ภัยทางการเงิน

ดร. อารีย์ เชื้อเมืองพาน
รองศาสตราจารย์
คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยแม่โจ้

295027

เกริ่นนำ

ในโลกยุคโลกาภิวัตน์ทำให้การดำเนินชีวิตของคนในโลกนี้มีความสะดวกสบายมากขึ้น แต่ภายใต้การใช้ชีวิตที่มีแต่ความสะดวกสบายกลับมีสิ่งหนึ่งแอบแฝงอยู่นั่นคือ "ภัย" ซึ่งเราไม่อาจปฏิเสธได้ว่าการดำเนินชีวิตของคนในยุคนี้ค่อนข้างจะเสี่ยงที่จะเกิดเหตุเภทภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินค่อนข้างสูง เมื่อเปรียบเทียบกับในอดีต ความปลอดภัยจากการดำเนินชีวิตนั้นมีน้อย เพราะทุกลมหายใจหรือทุกย่างก้าวของชีวิตล้วนมีความเสี่ยงภัยอยู่ตลอดเวลา แม้กระทั่งในบ้านอันเป็นเคหะสถานที่เราคิดว่าปลอดภัยแล้วยังอุตส่าห์มีภัยเข้ามาเยี่ยมเยียนถึงในห้องนอน หลายคนต้องสูญเสียทรัพย์สินและก็มีอีกหลายคนต้องสูญเสียชีวิตดังปรากฏเป็นข่าวทุกวันในหน้าหนังสือพิมพ์รวมถึงสื่อทางโทรทัศน์ ดังนั้น "ภัย" ที่จะทำให้ชีวิตเรามีแต่ความทุกข์นั้นคงไม่ได้เกิดจากการเจ็บไข้ได้ป่วยเพียงอย่างเดียว ยังมีภัยอีกหลายประเภทที่เราคิดไม่ถึงแต่ภัยดังกล่าวพร้อมที่จะมาเยี่ยมเยียนชีวิตเราอยู่ตลอดเวลา ที่เป็นข่าวโด่งดังในหน้าหนังสือพิมพ์และมีการนำเสนอผ่านโทรทัศน์อยู่ตลอดเวลาคือ "ภัยทางการเงิน"

ภัยทางการเงินคืออะไร มีอะไรบ้าง

ก่อนที่จะกล่าวถึงความหมายของคำว่า "ภัยทางการเงิน" ใคร่อรรถาธิบายความหมายของคำว่า "ภัย" ก่อน "ภัย" หมายถึง "ความเสียหายความสูญเสีย" เมื่อนำคำดังกล่าวมาใช้นำหน้าคำว่า "การเงิน" ก็จะหมายถึง ความเสียหายความสูญเสียที่เกี่ยวข้องกับเงิน ๆ ทอง ๆ หรืออาจจะกล่าวอีกนัยหนึ่งก็คือ การเสียเงินของเรานั่นเอง ซึ่งในปัจจุบันเงินทองของพวกเราทุกคนล้วนมีโอกาสที่จะเกิดภัยอยู่ตลอดเวลา หลายคนอาจจะโต้แย้งว่า "ไม่จริง" เพราะได้ฝากเงินไว้กับสถาบันการเงินที่มีความมั่นคงและมีการเก็บรักษาไว้อย่างดี หรือเก็บรักษาไว้กับตนตัวอย่างดี แต่ภัยการเงินที่คืบคลานมาหาเรานั้นก็เกิดจากมันสมองอันล้ำเลิศของมิจฉาชีพที่อาศัยช่องทางที่เป็นโอกาสที่จะเข้าไปถึงเงินของพวกเรา ในที่นี้จะกล่าวสรุปถึงประเภทของภัยทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศเตือนประชาชนให้ระมัดระวังภัยเหล่านี้ และจะกล่าวถึงสาเหตุของการเกิดภัยดังกล่าว

1. หลอกให้ร่วมลงทุน : ภัยทางการเงินรูปแบบนี้มักจะเกิดจากคนที่ใกล้ชิดกับเราหรือคนที่มีหน้ามีตาในสังคมหรือที่เรานิยมเรียกว่า "ไฮโซ" พวกนี้จะเข้ามาตีสนิทพอมีความสนิทสนมกันมากก็จะเริ่มชักชวนให้เรานำเงินไปร่วมลงทุนกับเขา ส่วนรูปแบบการลงทุนมีหลายรูปแบบเช่น ลงทุนในธุรกิจร้านอาหาร ธุรกิจซื้อขายไอโฟน รวมถึงการลงทุนซื้อรถยนต์เพื่อให้เช่า เป็นต้น ซึ่งในระยะแรกของการลงทุนก็จะได้รับผลตอบแทนตามที่ตกลงกันไว้ในอัตราที่สูง คนที่นำเงินไปร่วมลงทุนก็มีความสุขดีเพราะได้รับผลตอบแทนติดต่อกันหลายเดือน ต่อมาแก๊งดังกล่าวเริ่มจะขอผัดผ่อนในการจ่ายผลตอบแทนโดยอ้างสารพัดเหตุผล จนสุดท้ายก็หายเข้ากลีบเมฆไปเลย ตัวอย่างดังต่อไปนี้

