแบบใหม่ที่ท้าทายอำนาจอธิปไตย อำนาจอธิปไตย และเอกภาพแห่งดินแดนของรัฐเป็นอย่างมาก ภัยคุกคามรูปแบบใหม่ที่หลีกเลี่ยงไม่ได้นี้นอกจากจะส่งผลกระทบต่อความมั่นคงปลอดภัยของแต่ละรัฐทั่วทุกภูมิภาคอย่างเชื่อมโยงกันแล้ว ในช่วงไม่กี่ทศวรรษที่ผ่านมา ปัญหาอาชญากรรมข้ามชาติยังได้ส่งผลกระทบโดยตรงที่เป็นอันตรายอย่างยิ่งต่อสังคมอีกด้วย เนื่องจากว่าองค์กรอาชญากรรมข้ามชาติมีความยืดหยุ่น มีการขยายสมาชิกโดยการเชื่อมโยงเครือข่ายในหลายประเทศอย่างรวดเร็ว โดยไม่ได้มีสมาชิกจำกัดอยู่แค่ประเทศใดประเทศหนึ่ง องค์กรอาชญากรรมข้ามชาติจะมีฐานปฏิบัติการอยู่ในหลายประเทศทั่วโลก นานาประเทศต้องเผชิญกับภัยคุกคามรูปแบบใหม่ที่มีการกระทำความผิดที่ซับซ้อนและยากต่อการปราบปรามมากยิ่งขึ้น ทำให้รัฐต่าง ๆ คาดการณ์เกี่ยวกับสถานการณ์ความรุนแรงและอันตรายจากภัยคุกคามของอาชญากรรมข้ามชาติได้ยากลำบากขึ้น

ขบวนการเหล่านี้รวมตัวกันเพื่อละเมิดกฎหมายและรับเงินหรือผลกำไรจากการกระทำที่ผิดกฎหมายในประเทศอื่น ๆ โดยส่วนใหญ่แล้วสถานที่ที่เป็นเป้าหมายหลักในการขยายธุรกิจเพื่อกระทำ ความผิดหรือก่ออาชญากรรมขององค์กรอาชญากรรมข้ามชาติ คือ ประเทศกำลังพัฒนาที่มีกฎหมายหรือ บทลงโทษทางกฎหมายที่ล่าช้า และประเทศที่มีการบังคับใช้กฎหมายที่ไม่ได้เข้มงวดมากนัก

ประเทศไทยกับปัญหาอาชญากรรมข้ามชาติ

องค์กรอาชญากรรมข้ามชาติที่เข้ามากระทำความผิดในประเทศไทย ปัจจุบันพบว่ามีหลายองค์กร ได้แก่

1. แก๊งปลอมแปลงบัตรเครดิตชาวจีน มาเลเซีย รัสเซีย ยูเครน และประเทศอื่น ๆ ในเครือรัฐเอกราช โดยประเทศมาเลเซีย รัสเซีย และยูเครน ถือเป็นศูนย์กลางการปลอมแปลงบัตรเครดิตหรือขาย ข้อมูลบัตรเครดิต

2. มาเฟียยุโรป เช่น รัสเซีย มาเฟียรัสเซียเริ่มเข้ามาก่ออาชญากรรมข้ามชาติในประเทศไทย หลังจากสหภาพโซเวียตล่มสลายในปี ค.ศ. 1991 เนื่องจากว่าในช่วงเวลานั้นบ้านเมืองกำลังอยู่ในภาวะ ไม่สงบ กฎหมายยังไม่มี การบังคับใช้อย่างจริงจัง ระบบเศรษฐกิจยังอยู่ในภาวะที่ไม่มั่นคง ทำให้เกิด การรวมกลุ่มกันเป็นองค์กรอาชญากรรมข้ามชาติ โดยสมาชิกส่วนใหญ่ คือ อดีตสมาชิกหน่วยสืบราชการลับของรัสเซีย (KGB) ที่ผันตัวมาเป็นอาชญากรข้ามชาติ ส่วนใหญ่แก๊งมาเฟียรัสเซียจะเดินทางเข้ามา ในประเทศไทยเพื่อหลบหนีหมายจับจากตำรวจรัสเซียและตำรวจสากล และแฝงตัวอยู่ในประเทศไทย อย่างผิดกฎหมาย โดยการอยู่ในระยะเวลาเกินกว่าที่วีซ่ากำหนด อาชญากรข้ามชาติชาวรัสเซียเหล่านี้ จะประกอบธุรกิจมืดที่พหุ (เช่น ธุรกิจมืดตามสถานบันเทิงซึ่งพบว่ามีหญิงสาวชาวรัสเซียและ อุซเบกิสถานเดินทางเข้ามาขายบริการในประเทศไทยเป็นจำนวนมาก) ข่มขู่รีดไถทรัพย์สิน และเรียกค่า คัมครองจากชาวรัสเซียด้วยตนเอง แก๊งปลอมแปลงบัตรเครดิต เป็นต้น

3. แก๊งอเมริกา แม็กซิโก คิวบา โคลัมเบีย แอฟริกา

4. มาเฟียเอเชีย ได้แก่ เกาหลี เกาหลีใต้ จากประเทศจีน ฮองกง แก๊งยาจากญี่ปุ่น เวียดนาม ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ ปากีสถาน อิหร่าน และอุซเบกิสถาน

แก๊งอาชญากรรมข้ามชาติเหล่านี้จะมีแหล่งทำธุรกิจแสวงหาผลประโยชน์และกำไรในประเทศไทย โดยเฉพาะแหล่งท่องเที่ยวที่มีนักท่องเที่ยวเป็นจำนวนมาก เช่น กรุงเทพมหานคร พัทยา ชลบุรี เกาะสมุย เป็นต้น อย่างไรก็ตามในส่วนของประเทศไทยก็ได้มีการพยายามกวาดล้างกลุ่มมาเฟียข้ามชาติเหล่านี้ให้หมดไปจากประเทศ โดยปัจจุบันสำนักงานตรวจคนเข้าเมืองได้ออกนโยบายเร่งด่วนที่เน้นสองเรื่องหลัก ได้แก่ การกวาดล้างและจับกุมขบวนการค้ายาเสพติดในไทย และการเดินทางเข้าประเทศไทยของชาวต่างชาติ

เนื่องจากประเทศไทยตั้งอยู่ในจุดยุทธศาสตร์ที่สำคัญ เป็นศูนย์กลางการคมนาคมของภูมิภาค เอเชียตะวันออกเฉียงใต้ อาจกล่าวได้ว่าปัจจัยสำคัญที่ทำให้แก๊งอาชญากรข้ามชาติเข้ามากระทำความผิด ในประเทศไทยเป็นจำนวนมาก คือ ปัจจัยทางด้านภูมิศาสตร์ รัฐศาสตร์หรือพื้นที่ตั้งของประเทศไทย



เพราะประเทศไทยเป็นศูนย์กลางอาเซียนและเป็นศูนย์กลางของกลุ่มประเทศกำลังพัฒนาในอนุภูมิภาคุ่มแม่น้ำโขง และเป็นหนึ่งในประเทศที่มีสถานที่ท่องเที่ยวติดอันดับต้น ๆ ของโลก กอปรกับการเดินทางเข้าประเทศไทยค่อนข้างจะง่ายและเสรีสำหรับชาวต่างชาติ ด้วยเหตุนี้ประเทศไทยจึงถือว่าเป็นแหล่งของการก่ออาชญากรรมข้ามชาติอีกแห่งหนึ่งของโลก ซึ่งส่งผลกระทบต่อความมั่นคงภายในและกระทบต่อภาพลักษณ์ของประเทศเป็นอย่างมาก

