



ข่าวธนาคารแห่งประเทศไทย

สำนักสื่อสารสัมพันธ์ ฝ่ายสนับสนุนการบริหาร
โทร. 0-2283-5016-7 โทรสาร 0-2261-5648 www.bot.or.th

ฉบับที่ 56/2550

เรื่อง การล่อลวงข้อมูลลูกค้าจากกลุ่มมิจฉาชีพ

เนื่องจากในช่วงเวลาที่ผ่านมามีกลุ่มมิจฉาชีพพยายามเจาะข้อมูลของลูกค้าธนาคารพาณิชย์ต่างๆ เพื่อที่จะนำไปแสวงหาประโยชน์ในทางที่มิชอบ ในกรณีล่าสุดนี้ก็จะใช้วิธีการอ้างว่าลูกค้าประชาชนมีหนี้อยู่กับธนาคารพาณิชย์ โดยมีขั้นตอนการดำเนินการดังนี้

ประการแรก กลุ่มมิจฉาชีพจะโทรศัพท์ไปหาลูกค้าประชาชน อ้างว่าลูกค้าค้างชำระหนี้จำนวนหนึ่ง และจะมีเจ้าหน้าที่ของฝ่ายกฎหมายธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) โทรมาสอบถามข้อมูลของลูกค้าเพื่อจะแก้ไขข้อมูลเกี่ยวกับหนี้ที่ค้างชำระนั้นให้ถูกต้อง

ประการที่สอง ในเวลาต่อมา ผู้ที่อยู่ในกลุ่มมิจฉาชีพอีกคนหนึ่งจะโทรศัพท์หาลูกค้าเป็นครั้งที่สอง แอบอ้างว่าเป็นเจ้าหน้าที่ ธปท. มาขอข้อมูล ซึ่งได้แก่ วันเดือนปีเกิด หมายเลขบัตรประชาชน หมายเลขบัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตร ATM หรือแจ้งโดยหลอกลวงว่าเพื่อให้มีการแก้ไขข้อมูลให้ถูกต้อง ให้ลูกค้าไปที่ตู้ ATM ซึ่งอาจเป็นของธนาคารอื่น และให้ลูกค้าทำรายการตามที่บอก ซึ่งจะเป็นการโอนเงินไปให้กลุ่มมิจฉาชีพดังกล่าว

นอกจากนี้อาจมีพฤติกรรมอื่นๆ ในลักษณะทำนองเดียวกัน วิธีการปกติในการที่จะล่อลวงเอาเงินของลูกค้าประชาชนที่มีบัตรเครดิต บัตรเดบิต บัตร ATM หรือบัตรที่ใช้ในการถอนเงินต่าง ๆ พวกมิจฉาชีพจำเป็นต้องรู้ข้อมูลของลูกค้าเสียก่อน โดยเฉพาะรหัสต่าง ๆ เช่น Security Code (หมายเลข 3 ตัวสุดท้ายที่อยู่ด้านหลังบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต) และใช้ข้อมูลรหัสดังกล่าวไปปลอมบัตรเครดิตในการลักลอบถอนเงินของลูกค้า จากการประสานงานกับชมรมธุรกิจบัตรเครดิต ได้ทราบว่ามีการแจ้งความไปที่กองปราบปรามสำนักงานตำรวจแห่งชาติ ซึ่งได้ดำเนินการสืบสวนและสอบสวนหาตัวผู้กระทำความผิดแล้ว

ในเรื่องนี้ ลูกค้าประชาชนอาจป้องกันตัวเองได้ ดังนี้

1. ขอได้โปรดทราบว่าเรื่องที่เกิดขึ้น ไม่มีเจ้าหน้าที่ของ ธปท. มีส่วนเกี่ยวข้องในการโทรศัพท์ขอข้อมูลท่านอย่างแน่นอน เนื่องจากไม่ใช่หน้าที่ของ ธปท. ที่จะดำเนินการในลักษณะเช่นนี้ อย่าได้หลงเชื่อคำกล่าวอ้างของพวกมิจฉาชีพ

2. อย่าได้เปิดเผยข้อมูลในบัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตร ATM ของท่านให้แก่คนที่ท่านไม่รู้จัก ไม่ว่าจะมียี่ห้ออย่างไรก็ตาม
3. หากท่านได้รับโทรศัพท์เพื่อขอข้อมูลใด ๆ ขอให้ท่านตรวจสอบไปยังธนาคารพาณิชย์หรือผู้ประกอบการบัตรเครดิตโดยตรง เพื่อสอบถามข้อเท็จจริงต่าง ๆ โดยไม่ใช่เบอร์โทรศัพท์ที่ผู้ขอข้อมูลแจ้งมา
4. หากมีเหตุที่ท่านไม่แน่ใจว่ามีกลุ่มมิจฉาชีพได้ล่วงรู้ข้อมูลของท่านไปแล้วหรือไม่ ขอได้โปรดติดต่อกลับไปยังธนาคารเจ้าของบัตรหรือผู้ประกอบการบัตรเครดิตโดยตรง เพื่อดำเนินการต่าง ๆ ในการป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น และอาจทำการยกเลิกบัตรและเปลี่ยนบัตรใหม่ โดยสามารถติดต่อกลับไปยังเบอร์โทรศัพท์ที่ได้แนบมาพร้อมนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย

2 พฤศจิกายน 2550