"นักธุรกิจสาวพร้อมเพื่อน ๆ รวม 14 คน เข้าแจ้งความต่อผู้บังคับการกองปราบปรามให้ดำเนินคดีกับนายวชิระและนางพิมลพรรณ ในข้อหาฉ้อโกงทรัพย์มูลค่ารวม 75 ล้านบาท รายละเอียดของคดีดังกล่าวก็คือผู้ต้องหาสองรายนี้เป็นเพื่อนที่คบหากับผู้เสียหายมาสิบกว่าปีมาชักชวนให้นำเงินมาลงทุนในธุรกิจหลายอย่างโดยสัญญาว่าจะได้รับผลตอบแทนทุกเดือนในอัตราที่สูง จึงตัดสินใจนำเงินของตนเองมาร่วมลงทุนและก็ได้รับผลตอบแทนตามที่ตกลงไว้ทุกเดือน จึงไปชักชวนเพื่อน ๆ นำเงินมาร่วมลงทุนด้วย สุดท้ายก็ไม่ได้รับผลตอบแทนและก็ไม่สามารถติดต่อกับผู้ต้องหาได้ จึงรู้ว่าถูกฉ้อโกง"

ภัยการเงินอันเกิดจากการร่วมลงทุนที่โด่งดังอีกรูปแบบหนึ่งคือ "แก๊งเงินดำ" เป็นการรูปแบบของมิจฉาชีพต่างชาติที่เข้ามาทำมาหากินโดยอาศัยความ "ละโมบ" ของคนไทยเป็นเครื่องมือ และมักจะได้ผลอยู่เสมอ มีคนไทยจำนวนมากที่หลงกลมิจฉาชีพเหล่านี้และได้สูญเสียเงินไปจำนวนมาก และที่น่าตกใจก็คือ คนไทยกลุ่มนี้ก็เคยได้รับรู้ข่าวของแก๊งนี้จากการนำเสนอของสื่อมวลชนทางสื่อต่าง ๆ

แต่ด้วยความ "ละโมบ" จึงต้องตกเป็นเหยื่อของแก๊งเงินดำ และตนเองก็ตกเป็นข่าวเสียเอง รูปแบบกลโกงก็ไม่สลับซับซ้อนเป็นการสร้างเรื่องขึ้นมาก่อน โดยเริ่มจากการอ้างตัวเป็นทหารอเมริกาและนักการฑูต และเล่าความลับเรื่องการที่รัฐบาลสหรัฐอเมริกาพิมพ์ธนบัตรดอลล่าร์เพื่อนำไปใช้ในประเทศแถบตะวันออกกลางที่ทหารสหรัฐไปประจำอยู่ เช่น อิรัก เป็นต้น และอ้างว่าเงินจำนวนดังกล่าวยังไม่สามารถนำไปใช้ได้เพราะถูกปั๊มตัวอักษรคำว่า "Original" ไว้ จำเป็นต้องใช้น้ำยาชนิดพิเศษล้างออก ซึ่งน้ำยาดังกล่าวมีราคา 700,000 บาท เมื่อเหยื่อมีท่าทีสนใจ กลุ่มดังกล่าวใช้วิธีนัดพบเหยื่อและนำเงินดอลลาร์มาให้เหยื่อดู และทดลองนำน้ำยามาล้างเงินดอลล่าร์ฉบับดังกล่าว และพาเหยื่อไปแลกเงินซึ่งปรากฏว่าเป็นเงินจริงสามารถแลกเป็นเงินบาทได้ และเมื่อเหยื่อหลงเชื่อโอนเงินไปให้ แต่หลังจากนั้นก็ไม่ได้รับการติดต่ออีกเลย ดังตัวอย่างต่อไปนี้