กล่าวได้ว่าความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีเอื้อให้ขบวนการอาชญากรรมข้ามชาติกระทำความผิดได้ง่ายขึ้น เช่น เทคโนโลยีการพิมพ์ที่ทันสมัยและเครื่องปลอมแปลงบัตรเครดิตที่เหมือนจริงมาก ทำให้ยากต่อการตรวจสอบ หากจะตรวจสอบต้องใช้ผู้เชี่ยวชาญและเครื่องมือเฉพาะทางในการตรวจสอบ สะท้อนให้เห็นว่าในปัจจุบันไม่ใช่เรื่องง่ายในการจับกุมและปราบปรามกลุ่มองค์กรอาชญากรรมข้ามชาติเหล่านี้ นอกจากนี้การปลอมแปลงบัตรเครดิตยังใช้ระยะเวลาในการปลอมแปลงที่รวดเร็วมากยิ่งขึ้น เช่น การโจรกรรมข้อมูลบัตรเครดิตใช้เวลาเพียง 30 วินาที (โดยแก๊งปลอมแปลงบัตรเครดิตรัสเซีย ยูเครน) กอปรกับกฎหมายหรือการลงโทษผู้กระทำความผิดในประเทศไทยยังไม่ครอบคลุมทุกประเด็นที่เกี่ยวข้องกับความผิดขององค์กรอาชญากรรมข้ามชาติ

จากการศึกษาพบว่าหนึ่งในแก๊งองค์กรอาชญากรรมข้ามชาติที่เข้ามากระทำความผิดในประเทศไทยส่วนใหญ่จะเข้ามาตั้งรกรากและอาศัยอยู่ในประเทศไทยอย่างผิดกฎหมายโดยอยู่เกินกว่าระยะเวลาที่วีซ่ากำหนด (ต้องไม่เกิน 30 วัน) เช่น อาชญากรข้ามชาติชาวรัสเซียตั้งแก๊งดำเนินธุรกิจมืดที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยว เช่น สถานบันเทิง ร้านอาหาร ร้านเช่ารถ การค้ายาเสพติด เป็นต้น

ปัญหาการปลอมแปลงบัตรเครดิตในประเทศไทย

ปัญหาบัตรเครดิตปลอมถือเป็นอาชญากรรมข้ามชาติที่ส่งผลกระทบโดยตรงต่อความมั่นคงทางเศรษฐกิจ จากข้อมูลทางสถิติของกองปราบปรามอาชญากรรมทางเศรษฐกิจในเรื่องของการจับกุมคดีที่เกี่ยวข้องกับบัตรเครดิตปลอมของอาชญากรข้ามชาติในประเทศไทยเมื่อปี พ.ศ. 2560-2562 มีจำนวนทั้งสิ้น 591 คดี ปัญหาบัตรเครดิตปลอมได้สร้างความเสียหายทางด้านเศรษฐกิจให้แก่ธนาคารต่าง ๆ ในประเทศไทยราว ๆ ปีละมากกว่า 100 ล้านบาท การปลอมแปลงบัตรเครดิตทำได้หลายวิธี เช่น

1. การปลอมแปลงทั้งใบจะเหมือนกับการทำบัตรใหม่ที่เหมือนจริง เป็นวิธีการปลอมแปลงบัตรเครดิตที่เหมือนจริงมากที่สุดในปัจจุบัน ในประเทศไทยยังไม่ได้มีการทำบัตรแบบปลอมแปลงทั้งใบอย่างแพร่หลาย ส่วนใหญ่แล้วจะนำเข้ามาจากต่างประเทศ สำหรับประเทศรัสเซียการปลอมแปลงบัตรทั้งใบได้รับความนิยมเป็นอย่างมาก

2. การปลอมแปลงบัตรเปล่า (White Card) ถือเป็นอีกหนึ่งวิธีการที่ได้รับความนิยมเป็นอย่างมากของแก๊งปลอมแปลงบัตรอิเล็กทรอนิกส์ชาวรัสเซีย ยูเครน และประเทศอื่น ๆ ในเครือรัฐเอกราช บัตรเปล่าเริ่มปรากฏและใช้อย่างแพร่หลายในรัสเซียเมื่อศตวรรษที่ 70 โดยข้อมูลบัตรเครดิตส่วนใหญ่ที่ได้มาจะเป็นข้อมูลของชาวต่างชาติในประเทศสหรัฐอเมริกาและแถบยุโรป หรือชื่อ

หมายเลขบัตรและข้อมูลบัตรเครดิตเถื่อนที่มีการค้าขายกันในตลาดมืด สำหรับประเทศรัสเซียและยูเครน ถือว่าเป็นประเทศศูนย์กลางการปลอมแปลงบัตรเครดิต

องค์กรอาชญากรรมข้ามชาติปลอมแปลงบัตรเครดิตส่วนใหญ่ที่เข้ามากระทำความผิดในไทย เป็นชาวยุโรปตะวันออก ได้แก่ ชาวยูเครน รัสเซีย โปแลนด์ เอสโตเนีย โรมาเนีย มาเลเซีย และตุรกี โดยกลุ่มอาชญากรเหล่านี้มีพฤติกรรมนำบัตรเครดิตปลอมเข้ามาในประเทศเป็นจำนวนหลายใบ และนำไปใช้ตามห้างสรรพสินค้าที่มีนักท่องเที่ยวหนาแน่น ขบวนการทำบัตรปลอมได้รับข้อมูลบัตรเครดิตจากเครือข่าย “Credit Card Mafia” โดยข้อมูลบัตรเครดิตเป็นของเหยื่อชาวอเมริกาและยุโรป เช่น อังกฤษ เยอรมนี ออสเตรีย เนเธอร์แลนด์ และฝรั่งเศส ขบวนการปลอมแปลงบัตรเครดิตจะขายข้อมูลบัตรเครดิตของเหยื่อให้แก่องค์กรอาชญากรรมข้ามชาติอื่น ๆ ในหลายประเทศ ผ่านช่องทางการซื้อขายข้อมูล โดยการติดต่อในระบบออนไลน์ผ่านอีเมลและโอนเงินข้ามประเทศ

จากสถิติการจับกุมคดีที่เกี่ยวกับบัตรเครดิตปลอมของตำรวจพบว่า ประเทศไทยถือเป็นประเทศที่อยู่ในอันดับ 1 ของเอเชียที่มีการจับกุมผู้ใช้บัตรเครดิตปลอมมากที่สุด เนื่องจากไทยเป็นประเทศที่ค่อนข้างเปิดอย่างเสรี มีความสะดวกในการเดินทางเข้าออกประเทศ และกฎหมายของประเทศไทยยังไม่มีบทลงโทษที่ร้ายแรงและครอบคลุมต่อการกระทำความผิดขององค์กรอาชญากรรมข้ามชาติ ทำให้กลุ่มองค์กรอาชญากรรมข้ามชาติกล้าที่จะเสี่ยงเข้ามาก่ออาชญากรรมภายในประเทศไทย

ขบวนการผลิตและใช้บัตรเครดิตปลอมที่เข้ามากระทำความผิดในประเทศไทยส่วนใหญ่เป็นชาวยุโรปตะวันออกในประเทศเครือรัฐเอกราชมากกว่าชาวรัสเซีย โดยเฉพาะชาวยูเครน ภายใต้ชื่อเรียกขบวนการอาชญากรรมข้ามชาติเหล่านี้รวม ๆ ว่า “แก๊งสกินเมอร์สัญชาติรัสเซีย” ทั้งนี้รูปแบบของการกระทำความผิดของกลุ่มอาชญากรรมข้ามชาติเหล่านี้จะเป็นรูปแบบเดียวกันหมด คือ แก๊งสกินเมอร์จะนำเทคโนโลยีขั้นสูงมาโจรกรรมข้อมูลในบัตร โดยใช้ระยะเวลาไม่นาน จากนั้นก็นำข้อมูลบัตรเครดิตมาใส่ในบัตรปลอม แล้วนำบัตรเครดิตปลอมมาใช้ในประเทศไทย กลุ่มอาชญากรรมข้ามชาติเหล่านี้มีเครือข่ายอยู่ที่ประเทศยูเครนและรัสเซีย นอกจากนี้ยังพบอีกว่ากลุ่มอาชญากรรมข้ามชาติชาวเยอรมัน ออสเตรีย และสเปน จะโจรกรรมข้อมูลบัตรเครดิตผ่านระบบออนไลน์ แล้วโอนข้อมูลไปยังบัญชีของเครือข่ายในรัสเซีย ไม่เพียงแต่อาชญากรรมข้ามชาติชาวรัสเซียที่เข้ามากระทำความผิดในไทย บางครั้งเครือข่ายใหญ่ในรัสเซียก็จะจ้างวานให้อาชญากรรมชาวยูเครนหรือชาติอื่น ๆ ในเครือรัฐเอกราชเข้ามากระทำความผิดแทน โดยอาชญากรรมข้ามชาติเหล่านี้ที่เข้ามากระทำความผิดในประเทศไทยจะกดเงินสดจากตู้เอทีเอ็ม หรือรูดซื้อสินค้าในจำนวนที่ไม่เยอะจนเกินไป ส่วนใหญ่เกิดในพื้นที่อโศก สุขุมวิท พัฒนาการ ประตูน้ำ พญา เป็นต้น

