

สารบัญ

หน้า

| | |
|--|----|
| เกี่ยวกับบัตรเครดิต (CREDIT CARD) | 1 |
| วิเคราะห์ศัพท์ | 3 |
| 1. บัตรเครดิต | 3 |
| 2. ผู้ออกบัตร | 4 |
| 3. สมาชิกบัตร หรือ ผู้ถือบัตร | 4 |
| 4. ผู้รับบัตร | 4 |
| 5. ธนาคารคู่สัญญา | 4 |
| 6. ใบบันทึกการขาย (SALES SLIP) | 4 |
| 7. วงเงินอนุมัติ | 5 |
| 8. เบี้ยปรับ | 5 |
| 9. ใบแจ้งหนี้ | 5 |
| 10. ระยะเวลาผ่อนหนี้ | 5 |
| ประวัติบัตรเครดิต | 6 |
| ประวัติบัตรเครดิตในประเทศไทย | 8 |
| ความสำคัญและประโยชน์ของบัตรเครดิต | 11 |
| ประเภทของการทุจริต | 16 |
| 1. บัตรขโมย (STOLEN CARD) หรือบัตรหาย (LOST CARD) | 16 |
| 2. บัตรปลอม (COUNTERFEIT CARD) | 17 |
| 3. บัตรแปลงข้อมูลจากบัตรจริง (ALTERED CARD) | 18 |
| 4. บัตรพลาสติกขาว (WHITE PLASTIC CARD) | 18 |
| 5. ปลอมเอกสารในการสมัครเป็นผู้ถือบัตร (FRAUDULENT APPLICATION) | 19 |
| 6. ผู้ถือบัตรทุจริตในการซื้อ (CREDIT RUNAWAY) | 20 |

วิธีการได้มาซึ่งบัตรปลอม

- | | |
|---------------------------------------|----|
| 1. ชื่อจากแก๊งค์ปลอมบัตร | 21 |
| 2. ชื่อเครื่องปั้นนูนมาทำบัตรเอง | 22 |
| 3. ชื่อเครื่องบันทึกข้อมูลแถบแม่เหล็ก | 23 |

ทำอย่างไรจึงจะมีบัตรเครดิตใช้กับเขาบ้าง

23

ใครเป็นผู้ออกบัตรเครดิต

24

พัฒนาการในการปลอมและการโกงบัตรเครดิต

25

ปลอมบัตรเครดิตดีกว่าปลอมแบงก์

34

วงจรบัตรเครดิต

35

- | | |
|-------------------------------|----|
| 1. ผู้ออกบัตร | 35 |
| 2. ร้านค้าสมาชิกรับบัตรเครดิต | 36 |
| 3. ผู้ถือบัตรเครดิต | 38 |

กลโกงบัตรเครดิต

41

- | | |
|--------------------------|-----|
| 1. โกงธนาคาร | 43 |
| * คนในเป็นเสียเอง | 45 |
| * คนในโกงเสียเอง | 55 |
| * หลอกกันซึ่งหน้า | 63 |
| * ร้านค้าทำไม่อยู่ไกลจ้ง | 71 |
| * คนในรวมกับคนนอก | 79 |
| * แก๊งค์ปลอมบัตรตัวจริง | 95 |
| * ขดทะเบียนปลอม | 111 |
| 2. โกงผู้ถือบัตร | 119 |
| * แก๊งค์โกโบริ | 121 |
| * ชื่อของต้องระวัง | 129 |
| * คนตายยังถูกโกง | 137 |

| | |
|--------------------------------------|------------|
| 3. โกดังร้านค้า | 143 |
| * อนุมัติก่อนรับของภายหลัง | 145 |
| * อย่าให้คนอื่นยืมเครื่องรูด | 151 |
| * บัตรปลอมชำระราคาได้ | 157 |
| * แก๊งค์เกาหลี | 163 |
| การป้องกัน | 171 |
| 1. ในส่วนของธนาคาร/บริษัท ผู้ออกบัตร | 173 |
| * หลักฐานปลอม | 173 |
| * การส่งมอบบัตรเครดิต | 183 |
| * นิสัยการใช้บัตรเครดิต | 189 |
| * การรับซื้อใบบันทึกรายการใช้จ่าย | 191 |
| 2. ในส่วนของผู้ออกบัตร | 195 |
| * ทันทึที่ที่ได้รับบัตร | 196 |
| * การเก็บรักษา | 196 |
| * ภาษีบัตร | 199 |
| * กรณีบัตรหาย | 200 |
| * บัตรชื่อใครก็มันให้ | 200 |
| 3. ในส่วนของร้านค้าผู้รับบัตร | 201 |
| * คนร้ายติดต่อโดยตรง | 201 |
| * ดีสารการควักบัตร | 202 |
| * บัตรเทศแต่หน้าไทย | 203 |
| * คนร้ายเอาบัตรมาซื้อสินค้า | 203 |
| * มาหลายคนมีก็ได้มาด้วย | 204 |
| * ชื่อมากอย่างต่อเนื่อง | 204 |
| * ชื่อง่ายไม่สนใจคุณภาพสินค้า | 206 |

กฎหมายที่เกี่ยวข้อง

| | | |
|---|-------------------------------------|-----|
| ก | กฎหมายไทยเป็นอย่างไร | 209 |
| ข | * กฎหมายไทยเป็นอย่างไร | 213 |
| ค | * กฎหมายบัตรเครดิตของสหรัฐอเมริกา | 216 |
| ด | * กฎหมายบัตรเครดิตฮ่องกง | 219 |
| ด | * พระราชบัญญัติบัตรเครดิต (ในอนาคต) | 224 |

สำหรับเพื่อการศึกษาระดับปริญญาโทและปริญญาเอก
 For educational use and reference only