"เมื่อเดือนก.พ. 2549 ผู้เสียหายเป็นหญิงไทยเป็นเจ้าของร้านนวดแผนโบราณแห่งหนึ่งใน จ.เชียงใหม่ ได้เข้าแจ้งความร้องทุกข์ที่ สภ.แม่ปิง อ.เมือง จ.เชียงใหม่ ว่าได้ถูกกลุ่มคนร้ายเป็นชายชาวต่างชาติ ผิวดำ 3 คนเข้ามาพูดคุยจนสนิทสนมกับตน และได้ชักชวนหลอกลวงให้ร่วมทำธุรกิจซื้อน้ำยาเคมี เพื่อนำไปล้างธนบัตรสีดำที่ดัดแปลงขึ้นมาให้เป็นธนบัตรดอลลาร์มีสภาพใช้งานได้เหมือนเงินดอลลาร์จริง และกลุ่มคนร้ายได้พาตนไปที่ห้องเช่าของกลุ่มคนร้าย แล้วเปิดให้ดูธนบัตรสีดำที่ดัดแปลงมาจำนวนมากที่อยู่ในตู้เซฟ แล้วได้สาธิตโดยนำน้ำยาล้างธนบัตรมาล้างธนบัตรดอลลาร์สีดำจำนวน 1 ฉบับ ให้ดู ปรากฏว่าธนบัตรดอลลาร์ดังกล่าวกลายเป็นของจริง จนทำให้หญิงชาวไทยหลงเชื่ออย่างสนิทใจ เมื่อเป็นเช่นนี้กลุ่มคนร้ายจึงล่อลวงหญิงไทยต่อไปโดยอ้างว่าตนเองไม่มีเงินพอที่จะซื้อน้ำยาล้างธนบัตรดังกล่าวที่มีจำนวนมาก จึงได้ชักชวนผู้เสียหายให้นำเงินมาให้ตน เพื่อไปซื้อน้ำยาล้างธนบัตรยังต่างประเทศแล้วจะแบ่งเงินคนละเท่า ๆ กัน ด้วยความโลภของผู้เสียหาย กอปรกับการล่อลวงสาธิตเสมือนจริง ทำให้ผู้เสียหายหลงเชื่อแล้วได้โอนเงินให้กับกลุ่มคนร้ายเป็นเงินกว่า 1.7 ล้านบาท เมื่อกลุ่มคนร้ายได้เงินไปจึงหนีออกนอกประเทศกลับไปยังแอฟริกาตามเดิม ต่อมาเจ้าหน้าที่ตำรวจ กก.สส. 1 บก.สส.ภ.5 ได้ติดตามคนร้ายมาตลอด จนกระทั่งทราบว่าหนึ่งในกลุ่มคนร้ายในคดีนี้ได้เดินทางเข้ามาประเทศไทยอีกครั้ง จึงได้ประสานกับเจ้าหน้าที่ตำรวจที่ด่านตรวจสนามบินสุวรรณภูมิ จ.สมุทรปราการ ให้ทำการตรวจสอบ กระทั่งพบผู้ต้องหาตามหมายจับนี้จริง จึงได้จับกุมดำเนินคดีตามกฎหมายต่อไป โดยทราบชื่อคนร้ายภายหลัง คือ นายอิวาริสเต่ ซิกนัว (SEGNOU EVARISTE) อายุ 36 ปี สัญชาติแคมเมอรูน"

2. ภัยจากแก๊งคอลเซ็นเตอร์ เป็นการใช้เทคโนโลยีด้านการสื่อสารประเภทโทรศัพท์ โดยโทรไปหากลุ่มเป้าหมายเพื่อหลอกล่อและหลอกลวงให้โอนเงินให้กับกลุ่มดังกล่าว ซึ่งรูปแบบของแก๊งดังกล่าวมีดังนี้

- **หลอกว่าบุคคลในครอบครัวถูกจับเรียกค่าไถ่** : เป็นรูปแบบในการแสวงหาเงินของเหล่ามิจฉาชีพที่อาศัยการรู้ความเคลื่อนไหวของบุคคลในครอบครัวของบุคคลที่เป็นเป้าหมายของมิจฉาชีพกลุ่มนี้ โดยจะโทรไปหาคนในครอบครัวและแจ้งว่าได้จับตัวคนในครอบครัวของท่านไว้ให้นำเงินมาไถ่ตัว และจะให้ฟังเสียงที่คล้าย ๆ กับคนกำลังร้องไห้เพื่อให้ท่านมั่นใจยิ่งขึ้นว่าบุคคลในครอบครัวท่านถูกจับตัวเรียกค่าไถ่และจะได้รีบนำเงินไปให้มิจฉาชีพเหล่านี้ ตัวอย่างเช่น มีคนโทรศัพท์เข้าไปในบ้านตอนกลางวันและแจ้งว่าลูกสาวของตนถูกจับตัวเรียกค่าไถ่ให้รีบโอนเงินเข้าบัญชีเพื่อไถ่ตัวมิฉะนั้นจะฆ่าลูกสาวของตนทิ้ง ด้วยความกลัวและติดต่อลูกสาวไม่ได้จึงรีบโอนเงินเข้าบัญชีดังกล่าวไปตามจำนวนที่แก๊งดังกล่าวบอกมา พอตกตอนเย็นลูกสาวกลับมาบ้านสอบถามดูจึงรู้ว่าถูกหลอก และได้มาแจ้งความไว้เพื่อติดตามแก๊งเหล่านี้มาดำเนินคดีต่อไป
- **หลอกโดยอ้างเป็นหน่วยงานรัฐให้โอนเงินมาเพื่อตรวจสอบ** : นี่ก็เป็นอีกรูปแบบหนึ่งที่พวกมิจฉาชีพใช้และมักจะได้ผลอยู่ตลอดเวลา วิธีการก็ง่ายนิดเดียวคือโทรไปหาบุคคลเป้าหมายโดยอ้างว่าเป็นเจ้าหน้าที่หน่วยงานของรัฐทั้งสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามยาเสพติด (ปปส.) หรือ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) และอ้างว่าท่านเป็นบุคคลที่ถูกสงสัยว่าจะมีการทำธุรกรรมทางการเงินที่ผิดกฎหมายขอให้ท่านโอนเงินเข้าบัญชีตามที่บอกเพื่อจะตรวจสอบว่าเงินจำนวนดังกล่าวนั้นเกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่ผิดกฎหมายหรือไม่ มีหลายคนหลงเชื่อและได้สูญเสียเงินเป็นจำนวนมาก ดังตัวอย่างต่อไปนี้