ในปัจจุบันประเทศไทยถือว่าเป็นเมืองแห่งการท่องเที่ยว รัฐบาลไทยสนับสนุนนโยบายตรวจคนเข้าเมืองที่ผ่อนคลาย เสรี และเน้นความสะดวก เพื่อช่วยส่งเสริมอุตสาหกรรมท่องเที่ยวของประเทศ แต่ในทางกลับกันย่อมก่อให้เกิดปัญหาด้านความมั่นคงปลอดภัยภายในประเทศ เพราะอาชญากรรมข้ามชาติ



ใช้การท่องเที่ยวเป็นเครื่องมือในการเดินทางเข้าประเทศเพื่อมากระทำความผิด การทำวีซ่าเพื่อเดินทางมาท่องเที่ยวในประเทศไทยถือว่าสะดวก ในแต่ละปีจะมีนักท่องเที่ยวต่างชาติเดินทางเข้ามาในประเทศไทยเป็นจำนวนมาก โดยเฉพาะชาวรัสเซีย การเข้ามาของกลุ่มคนเหล่านี้ก็มีส่วนทำให้เศรษฐกิจของประเทศได้รับการกระตุ้นและนำรายได้เข้าสู่ประเทศ แต่ในทางกลับกันบางกรณีก็ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงปลอดภัยของประเทศเป็นอย่างมาก

จะเห็นว่าปัจจัยภายในประเทศอีกหนึ่งปัจจัยที่เป็นปัจจัยหลักที่ทำให้แก๊งอาชญากรข้ามชาติใช้บัตรเครดิตปลอมเข้ามาก่ออาชญากรรมในประเทศไทย คือ เรื่องของกฎหมายไทยที่บทลงโทษยังไม่ครอบคลุมถึงการกระทำความผิดขององค์กรอาชญากรรมข้ามชาติ บทลงโทษยังจำกัดอยู่เพียงแค่ผู้กระทำความผิดรายบุคคล บทลงโทษไม่สามารถเอาผิดเชื่อมโยงไปสู่เครือข่ายใหญ่ได้

ความเป็นมาของอาชญากรรมข้ามชาติการปลอมแปลงบัตรเครดิตของรัสเซีย

ตามประวัติศาสตร์เรื่องการใช้บัตรเครดิตแทนเงินสดเริ่มเข้ามามีบทบาทเป็นอย่างมากในรัสเซียและประเทศอื่น ๆ ในเครือรัฐเอกราชเมื่อปี ค.ศ. 1990 ประเทศเหล่านี้เริ่มมีการนำบัตรเครดิตมาทดลองใช้ในการชำระค่าสินค้าและบริการแทนเงินสด เช่น ในร้านอาหาร แต่การป้องกันการฉ้อโกงบัตรเครดิตในเวลานั้นถือว่ามึนระบบการป้องกันที่ต่ำมาก โดยแรกเริ่มของการใช้บัตรเครดิตปลอมในรัสเซียเกิดจากการที่อาชญากรเก็บบัตรเครดิตที่มีคนทำหายหรือขโมยบัตรมาจากเจ้าของบัตรและนำมาใช้เป็นของตนเอง เมื่อได้บัตรมาแล้วอาชญากรจะใช้มีดโกนชุดลบข้อมูลบนบัตร และตรงที่ชุดออกมีการนำเลขบัตรใหม่ที่นำมาจากบัตรอื่นมาใส่แทน วิธีนี้เป็นวิธีที่ง่ายและแพร่หลายไปทั่วโลก จนมีการตั้งชื่อวิธีการฉ้อโกงพิเศษนี้ว่า “Сбрить и Наклеить” (Shave & Paste)

ในช่วงปลายศตวรรษที่ 70 รูปแบบการฉ้อโกงที่พบบ่อยมากที่สุดที่เริ่มปรากฏในยุคนี้ คือ บัตรพลาสติกเปล่า เป็นวิธีการฉ้อโกงที่พัฒนามาจากการ Shave & Paste มีการระบุเลขบัตรที่ขึ้นขึ้นมา แต่บนบัตรจะไม่มีข้อมูลของหรือสัญลักษณ์ของธนาคาร ด้วยเหตุนี้จึงเรียกว่า “บัตรพลาสติกเปล่า” หลังจากนั้นในปี ค.ศ. 1981-1982 การปลอมแปลงบัตรเครดิตมีความเหมือนจริงมากยิ่งขึ้นทำให้อาชญากรสามารถฉ้อโกงได้ด้วยตนเอง โดยไม่ต้องสมรู้ร่วมคิดหรือรับความช่วยเหลือจากพนักงานเก็บเงินอีกต่อไป

จากข้อมูลของกระทรวงกิจการภายในรัสเซีย (Министерство Внутренних Дел Российской Федерации: Russian Ministry of Internal Affairs) อาชญากรรมทางการเงินและบัตรเครดิตในช่วงปี ค.ศ. 1990 ถูกแบ่งออกเป็นช่วงเวลาดังต่อไปนี้ ช่วงเวลาปลายปี ค.ศ. 1991 ถึงกลางปี ค.ศ. 1993 เกิดการปลอมแปลงเอกสารของธนาคารเป็นจำนวนมาก เนื่องจากเป็นช่วงเวลาที่ประเทศรัสเซียเข้าสู่การปฏิรูปทางเศรษฐกิจ ทำให้ยังไม่มี การป้องกันจากทางรัฐบาลกลางของรัสเซีย พวกกลุ่มองค์กรอาชญากรรมหรือพนักงานธนาคารทั้งหลายใช้ช่องโหว่นี้อาศัยรายได้ที่ผิดกฎหมายให้ได้มากที่สุด โดยในยุคนี้เองหลังจากที่สหภาพโซเวียตล่มสลาย อาชญากรข้ามชาติชาวรัสเซียเริ่มเข้ามามีส่วนแบ่ง

ทางการตลาดกับองค์กรอาชญากรรมข้ามชาติอื่น ๆ ในประเทศไทยแล้ว ตั้งแต่ปี ค.ศ. 1995 ที่มีการนำเทคโนโลยีคอมพิวเตอร์เข้ามาพัฒนาในระบบธนาคาร ทำให้เกิดอาชญากรรมไซเบอร์โจรกรรมข้อมูลบัตรเครดิตโดยอาชญากรที่ใช้เครื่องมือและเทคโนโลยีขั้นสูง

การปฏิรูปทางเศรษฐกิจทำให้ผู้เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีหลายคนต้องกลายเป็นคนว่างงาน พวกเขาจึงต้องผันตัวเข้าไปพัวพันกับกลุ่มองค์กรอาชญากรรมเพื่อที่จะก่ออาชญากรรมไซเบอร์ ในยุคนั้นมีการปลอมแปลงบัตรเครดิตทั้งแบบที่ร่วมกันทำเป็นองค์กรหรือขบวนการ และทำเองแบบแยกรายบุคคลจากการศึกษาพบว่า การปลอมแปลงบัตรเครดิตที่รัสเซียเริ่มมีมาพร้อม ๆ กับการพัฒนาของเทคโนโลยีนั่นเอง

