

## แถลงการณ์สภาผู้บริโภค ถึงเวลาธนาคารต้องทำตามกฎหมาย ระวังบัญชีม้าชั่วคราวทันทีที่รับแจ้ง

จากปรากฏการณ์ล่าสุดที่มีประชาชนหลายรายโดนมิจฉาซีพีไซเบอร์หลอกเป็นเจ้าหน้าที่กรมที่ดินเข้ามาติดต่อ ทำให้เหยื่อหลงเชื่อจนสามารถโอนเงินออกจากบัญชีธนาคารได้นั้น

สภาผู้บริโภคได้ติดตามพฤติกรรมของมิจฉาซีพีไซเบอร์ ที่ได้ทำการหลอกหลวงและก่อความเสียหายอย่างมากมายต่อสาธารณชน ซึ่งรวมถึงกรณีล่าสุดที่ผู้ประกาศข่าวสื่อทีวี ประวีณามัย บ่ายคล้อย ต้องสูญเสียเงินถึงหนึ่งล้านบาท จึงเรียกร้องให้กรมสอบสวนคดีพิเศษ (ดีเอสไอ) ธนาคารพาณิชย์ และธนาคารแห่งประเทศไทยใช้มาตรการทางกฎหมายที่มีอยู่ให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด รวมถึงการสืบค้นผู้ที่แอบขายข้อมูลกรมที่ดินเพื่อนำมาลงโทษ การระงับบัญชีม้าเป็นการชั่วคราวที่กฎหมายกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทำได้ทันทีที่ได้รับแจ้งเรื่องจากผู้เสียหาย ขอให้ธนาคารแสดงความรับผิดชอบและเร่งเยียวยาความเสียหายจากเหตุที่ไม่ได้ระงับการทำธุรกรรมทันทีเมื่อได้รับแจ้งเหตุ และขอให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีมาตรการลงโทษธนาคารพาณิชย์ที่ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย

ทั้งนี้ หลังจากที่พระราชกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2566 มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคมที่ผ่านมา ซึ่งได้ให้อำนาจสถาบันการเงินที่ได้รับแจ้งจากผู้เสียหายซึ่งเป็นผู้ถือบัญชีเงินฝากหรือบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ว่า หากได้มีการทำธุรกรรมโดยบัญชีเงินฝากหรือบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ และเข้าข่ายเกี่ยวข้องกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยี ให้สถาบันการเงินมีหน้าที่ระงับการทำธุรกรรมนั้นไว้ชั่วคราว ถึง 72 ชั่วโมง หลังจากที่ได้รับแจ้งผ่านทางโทรศัพท์จากผู้เสียหาย แต่หากมีธนาคารบางแห่งไม่ได้ทำการระงับการทำธุรกรรมของบัญชีที่ต้องสงสัยทันทีและแจ้งข้อมูลไปยังสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้อง โดยแจ้งให้ผู้เสียหายไปแจ้งความก่อนแล้วเอาหลักฐานมาแจ้งกับธนาคารแล้วจึงจะระงับการทำธุรกรรมการเงินชั่วคราวให้ได้ อาจจะทำให้เกิดช่องว่างที่อาชญากรไซเบอร์สามารถโอนเงินออกจากบัญชีของผู้เสียหายแล้วโอนต่อไปยังบัญชีม้าอีกหลายทอดได้อย่างรวดเร็วก่อนที่ธนาคารจะระงับธุรกรรมซึ่งทำให้ผู้เสียหายจำนวนมากไม่สามารถติดตามรับเงินคืนได้

ทั้งนี้ ตามมาตรา 7 ของพระราชกำหนดฉบับนี้ ได้ให้อำนาจกับสถาบันการเงินที่ได้รับแจ้งจากผู้เสียหายซึ่งเป็นผู้ถือบัญชีเงินฝากหรือบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ว่า ได้มีการทำธุรกรรมโดยบัญชีเงินฝากหรือบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ และเข้าข่ายเกี่ยวข้องกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยี ให้สถาบันการเงินมีหน้าที่ระงับการทำธุรกรรมนั้นไว้ชั่วคราว พร้อมทั้งนำข้อมูลเข้าสู่ระบบหรือกระบวนการเปิดเผยหรือแลกเปลี่ยนข้อมูล เพื่อให้สถาบันการเงิน

และผู้ประกอบธุรกิจที่รับโอนเงินทุกทอดทราบและระงับการทำธุรกรรมนั้นไว้ทันที แล้วถึงแจ้งให้ผู้เสียหายไปร้องทุกข์ต่อพนักงานสอบสวนภายในเจ็ดสิบสองชั่วโมง

ด้วยกฎหมายจัดการมิฉาซีฟไซเบอร์ได้กำหนดหน้าที่และขั้นตอนในการดำเนินการของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องไว้อย่างชัดเจน สภาผู้บริโภคน จึงขอเรียกร้องต่อสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องได้ ทำหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดอย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันความเสียหายให้กับผู้บริโภคทุกรายโดยทันทีเมื่อได้รับทราบเบาะแสหรือได้รับแจ้งจากผู้เสียหายโดยตรง และแสดงความรับผิดชอบเยียวยาความเสียหายต่อผู้บริโภคที่ได้รับ ความเสียหาย และขอให้ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้มีบทลงโทษกับสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ทำหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดจนก่อให้เกิดความเสียหายกับประชาชนด้วย

อีกประการหนึ่ง สภาผู้บริโภคนขอเรียกร้องให้ดีเอสไอเข้ามาสอบสวนกรณีข้อมูลที่กรมที่ดินฉกมิฉาซีฟ นำออกมาใช้ยืนยันกับเหยื่อเพื่อหลอกให้ประชาชนหลงเชื่อว่าตนเองเป็นเจ้าของที่จากกรมที่ดินจริง กรณีดังกล่าวนี้ แสดงให้เห็นว่าอาจมีเจ้าพนักงานกรมที่ดินมีส่วนรับรู้ในการฉ้อฉลข้อมูลดังกล่าว ซึ่งกรณีที่แก๊งคอลเซนเตอร์สามารถนำข้อมูลส่วนบุคคลไปใช้เพื่อการหลอกลวง เป็นการบั่นทอนความมั่นคงของประเทศชาติที่ก่อให้เกิดความเสียหายอย่างใหญ่หลวง สภาผู้บริโภคนจึงขอเรียกร้องให้มีการสืบสวนหาคนผิดและผู้ได้รับผลประโยชน์อย่างจริงจัง โดยด่วน และเพื่อป้องกันข้อมูลของประชาชนจากการถูกนำไปประกอบอาชญากรรม

11 สิงหาคม 2566  
สภาองค์กรของผู้บริโภค