"ข้าราชการบำนาญวัย 68 ปี ได้เข้าพบ พ.ต.อ.สีหนาท ประยูรรัตน์ รักษาการเลขาธิการ ปปง. เพื่อให้ปากคำ หลังถูกแก๊งคอลเซ็นเตอร์แอบอ้างเป็นเจ้าหน้าที่ ปปง.โทรศัพท์หลอกให้โอนเงินผ่านตู้ฝากเงินสดเข้าบัญชีธนาคารกรุงเทพ 75 บัญชี จำนวน 269 ครั้ง มูลค่าความเสียหาย 26,750,185 บาท โดยระบุว่าเหตุเกิดระหว่างวันที่ 21 ธ.ค. 2554 - 4 ม.ค. 2555 ซึ่งข้าราชการบำนาญคนดังกล่าวถูกแก๊งดังกล่าวหลอกว่า มีชื่ออยู่ในบัญชีเครือข่ายฟอกเงินของแก๊งยาเสพติดต้องโอนเงินนำไปตรวจสอบกับธนาคารแห่งประเทศไทย จึงทำให้หลงเชื่อและสูญเสียเงินจำนวนมาก"

3. ภัยจาก face book เป็นการใช้การสื่อสารผ่านทาง face book เพื่อหลอกล่อเอาเงิน โดยรูปแบบการหลอกลวงจะประกอบไปด้วย

• **หลอกขายของ :** หลายคนอาจจะเคยคิดจะซื้อของผ่านทาง Face book เพราะเห็นว่าราคาถูกกว่าท้องตลาดมากๆ และก็มีอีกหลายต่อหลายคนที่หลงกลโอนเงินเพื่อซื้อสินค้าดังกล่าว ผลที่ได้รับก็คือ หลายคนได้รับสินค้าที่ไม่ตรงตามที่ระบุไว้ใน Face book แต่ก็ยังดีกว่าอีกหลายคนที่ไม่เคยได้รับของที่สั่งซื้อเลยทั้ง ๆ ที่ตนเองได้จ่ายเงินไปแล้ว สิ่งที่ทำได้คือ "ทำใจ" กับเงินที่สูญเสียไป ดังตัวอย่างที่มีการ Post กันอย่างแพร่หลายใน Face book ดังนี้

"ช่วยกันแชร์เยอะ ๆ นะค่ะ พอดีเข้าไปดูไอโฟนมือสองในดีฟิชแล้วเจอเครื่องหนึ่งราคา 7,500 สนใจ พอได้เบอร์มาแล้วก็เม้มไว้แล้วมันก็เด้งขึ้นไลน์ ก็คุยกะตกลงกัน พอดีวันโอนตังวันจันทร์ที่ 10 มีนาคม 2557 โอนปุ๊ป พี่เจ้าของเครื่องก็ไปกดปั๊ป แล้วเราก็โทรหาไม่รับสาย" หรืออย่างรายนี้

"เพื่อน ๆ ช่วยกันแชร์หน่อยนะ เราก้อสั่งของกับมันคุยกันเป็นเรื่องเป็นราว พอถึงวันนัดเราก้อโอนเงินไปตามหมายเลขบัญชีที่แจ้ง และถ่ายรูปสลิปไปให้มันดูทางไลน์ แล้วมันก้อแจ้งบาร์โค๊ตไปรษณีย์กับเรา เราก้อเอาไปเช็คสรุปว่าของไปที่อื่นซึ่งไม่ใช่ที่ ที่เราอยู่ เราก้อพยายามโทรหาไลน์ถาม หลังจากนั้นขาดการติดต่อเลย ไลน์ไปก้อไม่ตอบโทรไปก้อไม่รับ มันชื่อ....."