ตามข้อมูลที่เปิดเผยได้ของกระทรวงกิจการภายในรัสเซียจะเห็นว่าในช่วงสองปีแรกของการนำบัตรอิเล็กทรอนิกส์เข้ามาใช้ในรัสเซีย (ช่วงปี ค.ศ. 1988 - 1990) การก่ออาชญากรรมที่เกี่ยวกับบัตรอิเล็กทรอนิกส์ปลอมยังไม่มีปรากฏมากนักในรัสเซีย หลังจากนั้นอัตราการก่ออาชญากรรมปลอมแปลงบัตรเครดิตหรือบัตรอิเล็กทรอนิกส์เพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วประมาณ 0.7-0.8% โดยในช่วงแรกมีการนำบัตรเครดิตปลอมมาใช้ในการชำระค่าสินค้าและบริการแทนเงินสด อัตราการก่ออาชญากรรมปลอมแปลงบัตรเครดิตเพิ่มสูงถึง 5% จากการก่ออาชญากรรมทางการเงินอื่น ๆ ในช่วงปลายปี ค.ศ. 1995 ถึงต้นปี ค.ศ. 1996 การปลอมแปลงบัตรเครดิตในรัสเซียมีจำนวนเพิ่มสูงขึ้น ในปี ค.ศ. 1995 ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากอาชญากรรมบัตรเครดิตปลอมประมาณ 6 ล้านดอลลาร์สหรัฐ โดยมีการจับกุมคดีอาญาหลายคดี

ก่อนเกิดวิกฤตการณ์ปี ค.ศ. 1998 ธนาคารขาดการตรวจสอบเรื่องอาชญากรรมการปลอมแปลงบัตรเครดิตอย่างจริงจัง กล่าวคือ ธนาคารไม่ได้เข้มงวดในการตรวจสอบ ทำให้เกิดการฉ้อโกงปลอมแปลงบัตรเครดิตกระจายตัวเป็นวงกว้าง ปี ค.ศ. 2000 เทคโนโลยีได้พัฒนาให้ทันสมัยขึ้นอย่างต่อเนื่องเมื่อไม่กี่ปีที่ผ่านมาอัตราการก่ออาชญากรรมปลอมแปลงบัตรเครดิตด้วยวิธีการโจรกรรมข้อมูลบัตรเครดิตโดยใช้เครื่องคัดลอกข้อมูลบัตรเครดิต (สกิมเมอร์) ได้เพิ่มสูงขึ้น นอกจากนั้น ยังมีการขายข้อมูลบัตรเครดิตของเหยื่อที่ได้จากการโจรกรรมสกิมเมอร์ในตลาดมืดออนไลน์อีกด้วย โดยข้อมูลที่โจรกรรมและนำมาขายในตลาดมืดนั้นสามารถนำไปใช้ได้ทั้งในประเทศรัสเซียและต่างประเทศ นอกจากนั้นยังมีการขายบัตรเครดิตปลอมในราคาที่ไม่แพงมากเฉลี่ยใบละประมาณ 100 - 200 ดอลลาร์สหรัฐ จำนวนเงินสดที่สามารถกดออกมาได้จากบัตรเครดิตหนึ่งใบสามารถกดเงินสดออกมาได้ประมาณ 1,500 - 2,500 ดอลลาร์สหรัฐ

ตามข้อมูลของกระทรวงกิจการภายในรัสเซียเกี่ยวกับสถานการณ์การก่ออาชญากรรมในประเทศเมื่อปี ค.ศ. 2016 อาชญากรรมที่เกี่ยวข้องกับการฉ้อโกงบัตรเครดิตเป็นอาชญากรรมที่เกิดขึ้นมากเป็นอันดับสองรองจากการโจรกรรมทรัพย์สิน ทุก ๆ คดีอาชญากรรมที่เกี่ยวข้องกับบัตรเครดิตปลอมที่ถูกจับกุมและบันทึกไว้ที่สถานีตำรวจเมื่อปี ค.ศ. 2016 มีทั้งหมด 9.7% จากอาชญากรรมทางเศรษฐกิจทุกประเภท โดยในปี ค.ศ. 2016 มีอาชญากรรมทางเศรษฐกิจที่ถูกลงทะเบียนไว้ทั้งหมด 22,397 คดี จำนวนคดีอาชญากรรมที่เกิดจากการปลอมแปลงบัตรมีประมาณ 10.7% หรือประมาณ 13,500 คดี



ตัวเลขสถิตินี้เพิ่มขึ้นจากปีแล้ว สถานการณ์ปัจจุบันการฉ้อโกงบัตรเครดิตยังคงเป็นภัยร้ายที่คุกคามระบบเศรษฐกิจของประเทศเป็นอย่างมาก นอกจากส่งผลกระทบต่อภายในประเทศแล้ว ยังส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจของประเทศอีกด้วย

นอกจากการกระทำความผิดภายในประเทศแล้ว อาชญากรรัสเซียยังคงกระทำความผิดที่เกี่ยวข้องกับบัตรเครดิตปลอมที่ต่างประเทศอีกด้วย หนึ่งในประเทศที่อาชญากรรัสเซียเลือกเดินทางเข้าไปกระทำความผิด คือ ประเทศไทย โดยอาชญากรเหล่านี้กล้าที่จะเสี่ยงเข้ามากระทำความผิดในประเทศไทยเป็นจำนวนมาก ไม่เพียงแต่อาชญากรรัสเซีย แต่ยังมีอาชญากรยูเครน และอาชญากรจากประเทศอื่น ๆ ในเครือรัฐเอกราชที่มีความเกี่ยวข้องกับอาชญากรรัสเซีย หรือมีเครือข่ายใหญ่เป็นองค์กรอาชญากรรมข้ามชาติรัสเซียเข้ามากระทำความผิดในประเทศไทยอีกด้วย โดยประเทศเหล่านี้สามารถหาบัตรเครดิตปลอมมาครอบครองได้ง่าย ในการเข้ามาทำอาชญากรรมในประเทศไทยนั้นนอกจากจะได้รับเงินค่าตอบแทนที่ได้จากการก่ออาชญากรรมแล้ว อาชญากรเหล่านี้ยังได้พักผ่อนและใช้เงินซื้อสินค้าและบริการในไทยได้อีก

รัฐบาลรัสเซียได้เข้ามาควบคุมการก่ออาชญากรรมที่เกี่ยวกับบัตรเครดิตปลอมในรัสเซีย ปัจจุบันมีการกำหนดบทลงโทษทางกฎหมายที่จำเริญ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของกฎหมายอาญาในการควบคุมการละเมิดการใช้เครื่องมือในการฉ้อโกงบัตรเครดิตปลอม ตามประมวลกฎหมายอาญาของสหพันธรัฐรัสเซีย กำหนดว่า สำหรับการผลิตและการซื้อขายบัตรเครดิตปลอม หรือการใช้บัตรปลอมในการชำระแทนเงินสด จะต้องได้รับโทษจำคุกสูงสุด 6 ปีตามประมวลกฎหมายอาญาของสหพันธรัฐรัสเซียมาตราที่ 187 หากผู้ใดกระทำความผิดเป็นครั้งที่สองขึ้นไป หรือร่วมมือกันกระทำความผิดเป็นกลุ่มองค์กร การใช้บัตรเครดิตปลอมเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินของผู้อื่น ให้ถือว่าเป็นการฉ้อโกงตามประมวลกฎหมายอาญาของสหพันธรัฐรัสเซียมาตราที่ 159 หรือถือว่าเป็นการยักยอกเงินตามประมวลกฎหมายอาญาของสหพันธรัฐรัสเซียมาตราที่ 160 มีโทษจำคุกสูงสุด 7 ปี และริบทรัพย์สินทั้งหมด

ปัจจัยที่ทำให้อาชญากรข้ามชาติชาวยูเครนและประเทศอื่น ๆ ในเครือรัฐเอกราชเข้ามากระทำความผิดในประเทศไทยมากกว่าอาชญากรรัสเซีย

ขบวนการอาชญากรรัสเซีย ยูเครน และประเทศอื่น ๆ ในเครือรัฐเอกราชนั้นมีความเชื่อมโยงกันมาตั้งแต่อดีตในสมัยที่ยังรวมประเทศเป็นสหภาพโซเวียต ประเทศเหล่านี้เคยรวมเป็นประเทศเดียวกันภายใต้ระบอบสังคมนิยมคอมมิวนิสต์ที่มีการรวมอำนาจศูนย์กลางไว้ที่รัฐแต่เพียงผู้เดียว มีระบบเศรษฐกิจ การเมือง สังคม ภาษา และวัฒนธรรมที่เหมือนกัน แต่หลังจากที่สหภาพโซเวียตล่มสลายเมื่อปี ค.ศ. 1991 ทำให้สหภาพโซเวียตแตกออกเป็น 15 ประเทศ ภายหลังมีการร่วมกันก่อตั้งองค์กรระหว่างประเทศขึ้นภายใต้ชื่อเครือรัฐเอกราช โดยประเทศรัสเซียถือว่าเป็นประเทศที่แข็งแกร่งที่สุด และได้รับมรดกทางการเมือง เศรษฐกิจ สังคมทั้งหมดมาจากสหภาพโซเวียต รัสเซียจึงถือว่าเป็นประเทศที่มีอำนาจมากที่สุด ในบรรดากลุ่มประเทศเครือรัฐเอกราช รัสเซียมีทรัพยากรธรรมชาติเป็นจำนวนมาก มีระบบเศรษฐกิจค่อนข้างมั่นคงจากการมีทรัพยากรธรรมชาติหนุน นอกจากนี้รัสเซียยังเป็นประเทศ

