

บทคัดย่อ

การศึกษาวิจัยเรื่อง “มาตรการและกลไกในการป้องกันและปราบปรามการหลอกลวงในการพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์” นี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงรูปแบบ แบบแผนและลักษณะเฉพาะของการหลอกลวงในการพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ในประเทศไทย เพื่อศึกษาปัญหาและอุปสรรคในการป้องกันและปราบปรามการหลอกลวงในการพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ และเพื่อเสนอแนวทางมาตรการและกลไกในการป้องกันและปราบปรามการหลอกลวงในการพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยคณะผู้วิจัยได้รวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องจากศึกษาเอกสาร กฎหมาย แนวคิดทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง และเก็บข้อมูลโดยการสัมภาษณ์ผู้เสียหาย ผู้กระทำความผิด เจ้าหน้าที่ในหน่วยงานต่าง ๆ ทั้งภาครัฐและภาคเอกชน ตลอดจนรับฟังความคิดเห็นจากฝ่ายต่าง ๆ จนทำให้เห็นถึงรูปแบบและวิธีการต่าง ๆ ที่เหล่าผู้กระทำความผิดใช้ในการหลอกลวงในการพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์

โดยผลของการศึกษาวิจัยนี้มีข้อเสนอแนะหลายด้าน ดังนี้ 1) ด้านการให้ความรู้กับประชาชนในเรื่องต่าง ๆ เช่น การทำธุรกรรมที่ปลอดภัย การเลือกช่องทางซื้อที่ปลอดภัย วิธีเลือกและตรวจสอบผู้ขายที่มีประวัติดี การปกป้องข้อมูลที่เป็นอันตราย การเก็บพยานหลักฐานเมื่อมีการทำธุรกรรม 2) ด้านการป้องกันอาชญากรรม โดยเน้นการป้องกันไม่ให้เหตุเกิดขึ้น การทำให้การตกเป็นเหยื่อยากขึ้น และการทำให้ความเสียหายที่เกิดขึ้นมีน้อยที่สุด ด้านการควบคุมกำกับดูแลตลาดกลางโดยจัดทำฐานข้อมูลผู้ค้าและผู้ค้าที่ละเมิดและถูกขึ้นบัญชี การมีระบบลงทะเบียนเพื่อยืนยันตัวตนของผู้ขาย สำหรับด้านธุรกรรมทางการเงินควรมีกลไกการตรวจสอบสินค้าก่อนส่งจ่ายเงินให้ผู้ขาย การต้องยืนยันตัวตนทางธุรกิจที่แท้จริงในการรับโอนเงิน การใช้ระบบยืนยันตัวตนสองปัจจัยกับกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ 3) ด้านกระบวนการยุติธรรมควรกำหนดเขตอำนาจการสอบสวนของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องให้ชัดเจน การสร้างความเชี่ยวชาญและความก้าวหน้ากับพนักงานสอบสวน การทำระบบคดีเพื่อเชื่อมโยงคดีเข้าด้วยกัน 4) ด้านการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานอื่น ควรสร้างมาตรการมุ่งใจในการให้ข้อมูลสำหรับการสืบสวนสอบสวนกับเจ้าหน้าที่ การกำหนดมาตรการในการเปิดบัญชีธนาคารให้เข้มงวดจริงจัง และธนาคารแห่งประเทศไทยควรขึ้นบัญชีผู้ที่เคยใช้บัญชีปลอมในการทำธุรกรรม เป็นต้น

คำสำคัญ : การหลอกลวง, การพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์, อาชญากรรมคอมพิวเตอร์, กระบวนการยุติธรรม

Abstract

The research titled “**Measures and Mechanisms for Preventing and Combating Fraud in Electronic Commerce**” has the following objectives: To study the form, format and defining characteristics of E-commerce fraud in Thailand; To study the problems and obstacles involved in the prevention and suppression of E-commerce fraud; and to propose effective and successful measures and mechanisms of protection and suppression against E-commerce fraud to the relevant organizations. The research team has collaborated to find and assemble relevant data from the examination of related documents, laws, concepts and theories. Data was also collected by interviewing victims of fraud, offenders, and officials in various agencies in the public and private sectors, along with receiving comments from various parties. The combination of this has allowed the team to better understand and see the different forms and methods offenders use to commit E-commerce fraud.

The results of this research have yielded suggestions in different aspects, as follows:

1) Educating the public on several issues, such as carrying out safe transactions, choosing a safe purchasing Platform, methods on selecting and assessing vendors with good sales history, keeping sensitive information safe and private, and keeping evidence of transaction history when conducting a transaction.

2) Fraud suppression with emphasis on preventing the occurrence of fraud, making it more difficult to become a victim, and minimizing the damage caused by fraud. This relates to the control and supervision of the third-party marketplaces by creating a database of vendors and past offenders, as well as having a registration system to verify the identity of the vendor. Concerning the financial aspect, there should be a mechanism for monitoring the product before releasing the payment to the vendor, a verification system to ensure an authentic Business identity in receiving payment and using two-factor authentication with online wallets.

3) In the judicial administration, the investigative jurisdiction of the relevant departments should be clearly specified. Investigation officials should receive training to develop expertise and development. A database system should be created to link related cases together.

4) Regarding operations relating to other departments, incentives should be created to support the contribution of information to investigative officials. Strict measures should be implemented for the process of opening a bank account, and the Bank of Thailand should create a database of offenders who have previously used fake bank accounts in their transactions.

Keywords: Fraud, Electronic Commerce, Computer Crime, Judicial Administration