• **หลอกสาวไทยแต่งงาน :** หากพิมพ์คำว่า "หาคู่ต่างชาติ" ใน google จะพบเว็บไซต์ดังกล่าวถึง 3.3 ล้านเว็บไซต์ เป้าหมายของมิจฉาชีพพวกนี้ก็คือ หลอกลวงหญิงที่ต้องการหาคู่ครองเป็นชายต่างชาติหรือที่ชาวบ้านที่นิยมเรียกว่า "ฝรั่ง" ด้วยเหตุนี้จึงมีหญิงไทยจำนวนมากที่ตกเป็นเหยื่อของมิจฉาชีพกลุ่มนี้สูญเสียเงินเป็นจำนวนมาก ส่วนรูปแบบการต้มตุ๋นนั้นก็เป็นไปดังตัวอย่างของหญิงไทยรายนี้

"นวพร ชายอัมพร" เลขาฯ วัย 35 ปี ถูกหญิงไทยร่วมกับแก๊งต่างชาติหลอกให้สูญเงินเกือบสองแสนบาทไป หลังจีบกันผ่านเฟซบุ๊คไม่นาน โดยหนุ่มฝรั่งอ้างชื่อ "เฟอร์รี่" (Ferry Franklin) สัญชาติออสเตรเลีย พร้อมส่งกล่องของขวัญมาให้ ข้างในมีโทรศัพท์มือถือ สร้อยคอทองคำ เงินสดสามแสนดอลลาร์สหรัฐ เมื่อถึงเวลามาเมืองไทยจะได้แต่งงานกัน ก่อนไปรับกล่องของขวัญอ้างว่ามีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการผ่านด่านภาษี 3 หมื่นบาทให้โอนเงินเข้าบัญชีเพื่อนร่วมแก๊งที่เป็นหญิงไทย จากนั้นอ้างว่ามีค่าโน่นค่านี่ ต้องโอนไปอีกหลายหมื่นกว่าจะรู้ตัวก็สูญเงินไปกว่า 1.9 แสนบาท จนต้องมาแจ้งความร้องทุกข์ต่อตำรวจกองปราบฯ เมื่อวันที่ 20 พฤษภาคมที่ผ่านมา"

4. ภัยจากการใช้บัตรทั้งเครดิตและเอทีเอ็ม ปัจจุบันเป็นยุคเทคโนโลยีล้ำสมัย การดำเนินชีวิตต้องพึ่งพาอาศัยเทคโนโลยีเข้ามาช่วยเติมให้การดำเนินชีวิตของคนให้เต็มอยู่ตลอดเวลาไม้เว้นแม้กระทั้งการใช้ "เงิน" สมัยก่อนการใช้จ่ายไม่มีความสลับซับซ้อนเพราะใช้จ่ายในรูปเงินสด ต่อมามีการพัฒนานำเทคโนโลยีมาอำนวยความสะดวกในการใช้เงิน และมีให้เลือกใช้มากมายหลายรูปแบบทั้งบัตรเอทีเอ็มที่มีตู้เงินให้กดตลอดยี่สิบสี่ชั่วโมงและตั้งอยู่ทั่วทุกทิศ หรือจะเป็นบัตรเดบิตรวมทั้งบัตรเครดิต แต่สิ่งที่ผู้ใช้บัตรดังกล่าวก็ต้องพึงระลึกอยู่เสมอว่าเมื่อมีคุณก็ย่อมมีโทษ และภัยที่ควรพึงระวังจากการใช้บัตรมากที่สุดคือ "เฮกเกอร์ข้อมูล" ซึ่งการเฮกเกอร์หรือการดูดข้อมูลจากบัตรที่เป็นข่าวโด่งดังก็คือการใช้เครื่องสกิมเมอร์ไปปิดทับไว้กับแป้นกดเงินที่ตู้เอทีเอ็ม ซึ่งเครื่องดังกล่าวมีประสิทธิภาพเยี่ยมมากสามารถดูดข้อมูลที่อยู่ในบัตรรวมถึงรหัสได้ครบถ้วน เพราะบัตรที่เราใช้อยู่จะมีการบรรจุข้อมูลไว้ในแถบแม่เหล็ก ดังนั้นกลุ่มมิจฉาชีพพวกนี้จึงพยายามหาวิธีการให้ได้มาซึ่งข้อมูลดังกล่าว เมื่อได้ข้อมูลดังกล่าว ก็จะนำข้อมูลนั้นไปทำบัตรปลอมขึ้นมาและนำบัตรปลอมดังกล่าวไปใช้ทำ ซึ่งผู้เป็นเจ้าของบัตรเองก็ไม่รู้ว่าตอนนี้เงินในบัญชีนั้นถูกมือดีถอนไปใช้แล้วหรือในกรณีบัตรเครดิตก็คือมียอดหนี้เพิ่มขึ้นทั้ง ๆ ที่ผู้เป็นเจ้าของบัตรยังนอนหลับสบายอยู่ ดังข่าวต่อไปนี้