ที่มีบทบาทสำคัญมากในโลก ทำให้รัสเซียเป็นประเทศที่พัฒนาที่สุดเมื่อเปรียบเทียบกับประเทศอื่น ๆ ในเครือรัฐเอกราช ประเทศเหล่านั้นยังคงต้องพึ่งพาเศรษฐกิจของรัสเซียต่อไป ในเมื่อรัสเซียเป็นประเทศที่พัฒนาแล้ว เพราะเหตุใดจึงมีอาชญากรข้ามชาติชาวรัสเซียเข้ามากระทำความผิดในประเทศไทย นั่นเป็นเพราะว่าในประเทศรัสเซียเองมีช่องว่างระหว่างคนรวยกับคนจนสูงมาก การกระจายรายได้ และการพัฒนาต่าง ๆ กระจุกอยู่แค่กลุ่มคนบางกลุ่มคนโดยเฉพาะกลุ่มของคนรวย อีกทั้งเมื่อ 3-4 ปีที่ผ่านมา เศรษฐกิจของรัสเซียเข้าสู่ภาวะถดถอยเนื่องจากค่าเงินรูเบิลตกลง ด้วยปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจภายในประเทศ จึงทำให้อาชญากรชาวรัสเซียผันตัวไปก่ออาชญากรรมเศรษฐกิจข้ามชาติในประเทศอื่นมากขึ้น เพื่อให้มีรายได้มาจุนเจือตนเองและครอบครัวต่อไป

จะเห็นว่าแม้ว่าอาชญากรข้ามชาติที่เกี่ยวข้องกับบัตรเครดิตปลอมที่ถูกจับกุมได้ในประเทศไทยจะไม่ใช่คนรัสเซียส่วนใหญ่ ส่วนมากจะเป็นชาวยูเครน แต่เมื่อสอบสวนแล้วพบว่าผู้กระทำความผิดทั้งหลายมีเครือข่ายเป็นชาวรัสเซีย เช่น ชาวรัสเซียให้บัตรเครดิตปลอมแก่อาชญากรสัญชาติยูเครน ลักขณียุชเบกิสถาน คาซัคสถาน หรือประเทศอื่น ๆ ในเครือรัฐเอกราช เพื่อมาดักเงินสดในประเทศไทย โดยจ่ายค่าจ้างเป็นเงินจำนวน 10% จากจำนวนเงินที่กดได้ บัตรเครดิตปลอมแต่ละใบมีวงเงินสูงถึง 100,000 บาท เมื่อถูกตำรวจจับกุมอาชญากรชาวยูเครนก็ขัดทอดไปถึงเครือข่ายหรือผู้ว่าจ้าง คือชาวรัสเซีย บัตรเครดิตส่วนใหญ่ที่นำมาใช้ในประเทศไทยเป็นบัตรของธนาคารต่างประเทศในแถบยุโรปทั้งหมด โดยอาชญากรจากประเทศอื่น ๆ ในเครือรัฐเอกราชเป็นประเทศที่เศรษฐกิจยังไม่พัฒนาเท่ากับประเทศรัสเซีย ทำให้ประเทศเหล่านี้ต้องพึ่งพาประเทศรัสเซียแทบจะทุกด้านทั้งการเมือง เศรษฐกิจ และสังคม เมื่อเศรษฐกิจของประเทศรัสเซียตกต่ำลง จึงส่งผลกระทบเชิงลบต่อเศรษฐกิจของประเทศเหล่านี้ด้วย ทำให้ประชาชนจำนวนมากทั้งในรัสเซียและประเทศอื่น ๆ ในเครือรัฐเอกราชต้องกลายเป็นคนว่างงาน และทำให้หลายคนผันตัวมาเป็นอาชญากร กระทำความผิดเพื่อความอยู่รอดของตนเองและครอบครัวจะเห็นว่าอาชญากรข้ามชาติที่รับจ้างเข้ามากระทำความผิดใช้บัตรเครดิตปลอมในไทยจะได้รับค่าตอบแทนที่ค่อนข้างสูง โดยที่ไม่ต้องลงทุนอะไร จึงทำให้อาชญากรเหล่านี้กล้าที่จะเข้ามากระทำความผิดในประเทศไทย

ทั้งนี้ยังมีอาชญากรที่เข้ามากระทำความผิดด้วยตนเองโดยไม่ผ่านองค์กรอาชญากรรมข้ามชาติใดทั้งสิ้น และไม่ได้รับจ้างใครเพื่อเดินทางเข้ามากระทำความผิด หรือผ่านเครือข่ายชาวรัสเซีย พบว่าอาชญากรเหล่านี้มีเป็นจำนวนมากเช่นกัน เช่น อาชญากรชาวยูเครน เนื่องจากประเทศยูเครนเป็นศูนย์กลางการผลิตและขายบัตรเครดิตปลอมที่ใหญ่อีกแห่งหนึ่งของโลก โดยมีตลาดมืดขายข้อมูลเลขบัตรเครดิตและข้อมูลบัตรเครดิตที่โจรกรรมมา รวมทั้งขายบัตรเครดิตปลอม อดีตตลาดมืดที่ใหญ่ที่สุดในโลกที่มีชื่อเรียกว่า “ตลาดมืดออนไลน์” (Carderplanet) ตลาดแห่งนี้เคยเป็นตลาดมืดออนไลน์ที่ดังที่สุดในยุโรปตะวันออก หน่วยงานของสหรัฐอเมริกาที่เกี่ยวข้องกับการปราบปรามเว็บไซต์เถื่อนเรียกตลาดมืดออนไลน์นี้ว่าเป็น “องค์กรอาชญากรรมไซเบอร์ที่อันตรายที่สุดในโลก” เว็บไซต์นี้เป็นเว็บไซต์ที่เปิดเผยต่อสาธารณะที่มีการขายบัตรเครดิตปลอม ขายข้อมูลบัตรเครดิตที่โจรกรรมมา และการทำธุรกรรม



ที่ผิดกฎหมายเกี่ยวกับการปลอมแปลงบัตรเครดิต ตลาดมืดนี้มีสมาชิกมากกว่า 7,000 คน สมาชิกส่วนใหญ่ คือ แอ็กเกอร์ชาวรัสเซีย ยูเครน และประเทศอื่น ๆ ในเครือรัฐเอกราช จะเห็นว่าหน่วยงานภาครัฐในหลายประเทศ โดยเฉพาะรัฐบาลสหรัฐอเมริกา รัสเซีย และยูเครนพยายามที่จะทำลายตลาดมืดนี้มานานหลายปี จนในที่สุดเมื่อปี ค.ศ. 2004 ตลาดมืดแห่งนี้ได้ถูกปิดตัวลง ในตลาดมืดแห่งนี้มีหมายเลขบัตรเครดิตที่โจรกรรมมาจากเหยื่อในประเทศสหรัฐอเมริกาและแถบยุโรปเป็นจำนวนมากที่ถูกนำไปขาย จะเห็นว่าช่วงเวลาที่มีตลาดมืดออนไลน์แห่งนี้ อาชญากรข้ามชาติโดยเฉพาะชาวยูเครนสามารถหาซื้อบัตรเครดิตปลอมได้ง่ายที่ตลาดมืดแห่งนี้ ส่วนแก๊งอาชญากรข้ามชาติรัสเซียก็ซื้อบัตรเครดิตปลอม หรือซื้อข้อมูลบัตรเครดิตที่โจรกรรมมาเพื่อนำไปทำบัตรเครดิตปลอมได้ง่ายจากตลาดมืดแห่งนี้เช่นกัน การได้มาหรือครอบครองอย่างง่ายตายของบัตรเครดิตปลอมนั้นเอื้อต่อการก่ออาชญากรรมข้ามชาติในประเทศอื่นทั่วโลก