"เมื่อวันที่ 1 มี.ค.2557 ร.ต.ท.ปองพนา ปัญญากุล พนักงานสอบสวน สภ.เมืองเชียงใหม่ ได้รับแจ้งจากผู้เสียหายเป็นพนักงานต้อนรับอยู่โรงแรมแห่งหนึ่งใน จ.เชียงใหม่ ว่าก่อนหน้านั้นได้ไปกดเงินที่ตู้เอ็มที่เอ็ม พบว่า เงินของตนที่ฝากไว้ในบัญชีออมทรัพย์ของธนาคารกรุงเทพ สาขาศรีนครพิงค์ อ.เมือง จ.เชียงใหม่ได้ถูกเบิกเงินจากบัญชีโดยบัตรเอทีเอ็มไปจำนวน 3 ครั้ง เป็นเงินจำนวน 5 หมื่นบาท ทั้ง ๆ ที่บัตรเอทีเอ็มยังอยู่กับตน จึงโทรไปสอบถามเจ้าหน้าที่ฝ่ายบริการลูกค้าของธนาคาร ได้แนะนำให้มาแจ้งความกับตำรวจเอาไว้ก่อน และวันจันทร์ทางธนาคารจะดำเนินการตรวจสอบให้ ว่าคนร้ายถอนเงินไปจากตู้ไหน พร้อมกับกับแนะนำให้ไปเปลี่ยน

ทำบัตรเอทีเอ็มรุ่นใหม่ที่ก็อปปี้รหัสไม่ได้ อีกรายเวลา 11.30 น. วันเดียวกัน พนักงานสอบสวนคนเดิมได้รับแจ้งจากผู้เสียหายอีกรายหนึ่งว่า ก่อนหน้านั้นได้รับแจ้งจาก เจ้าหน้าที่ธนาคารกสิกรไทยฝ่ายบริการลูกค้า ว่ามีคนร้ายนำบัตรเอทีเอ็มของธนาคารกสิกรไทยที่ตนฝากไว้สาขามูลเมือง อ.เมือง จ.เชียงใหม่ไปกด ที่ตู้เอทีเอ็มของธนาคารธนชาติที่ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา จำนวน 4,530 บาท ทางธนาคารได้แนะนำให้มาแจ้งความกับตำรวจไว้ก่อน"

แนวทางการป้องกันภัยทางการเงิน

เมื่อเราทราบถึงภัยทางการเงินแต่ละประเภทแล้ว เหมือนเรารู้ว่าทุกข์คืออะไร เราก็ต้องมาดูถึงสาเหตุของการเกิดทุกข์และดับเหตุนั้นเสียความทุกข์หรือความสูญเสียก็จะไม่เกิดขึ้น ซึ่งแนวทางในการป้องกันภัยทางการเงินแต่ละประเภทนี้พอจะสรุปได้ดังนี้

1. ภัยจากการถูกชักชวนให้ร่วมลงทุน : ภัยดังกล่าวป้องกันได้โดยใช้ "สติ"และ "ปัญญา" " คือ ความตั้งมั่น เมื่อมีสติแล้วก็ใช้ "ปัญญา" คือ ความรอบรู้ที่เรามีอยู่พินิจพิจารณาไตร่ตรองเรื่องดังกล่าวอย่างรอบคอบ อย่างมีเหตุมีผล กล่าวคือ เมื่อมีคนมาชักชวนให้ร่วมลงทุนลองคิดดูว่าหากได้รับผลตอบแทนสูงขนาดนั้น ทำไมเขาเหล่านั้นไม่ไปชักชวนญาติพี่น้องของเขามาร่วมลงทุนนอกจากจะได้เงินทุนแล้วยังช่วยให้พี่น้องมีช่องทางการลงทุนที่ดีเยี่ยม และที่สำคัญในสภาวะเศรษฐกิจแบบนี้จะมีการลงทุนแบบไหนจึงจะได้รับผลตอบแทนสูงขนาดนั้น และที่สำคัญ "อย่าโลภมาก" เราจะรอดจากการเป็นเหยื่อของมิจฉาชีพกลุ่มนี้

2. ภัยจากแก๊งคอลเซ็นเตอร์ : "สติ" และ "ปัญญา" เท่านั้นที่จะทำให้เราพ้นภัยจากภัยจากแก๊งคอลเซ็นเตอร์ เช่น หากได้รับโทรศัพท์โดยอ้างว่าเป็นเจ้าหน้าที่ ปปง.หรือ ปปส. อ้างว่าเราอยู่ในบัญชีดำต้องโอนเงินไปให้เขาตรวจสอบ เมื่อเรามีสติเราจะมีปัญญาไตร่ตรองว่าเรามีพฤติกรรมดังกล่าวหรือไม่ และทำไมต้องตรวจสอบเงินโดยการให้เราต้องโอนเงินไปให้ ซึ่งมันไม่มีเหตุผลเลย เราก็นิ่งหรือแจ้งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องให้ทราบ เราก็จะปลอดภัยจากการตกเป็นเหยื่อหรือมีคนชวนไปลงทุน