นอกจากนี้ตามที่สำนักข่าว “Денег” ของประเทศยูเครน รายงานว่าเว็บไซต์ของยูเครนชื่อว่า www.kredit-kard.net มีการเสนอขายบัตรเครดิตปลอม ในราคาใบละ 400-500 ดอลลาร์สหรัฐ โดยสามารถนำบัตรเครดิตปลอมไปกดเงินที่ตู้กดเงินสดได้มากถึง 1,500-2,500 ดอลลาร์สหรัฐ แต่ถ้าซื้อบัตรเครดิตปลอมเป็นชุด 100 ใบ สามารถกดเงินสดได้ถึง 7,000 ดอลลาร์สหรัฐต่อใบ วิธีการฉ้อโกงโดยการขโมยรหัสบัตรและกดเงินสดด้วยบัตรปลอมเป็นวิธีที่พบมากที่สุดในประเทศยูเครน เว็บไซต์ดังกล่าวมีเงื่อนไขว่า “บัตรเครดิตปลอมนั้นจะถูกส่งมาจากรัสเซีย และส่งไปยังลูกค้าได้ทุกที่ทั่วโลก แต่จะไม่มีภาระนัดเจอเพื่อรับสินค้า” ผู้ซื้อจะต้องโอนเงินไปยังบัญชีของผู้ขายหรือโอนผ่าน WebMoney หลังจากนั้นประมาณสองสัปดาห์จะได้รับบัตรเครดิตพลาสติกสีขาวที่มีเพียงแค่แถบแม่เหล็ก แต่บนบัตรไม่มีสัญลักษณ์ของธนาคารใดเลย โดยการส่งสินค้าจะส่งผ่านบริษัทรับขนส่ง UPS, DHL และ Fedex ถ้าลูกค้าสั่งจากประเทศในเครือรัฐเอกราชสามารถส่งบัตรเครดิตปลอมทางรถไฟได้ โดยจะฝากสินค้าไว้ที่คนคุมขบวนรถไฟ โดยเว็บไซต์ดังกล่าวระบุว่าจะไม่มีการส่งสินค้าแบบส่งจากมือถึงมือเป็นการส่วนตัว ถ้าหากต้องส่งสินค้าผ่านคนคุมขบวนรถไฟในกรณีที่ผู้สั่งอยู่ในกลุ่มประเทศเครือรัฐเอกราช ทางร้านก็จะหาวิธีการส่งสินค้าให้ถึงมือลูกค้าเอง จะไม่มีการเก็บบัตรเครดิตไว้ที่รับฝากของใดใดทั้งสิ้น เมื่อได้รับบัตรแล้วสามารถนำไปกดที่ตู้กดเงินสดได้เลย ทางเว็บไซต์แนะนำว่าไม่ควรถอนเงินทั้งหมดจากตู้กดเงินสดเพียงตู้เดียว ควรถอนจากตู้กดเงินสดประมาณ 3-4 ตู้ และควรกดให้เร็วที่สุดภายใน 2-3 วันหลังจากได้รับบัตร เพื่อที่ว่าบัตรเครดิตจะไม่ถูกอายัดก่อนที่จะกดเงิน ตามประมวลกฎหมายอาญาของยูเครนกำหนดไว้ว่า ผู้ที่ซื้อบัตรเครดิตปลอมจะถูกดำเนินคดีในฐานะผู้ร่วมกระทำความผิดทางอาญาตามประมวลกฎหมายอาญาของยูเครนมาตราที่ 200 หากผู้ใดมีบัตรเครดิตปลอมไว้ครอบครอง แม้จะยังไม่ได้ใช้งานก็ตาม ถือว่ามีโทษต้องรับผิดทางอาญา หากใครก็ตามที่ครอบครองบัตรเครดิตปลอมพลาสติกสีขาวที่เป็น การครอบครองในครั้งแรก มีโทษปรับ 8,500 - 17,000 Hryvnia หากเป็นการกระทำความผิดครั้งที่สองขึ้นไป มีโทษจำคุก 2-5 ปี

จะเห็นว่าบัตรเครดิตปลอมที่ขายในยูทูปผ่านทางเว็บไซต์ต่าง ๆ นั้นสามารถนำไปใช้ที่ประเทศอื่นได้ โดยที่ไม่จำเป็นต้องใช้เพียงแค่อินเตอร์เน็ตหรือรัสเซียเท่านั้น อาชญากรข้ามชาติสามารถนำบัตรเครดิตปลอมทั้งหมดที่มีไปใช้ที่ต่างประเทศได้ พวกเขาสามารถซื้อและครอบครองบัตรเครดิตปลอมได้ง่ายและสะดวก โดยสามารถสั่งซื้อผ่านเว็บไซต์หรือซื้อผ่านตลาดมืดออนไลน์ในเว็บไซต์ต่าง ๆ และโอนเงินผ่านระบบออนไลน์ก็เสร็จสิ้นขั้นตอนแล้ว ดังนั้นแม้ว่าตลาดมืดออนไลน์ที่ใหญ่ที่สุดจะถูกปิดลง แต่ก็ยังมีตลาดมืดออนไลน์แหล่งอื่น ๆ ที่ยังคงทำธุรกิจมืดเช่นเดียวกันนี้อยู่เป็นจำนวนมากในประเทศยูเครนและรัสเซีย ด้วยปัจจัยของการครอบครองบัตรเครดิตปลอมได้อย่างง่ายของอาชญากรข้ามชาติรัสเซีย ยูเครน และประเทศอื่น ๆ ในเครือรัฐเอกราชนั้น กอปรกับกฎหมายของไทยที่มีอยู่ไม่ครอบคลุมความผิดทางอาญาที่มีการกระทำความผิดในลักษณะที่เกี่ยวกับองค์กรอาชญากรรมข้ามชาติมาตรการต่าง ๆ ที่บังคับใช้ยังไม่ชัดเจน และการเดินทางเข้ามาประเทศไทยอย่างสะดวก จึงเอื้อให้อาชญากรเหล่านี้เข้ามาก่ออาชญากรรมใช้บัตรเครดิตปลอมในประเทศไทยเป็นจำนวนมาก

บทวิเคราะห์ วิจัย และข้อเสนอแนะ

ปัจจัยที่มีผลต่อการก่ออาชญากรรมที่เกี่ยวกับบัตรเครดิตปลอมในประเทศไทยแบ่งได้เป็นปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก

ปัจจัยภายในของประเทศไทย เช่น

1. ที่ตั้งทางภูมิศาสตร์รัฐศาสตร์ของประเทศไทย ที่เป็นศูนย์กลางของภูมิภาคเอเชีย รวมถึงความเป็นศูนย์กลางทางการคมนาคมของภูมิภาค ทำให้มีการติดต่อหรือการเดินทางเข้าออกประเทศที่สะดวก ประเทศไทยจึงเป็นศูนย์กลางของอาชญากรรมข้ามชาติ
2. การที่ประเทศไทยมีศักยภาพเป็นประเทศท่องเที่ยวที่ติดอันดับต้น ๆ ของโลก ทำให้ประเทศไทยมีนโยบายที่เน้นสนับสนุนการท่องเที่ยว ประเทศไทยจึงมีลักษณะเป็นประเทศเปิดเสรี ทำให้แก๊งอาชญากรข้ามชาติแฝงตัวเดินทางเข้ามาในประเทศไทยได้อย่างง่ายและสะดวก
3. กฎหมายที่มีอยู่และมาตรการต่าง ๆ เกี่ยวกับคดีขององค์กรอาชญากรรมข้ามชาติยังไม่ครอบคลุม ไม่ทันสมัย และไม่มีประสิทธิภาพมากพอที่จะปราบปรามองค์กรอาชญากรรมข้ามชาติได้ รวมทั้งบทลงโทษยังไม่มีประสิทธิภาพครอบคลุมการกระทำความผิดของแก๊งอาชญากรรมข้ามชาติ ทำให้อาชญากรข้ามชาติกล้าที่จะเสี่ยงเข้ามากระทำความผิดในประเทศไทย
4. การขาดหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ที่รับผิดชอบและปราบปรามองค์กรอาชญากรรมข้ามชาติ ทำให้ยากต่อการตรวจตรา จับกุม และปราบปรามองค์กรอาชญากรรมข้ามชาติที่เข้ามากระทำความผิดในประเทศไทย
5. เจ้าหน้าที่ของรัฐเองที่เอื้อหรือช่วยเหลืออาชญากรข้ามชาติในประกอบอาชญากรรม
6. อุปสรรคเรื่องของความรู้และความเข้าใจของประชาชนในเรื่องบัตรเครดิตปลอมของชาวต่างชาติ ทำให้อาชญากรข้ามชาติหลอกลวงประชาชนได้เป็นจำนวนมาก