3. ภัยจาก Face book : คำโบราณกล่าวไว้ว่า "สิบปากว่าไม่เท่าตาเห็น สิบตาเห็นไม่เท่าเอามือคลำ สิบมือคลำไม่เท่าขยำดู" นั้นหมายความว่า "อย่าหลงเชื่ออะไรง่าย ๆ โดยเฉพาะสิ่งที่เราไม่เคยเห็นตัวเห็นตนที่แท้จริง ดังนั้นหากไม่ต้องการสูญเสียเงินทองซึ่งนับวันยิ่งหายากก็จงเป็นผู้หนักแน่นอย่าหูเบาเชื่อคนง่าย

4. ภัยจากการใช้บัตรเอทีเอ็มและบัตรเครดิต : แคสเปอร์สกี้ ผู้ให้บริการโซลูชั่นด้านความปลอดภัยข้อมูล

ได้เผยแพร่เคล็ดไม่ลับสำหรับปกป้องบัตรเอทีเอ็ม บัตรเครดิต บัตรเดบิต บัตรกดเงินสด ให้รอดพ้นภัยร้ายจากมิจฉาชีพที่จ้องฉกเงินของเหยื่อ เทคนิคดังกล่าวประกอบไปด้วย

- **เก็บข้อมูลบัตรธนาคารเป็นความลับ :** จำไว้เสมอว่าเพียงแค่มีข้อมูลไม่กี่อย่างเกี่ยวกับบัตรธนาคาร (บัตรเอทีเอ็ม บัตรเครดิต บัตรเดบิต บัตรกดเงินสด) ไม่ว่าจะเป็นหมายเลขหน้าบัตร หรือรหัสตรวจสอบ มิจฉาชีพก็สามารถขโมยเงินในบัญชีคุณได้
- **เก็บรหัส CVV เป็นความลับขั้นสุดยอด :** รหัส CVV คือรหัส 3 หลัก ที่อยู่ด้านหลังบัตรธนาคาร ใช้สำหรับตรวจสอบขั้นสุดท้ายในการทำธุรกรรม มิจฉาชีพอาจแอบจดหรือถ่ายรูปบัตรธนาคารของคุณไว้ได้ เวลาที่จับจ่ายใช้สอยผ่านบัตรหรือถอนเงินที่ตู้เอทีเอ็ม เราควรป้องกันโดยลบรหัส CVV ออกหรือหาเทปกาวมาปิดทับ ทั้งนี้ การแก้ไขเปลี่ยนแปลงบัตรไม่ใช่เรื่องที่ธนาคารจะแนะนำ แต่เป็นอีกหนึ่งวิธีที่จะป้องกันภัยจากมิจฉาชีพได้
- **อย่าเผลอถ่ายรูปบัตรธนาคาร :** อย่าถ่ายรูปบัตรธนาคารเก็บไว้ หรือโพสต์ไว้ในโซเชียลมีเดียต่าง ๆ เพราะเท่ากับเป็นการประกาศข้อมูลลับให้ผู้ไม่หวังดี
- **เก็บรักษาบัตรไว้ในที่ปลอดภัย :** บัตรพลาสติกเล็ก ๆ ใบนี้ ควรได้รับการดูแลป้องกันอย่างดี ควรฝึกนิสัยการเก็บบัตรลงกระเป๋าสตางค์ทุกครั้งหลังใช้งาน จะช่วยลดปัญหาหลงลืมบัตรและบัตรหายได้ ไม่ควรเก็บบัตรไว้ใกล้ ๆ

กับอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์หรือเครื่องใช้ที่มีสนามแม่เหล็ก เพราะอาจจะลบข้อมูลในบัตรได้