ปัจจัยภายนอกของประเทศไทย เช่น

1. ภาวะเศรษฐกิจที่ตกต่ำของประเทศไทยทำให้คนตกงานเป็นจำนวนมาก ในขณะที่ราคาของสินค้าภายในประเทศเพิ่มสูงมากยิ่งขึ้น ทำให้หลายคนผันตัวไปเป็นอาชญากร ยังได้ส่งผลกระทบต่อประเทศอื่น ๆ ในเครือรัฐเอกราชที่ต้องพึ่งพาเศรษฐกิจของประเทศไทย อาชญากรยูเครนและประเทศอื่น ๆ ในเครือรัฐเอกราชจะรับจ้างเข้ามากดเงินสดและซื้อสินค้าด้วยบัตรเครดิตปลอมแทนเครือข่ายใหญ่ชาวรัสเซีย

2. ประเทศไทย ยูเครน และประเทศอื่น ๆ ในเครือรัฐเอกราช มีวัฒนธรรมที่ใกล้เคียงกัน ประเทศเหล่านี้ยังมีความเชื่อมโยงกันอยู่ในเรื่องของเศรษฐกิจ การเมือง สังคม และภาษา ทุกประเทศในเครือรัฐเอกราชสามารถใช้ภาษารัสเซียเพื่อติดต่อสื่อสารระหว่างกันได้ ทำให้พวกเขามีความเข้าใจกันมาก รวมถึงข้อมูลบัตรเครดิตที่ได้มาจากการโจรกรรมสามารถซื้อได้ง่ายในกลุ่มประเทศเหล่านี้

3. ค่านิยมในการเดินทางมาท่องเที่ยวในประเทศไทย สำหรับนักท่องเที่ยวชาวรัสเซียและประเทศในเครือรัฐเอกราชอื่น ๆ ประเทศไทยมีชื่อเสียงมากในเรื่องการท่องเที่ยว

4. เทคโนโลยีที่มีการพัฒนาขั้นสูง กอปรกับอาชญากรรัสเซียและประเทศในกลุ่มเครือรัฐเอกราชมีความเชี่ยวชาญมากในเรื่องการใช้เทคโนโลยีขั้นสูงในการโจรกรรมข้อมูลทางการเงินของเหยื่อ อาชญากรเหล่านี้มีวิธีการโจรกรรมข้อมูลโดยการใช้เครื่องคัดลอกข้อมูลในระยะเวลาที่สั้นมาก ผู้เชี่ยวชาญทางด้านเทคโนโลยีหลายคนที่เป็นชาวรัสเซียแล้วผันตัวไปเป็นแฮกเกอร์โจรกรรมข้อมูลหรือก่ออาชญากรรมไซเบอร์เป็นจำนวนมาก

5. ตลาดมืดออนไลน์ที่ทำธุรกิจเกี่ยวกับการซื้อขายข้อมูลบัตรเครดิต และการซื้อขายบัตรเครดิตปลอม ทำให้อาชญากรสามารถมีบัตรเครดิตปลอมไว้ครอบครองได้อย่างง่ายและสะดวกมาก โดยสามารถซื้อขายผ่านระบบออนไลน์

ข้อเสนอแนะ

สำหรับแนวทางการป้องกัน การต่อสู้หรือปราบปรามองค์กรอาชญากรรมข้ามชาติที่เกี่ยวข้องกับการปลอมแปลงบัตรเครดิตถือว่าเป็นเรื่องยาก ข้อเสนอแนะที่ควรเริ่มทำอย่างจริงจังเพื่อป้องกันปัญหานี้คือ ควรฝึกอบรมเจ้าหน้าที่ทั้งภาครัฐและภาคเอกชนที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยว การค้าขาย การบริการต่าง ๆ ให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบัตรเครดิตของต่างประเทศให้มากยิ่งขึ้น อบรมให้รู้วิธีการสังเกตลักษณะของบัตรเครดิตปลอมที่อาชญากรต่างชาตินำเข้ามาใช้ เพื่อพัฒนาศักยภาพของบุคลากรหรือเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามภัยที่เกี่ยวข้องกับบัตรเครดิตปลอม นอกจากนี้รัฐบาลควรให้ความรู้แก่ประชาชนเกี่ยวกับวิธีป้องกันตนเองเพื่อไม่ให้ตกเป็นเหยื่อของเทคโนโลยีที่อาชญากรสร้างขึ้น

รัฐบาลควรจัดตั้งหน่วยงานประจำที่มีหน้าที่ป้องกันและปราบปรามองค์กรอาชญากรรมข้ามชาติโดยเฉพาะ และควรแลกเปลี่ยนข่าวสารกันอยู่เป็นประจำระหว่างหน่วยงานของภาครัฐ ภาคเอกชน



ภาคประชาชน และส่งเสริมความร่วมมือและแลกเปลี่ยนข่าวสารกับต่างประเทศในการปราบปรามอาชญากรรมข้ามชาติให้มากยิ่งขึ้น รัฐบาลควรส่งเสริมการเรียนรู้ภาษาต่างประเทศเพิ่มเติมให้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องในการปราบปรามอาชญากรรมข้ามชาติ เพื่อลดอุปสรรคในการติดต่อสื่อสารและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานกับหน่วยงานของต่างประเทศ

รัฐบาลควรส่งเสริมการท่องเที่ยวของประเทศไปพร้อม ๆ กับการคัดกรองและการตรวจเข้มชาวต่างชาติที่เดินทางเข้ามาในประเทศให้รัดกุมมากขึ้น นอกจากนี้รัฐบาลจำเป็นต้องคำนึงถึงความมั่นคงปลอดภัยของประเทศด้วย

รัฐบาลควรจะปรับปรุงระบบกฎหมายหรือบทลงโทษให้ครอบคลุมทุกการกระทำความผิดขององค์กรอาชญากรรมข้ามชาติ เพิ่มบทลงโทษให้หนักยิ่งขึ้น ควรปรับเปลี่ยนกฎหมายที่มีอยู่ให้สอดคล้องกับการพัฒนาที่ซับซ้อนยิ่งขึ้นของการก่ออาชญากรรมข้ามชาติ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของกฎหมายและมีผลบังคับใช้ที่เข้มงวดยิ่งขึ้นที่จะมารองรับภัยคุกคามจากการฉ้อโกงบัตรเครดิต นอกจากนี้เพื่อเป็นการเอื้อต่อการปฏิบัติหน้าที่ของเจ้าหน้าที่รัฐ และเพื่อลดอัตราการกระทำความผิดหรือการกระทำความผิดซ้ำขององค์กรอาชญากรรมข้ามชาติ

หน่วยงานของภาครัฐควรจะนำเทคนิควิธีการทางนิติวิทยาศาสตร์มาใช้ในการแก้ไขปัญหาและสืบสวนหาพยานหลักฐานที่สำคัญที่จะเชื่อมโยงไปยังเครือข่ายใหญ่หรือหัวหน้าขององค์กรอาชญากรรมข้ามชาติ เช่น วิธีการ Digital Forensic การตรวจสอบหาพยานหลักฐานเกี่ยวกับข้อมูลดิจิทัลที่อาชญากรนำมาใช้ในการก่ออาชญากรรม รัฐบาลจำเป็นต้องสืบหาพยานหลักฐานดิจิทัลและวิเคราะห์แหล่งข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับการโจรกรรมข้อมูลบัตรเครดิต และกิจกรรมทางการเงินโดยใช้บัตรเครดิตปลอมอย่างรอบคอบ หากรัฐบาลไม่ได้วิเคราะห์ข้อมูลหรือสืบหาพยานหลักฐานดิจิทัลเพื่อสาวไปถึงเครือข่ายขององค์กรอาชญากรรมข้ามชาติ กฎหมายหรือบทลงโทษที่มีก็จะได้ถูกนำมาใช้อย่างมีประสิทธิภาพเท่าที่ควร เมื่อตัวการหลักไม่ได้ถูกนำมาดำเนินคดีรับโทษ การก่ออาชญากรรมของอาชญากรข้ามชาติก็จะยังคงมีอยู่ เพราะเครือข่ายใหญ่ไม่ได้ถูกทำลายไป

บทสรุป

จากการวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติและการศึกษาข้อมูลล่าสุดเกี่ยวกับสถานการณ์ของอาชญากรรมข้ามชาติแสดงให้เห็นว่าในช่วง 20 ปีที่ผ่านมาจำนวนการเกิดอาชญากรรมเพิ่มขึ้นอย่างเห็นได้ชัด อาชญากรรมที่เกี่ยวข้องกับการใช้บัตรเครดิตปลอม การโจรกรรมข้อมูลด้วยวิธีการฉ้อโกงต่าง ๆ การผลิตบัตรเครดิตปลอม หรือการซื้อขายข้อมูลบัตรเครดิต มีแนวโน้มที่สำคัญสองประการในสังคมสมัยใหม่ ได้แก่

1. ในปัจจุบันประชาชนมีความประสงค์ที่จะใช้บัตรเครดิตหรือบัตรเอทีเอ็มเพิ่มมากขึ้น เพราะความสะดวกและความรวดเร็ว เมื่อมีความต้องการใช้บัตรเครดิตมากขึ้น ทำให้การเติบโตของอาชญากรรมการปลอมแปลงบัตรเครดิตหรือบัตรเอทีเอ็มเพิ่มมากขึ้นตามไปด้วย ส่งผลให้ปัญหาการก่ออาชญากรรมเกี่ยวกับบัตรเครดิตปลอมเป็นสิ่งที่หลีกเลี่ยงไม่ได้



2. อาชญากรใช้เทคโนโลยีที่มีคุณภาพสูงเพื่อให้รูปแบบการก่ออาชญากรรมมีความซับซ้อนยิ่งขึ้น ส่งผลให้การตรวจจับและปราบปรามของเจ้าหน้าที่รัฐทำงานได้ยากลำบาก อาชญากรมีการปรับเปลี่ยนและพัฒนาวิธีการฉ้อโกงโดยใช้เทคโนโลยีที่มีการพัฒนาและอุปกรณ์ทางเทคโนโลยีที่ทันสมัย ทำให้อัตราการก่ออาชญากรรมปลอมแปลงบัตรและใช้บัตรเครดิตปลอมมีเพิ่มขึ้นทุกปี

ดังนั้นกล่าวโดยสรุปได้ว่าในปัจจุบันความต้องการในการใช้บัตรเครดิตเพื่ออำนวยความสะดวกของประชาชนนั้นเพิ่มมากขึ้น สอดคล้องกับความเจริญก้าวหน้าทางเทคโนโลยีขั้นสูง จึงเป็นเหตุให้อาชญากรข้ามชาตินำเทคโนโลยีขั้นสูงมาใช้ในการก่ออาชญากรรม ส่งผลให้อาชญากรรมมีความซับซ้อนและเปลี่ยนแปลงรูปแบบในการกระทำความผิดไปเรื่อย ๆ อาชญากรรมที่เกี่ยวกับการปลอมแปลงและการใช้บัตรเครดิตปลอม ถือว่าเป็นภัยคุกคามร้ายแรงมากที่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงปลอดภัยของชาติ การต่อสู้หรือปราบปรามปัญหาดังกล่าวถือว่าเป็นเรื่องยาก ดังนั้นเพื่อป้องกันมิให้ต้องตกเป็นเหยื่อของเหล่าอาชญากรพวกนี้ ต้องอาศัยความร่วมมือจากทุกภาคส่วนอย่างจริงจังตามข้อเสนอแนะที่กล่าวไปข้างต้น นอกจากนี้ในปัจจุบันจะเห็นว่าการเข้ามามีบทบาทสำคัญในการร่วมมือกันแก้ไขปัญหาของภาคประชาชนเป็นสิ่งที่จำเป็นอย่างยิ่ง เพราะการมีส่วนร่วมของประชาชนในกระบวนการยุติธรรมถือเป็นหัวใจสำคัญที่มีส่วนช่วยในการป้องกันปัญหาหรือภัยจากอาชญากรรมข้ามชาติได้เป็นอย่างดี

เอกสารอ้างอิง

- Akers, Ronald L. (1985). **Deviant Behavior: A Social Learning Approach**. Belmont, CA: Wadsworth.
- Argument. (2013). **Rise and fall of CarderPlanet through the eyes of a traffic participant**. Retrieved January 08, 2019. From <http://argumentua.com/stati/vzlet-i-padenie-carderplanet-glazami-uchastnika-dvizheniya>. (In Russian).
- Bogomolov, A.N. (2015). The history of crime in the financial credit system of Russia. **The territory of science**. 1, 117-122. (In Russian).
- Boonyobhas., V. & Planwichit, S. (2014). **Economic crime**. Bangkok, Thailand: Nititham. (In Thai)
- Derek, B. C. & Ronald, V. C. (1986). **The Reasoning Criminal**. New York: Springer-Verlag.
- Gobunov, A.N. (2017). Method of illegal use of plastic cards in the commission of crimes. **Society and law**. 3(45), 217-221. (In Russian).
- Kanchanakit, C. (2016). Challenges to ASEAN states in combating transnational crime. **Journal of Social Sciences**. 46(1), 51-77. (In Thai).
- Khorokhorin, V. (2016). **The history of the creation of the world's largest hacker form**. Retrieved January 08, 2019. From <https://dni24.com/exclusive/99882-carderplanet-istoriya-sozdaniya-krupneyshego-v-mire-hakerskogo-foruma.html>. (In Russian).



- Media Brest. (2017). **How the world's largest forum of cybercriminals CarderPlanet was created.** Retrieved January 08, 2019. From [http://mediabrest.by/people-news/%D0%BE%D0%B1%D0%BE-%D0%B2%D1%81%D1%91%D0%BC/kak-sozdavalsya-krupneyshiy-v-mire-forum-kiberprestupnikov-carderplanet.\(In Russian\)](http://mediabrest.by/people-news/%D0%BE%D0%B1%D0%BE-%D0%B2%D1%81%D1%91%D0%BC/kak-sozdavalsya-krupneyshiy-v-mire-forum-kiberprestupnikov-carderplanet.(In Russian)).
- Punyopashtambha, A. (2011). **Credit Card Crime Network in Thailand: The Case Study of The Department of Special Investigation.** Ph.D. Thesis. Mahidol University, Bangkok.
- Roujanavong, W. (2005). **Transnational crime: Threat to society.** Bangkok, Thailand: Matichon Public Company Limited. (In Thai).
- Sutherland, E.H. (1940). White Collar Criminality. *American Sociological Review.* 5, 1-12.

ผู้เขียน

คำนำหน้า ชื่อ-สกุล

หน่วยงาน/สังกัด

ที่อยู่หน่วยงาน/สังกัด

E-mail:

ดร.นวัตร สมกำเนิด

คณะอาชญวิทยาและการบริหารงานยุติธรรม มหาวิทยาลัยรังสิต

เลขที่ 52/347 ถนน พหลโยธิน ตำบลหลักหก

อำเภอเมืองปทุมธานี จังหวัดปทุมธานี 12000

Navapat.s@rsu.ac.th

คำนำหน้า ชื่อ-สกุล

หน่วยงาน/สังกัด

ที่อยู่หน่วยงาน/สังกัด

E-mail:

รองศาสตราจารย์ ดร.ธรรมวิทย์ เทอดอุดมธรรม

คณะอาชญวิทยาและการบริหารงานยุติธรรม มหาวิทยาลัยรังสิต

เลขที่ 52/347 ถนน พหลโยธิน ตำบลหลักหก

อำเภอเมืองปทุมธานี จังหวัดปทุมธานี 12000

thamavit.t@rsu.ac.th