- **หลอกหัวขโมย** : การหลอกหัวขโมยก็เป็นอีกวิธีหนึ่งที่จะช่วยปกป้องบัตรธนาคารของเราได้ เพียงเขียนรหัสปลอม (ที่ตั้งขึ้นใหม่) จำนวน 3 ชุดลงในเศษกระดาษและเก็บไว้ในกระเป๋าสตางค์ เมื่อเจ้าหัวขโมยเจอรหัสนี้ ก็จะนำไปลองกดที่ตู้เอทีเอ็มทันที เมื่อกดรหัสผิด 3 ครั้ง บัตรของคุณจะถูกระงับทันที ไม่สามารถถอนเงินได้อีก การทำบัตรใหม่ก็ไม่ยุ่งยาก เท่านี้เราก็จะรักษาเงินในบัญชีได้ครบทุกบาททุกสตางค์
- **จดบันทึกหมายเลขโทรศัพท์ธนาคาร** : ควรจดหมายเลขโทรศัพท์ธนาคารไว้ใกล้ตัว หรือบันทึกไว้ในโทรศัพท์มือถือ แท็บเล็ต หากเกิดกรณีฉุกเฉิน จะได้สามารถติดต่อธนาคารเพื่ออายัดบัตรได้ทันท่วงที
- **ตั้งค่าการรักษาความปลอดภัยสองชั้น** : การตั้งค่าสองชั้นอาจทำให้ธุรกรรมออนไลน์ช้าลงกว่าเดิมเพียงเล็กน้อย แต่จะช่วยป้องกันการเบิกถอนหรือจ่ายเงินโดยมิจฉาชีพได้
- **ตรวจสอบตู้เอทีเอ็มก่อนใช้งานทุกครั้ง** : ก่อนเสียบบัตรเข้าเครื่อง ควรตรวจสอบว่ามีอุปกรณ์แปลก ๆ น่าสงสัย ติดตั้งไว้ด้วยหรือไม่ อาจจะเป็นพวกแป้นกดรหัสช่องเสียบบัตร หรือกล้องเว็บแคมตัวจิ๋ว
- **สังเกต HTTPS** : ในการทำธุรกรรมออนไลน์ ควรตรวจสอบดูที่ช่อง URL ว่าเป็น https หรือไม่ ซึ่งต่างจาก URL ปกติที่จะมีเพียง http ซึ่งหมายความว่าเว็บไซต์ธุรกรรมของคุณเชื่อมต่ออินเทอร์เน็ตอย่างปลอดภัย นอกจากนี้ควรใช้โซลูชั่นเพื่อความปลอดภัยสำหรับการทำธุรกรรมออนไลน์ โดยเฉพาะ ที่มีฟังก์ชั่น Safe Banking คอยปกป้องคุ้มครองทุกการทำธุรกรรมการเงินออนไลน์ด้วย.

สรุป

"ภัย" คือความสูญเสียที่ไม่มีใครชอบและพยายามที่จะหลีกเลี่ยง ภัยทางการเงินก็เช่นเดียวกันหากเกิดขึ้นกับผู้ใดแล้วย่อมทำให้ผู้นั้นได้รับความเสียหายไม่มากก็น้อย ดังนั้นเราต้องพยายามเรียนรู้เท่าทันรูปแบบของภัยทางการเงินซึ่งนับวันจะมีรูปแบบที่สลับซับซ้อนมากยิ่งขึ้น แต่เราสามารถป้องกันภัยดังกล่าวได้ด้วยตัวของเราเองเพียงขอให้เรามี "สติ" และ "ปัญญา" ในการแยกแยะสิ่งที่เรากำลังประสบอยู่ ที่สำคัญหลายคนที่ตกเป็นเหยื่อของมิจฉาชีพกลุ่มนี้ส่วนมากเกิดจาก "ความตื่นตระหนกตกใจ" และอีกกลุ่มหนึ่งก็เกิดจาก "ความโลภ" อยากได้มากกว่าที่เสียไป เช่น อยากได้ของดีแต่ราคาถูกมาก ๆ หรือลงทุนน้อยแต่ได้รับผลตอบแทนสูง ๆ เป็นต้น ด้วยเหตุนี้หากเราไม่ต้องการเป็นเหยื่อรายต่อไปจงดำรงสติให้มั่นและอย่าโลภ เราก็จะพ้นภัยดังกล่าวได้โดยไม่ยากนัก

MAEJO VISION

เอกสารอ้างอิง

คมชัดลึกออนไลน์. (2555). จับแก๊งคอลเซ็นเตอร์อ้างเป็น ปปง.หลอกโอนเงินเกือบ 30 ล้าน. [ออนไลน์]. แหล่งที่มา: http://www.komchadluek.net (23 มีนาคม 2557).

คมชัดลึกออนไลน์. (2556). รวบแก๊งเงินดำตุ๋นสาวไทย 1.7 ล้าน. [ออนไลน์]. แหล่งที่มา: http://www.komchadluek.net (23 มีนาคม 2557).

ผู้จัดการออนไลน์. (2556). เลขาฯ สาวร้องถูกแก๊งแสบอ้างเป็นฝรั่งขอแต่งงาน ตุ๋นเงินเฉียด 2 แสน. [ออนไลน์]. แหล่งที่มา: http://www2.manager.co.th (23 มีนาคม 2557).

ผู้จัดการออนไลน์. (2557). แก๊งก๊อบเอทีเอ็มดูดเงินโผล่-เชียงใหม่เจอแล้ว 2 ราย. [ออนไลน์]. แหล่งที่มา: http://www2.manager.co.th/Local/ViewNews (23 มีนาคม 2557).

Riya (นามแฝง). (2557). 9 เทคนิคป้องกันภัยร้ายทางการเงิน. [ออนไลน์]. แหล่งที่มา: www.eduzones.com (23 มีนาคม 2557).