

บรรณานุกรม



ภาษาไทย

1. โกเมน ภัทรภริกรมย์. ความผิดทางเศรษฐกิจกับความมั่นคงแห่งชาติ เอกสารลักษณะวิชาสังคมจิตวิทยา. วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร, 2529.
2. _____. "ความสัมพันธ์ระหว่างพนักงานสอบสวนและพนักงานอัยการในการดำเนินคดี". การบังคับใช้วิธีการเพื่อความปลอดภัย. กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์ พ.พิทยาคาร, 2531.
3. เข็มชัย ชุตินวงศ์. "อาชญากรรมทางเศรษฐกิจ : อุปสรรคและข้อเสนอเกี่ยวกับประสิทธิภาพของการบังคับใช้กฎหมาย". เอกสารสรุปการวิจัยและข้อมูลนโยบายสาธารณสุข ชุดที่ 3. สมาคมสังคมศาสตร์แห่งประเทศไทย, 2530.
4. คณะทำงานพิจารณาปรับปรุงพัฒนาางานการสอบสวนคดีอาญา. "คำสั่ง ตร.ที่ 382/2530 เรื่องการอำนวยความสะดวกในการสอบสวนคดีอาญา". คู่มือพนักงานสอบสวน. กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์กรมตำรวจ, 2532.
5. คณิน บุญสุวรรณ. "อาชญากรรมทางเศรษฐกิจ". เอกสารประกอบการสัมมนาทางวิชาการ เรื่องอาชญากรรมทางธุรกิจ. คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2529.
6. ชาย เสวิกุล. "อาชญากรรมเป็นปรากฏการณ์อย่างหนึ่งทางสังคม". อาชญาวิทยาและทัณฑวิทยา. กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, 2517.
7. ชีรพันธ์ ดวงพลอย. "การประกันภัยบัตรเครดิต, วารสารสำนักประกันภัย. ปีที่ 11 ฉบับที่ 2 (เมษายน - มิถุนายน 2529) : 6 - 7.
8. บันทึกกรมตำรวจที่ 0608.6/1490. "การจ้องโง่ใช้บัตรเครดิต". รายงานการประชุมร่วมกับผู้แทนบริษัทบัตรเครดิต. กรมตำรวจ, 2531.
9. ประจักษ์ศิลป์ สุพรรณเภสัช. อาชญากรรมทางเศรษฐกิจและคอมพิวเตอร์. กรุงเทพมหานคร : กองบัญชาการศึกษา กรมตำรวจ, 2530.
10. _____. อาชญากรรมทางการพาณิชย์ (เอกสารเย็บเล่ม), 2529.

11. รัชนิกร เศรษฐกิจ, สุปรียา ควระเดชะคุปต์, จีรพรรณ กุลติลิก และนิติ ผดุงชัย.
การก่ออาชญากรรมทางเศรษฐกิจบัตรเครดิตและเช็คเดินทางในแหล่งท่องเที่ยวหลักทั้ง 5 ของไทย งานวิจัยเกี่ยวกับอาชญากรรมทางเศรษฐกิจ. คณะสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, 2531.
12. รุ่งอรุณ สุริยามณี. "เรื่องจากปก", ผู้จัดการ. (กรกฎาคม 2530) : 34.
13. วีระพงษ์ บุญโญภาส. อาชญากรรมทางเศรษฐกิจกับความอยู่รอดของชาติ เอกสารประกอบการสัมมนาเรื่องอาชญากรรมทางเศรษฐกิจกับความอยู่รอดของชาติ. สมาคมนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, 2530.
14. _____ .รายงานสรุปการประชุมปฏิบัติการวิจัยโครงการ ขอบเขตและความหมายของอาชญากรรมทางธุรกิจ. คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2530.
15. _____ . "ขอบเขตและความหมายของอาชญากรรมทางธุรกิจ". วารสารกฎหมาย. พฤษภาคม - กันยายน 2531.
16. _____ . "อาชญากรรมทางธุรกิจ VS อาชญากรรมธรรมดา", ทนายประจำบ้าน. ปีที่ 3 ฉบับที่ 31 (ตุลาคม 2531)
17. อนันต์ จันทรโอภากร. "ปัญหาทางกฎหมายเกี่ยวกับการใช้บัตรเครดิต (CREDIT CARDS) ในประเทศสหรัฐอเมริกา", วารสารนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์. (มีนาคม 2529)
18. อำนวย ลียาทิพกุล. "บัตรเครดิต", ข่าวสารการพาณิชย์ . (กุมภาพันธ์ 2516)
19. อำนาจ แดงมณี. "เขาโกงกันอย่างไร". นิตยสาร จี เอ็ม. (กันยายน 2530)
20. อัฒเม ชูบำรุง. "อาชญากรรมทางเศรษฐกิจ", การสัมมนาทางวิชาการเรื่องอาชญากรรมทางธุรกิจ. คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2529.
21. หน่วยเฉพาะกิจป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเศรษฐกิจและการเงิน. รายงานข้อมูลแผนประทุษกรรมคดีความผิดเกี่ยวกับบัตรเครดิต. กรมตำรวจ, 2530.

ภาษาอังกฤษ

22. BRIAN F. CAMINER. CREDIT CARD FRAUD : THE NEGLETED CRIME. THE JOURNAL OF CRIMINAL LAW & CRIMINOLOGY. CHICAGO : NORTHWEST UNIVERSITY, 1985.
23. DWANE KRUMME. BANK CARD FRAUD. WASHINGTON D.C. : AMERICAN BANKERS ASSOCIATION, 1988.
24. EDWIN H. SUTHERLAND AND DR. CRESSEY. PRINCIPLE OF CRIMINOLOGY. 7th ed. PHILADELPHIA : J.B. LIPPINCOTT CO., 1966.
25. INTERNATIONAL CRIMINAL POLICE ORGANIZATION. INTERNATIONAL ECONOMIC AND FINANCIAL CRIME. 57th GENERAL ASSEMBLY SESSION. BANGKOK, NOVEMBER 1988.
26. JICA. ECONOMIC CRIME : ITS IMPACT ON SOCIETY AND EFFECTIVE PREVENTION INFORMATION ON GROUP TRAINING COURSE. JAPAN, 1986.
27. KORN R.R. AND L.W. McCOOKEL. CRIMINOLOGY AND PENALOGY. NEW YORK : HOLT, RINEHART AND WINSTON, 1959.
28. NATIONAL ASSOCIATION OF CREDIT MANAGEMENT PUBLICATION DIVISION. CREDIT MANUAL OF COMMERCIAL LAWS. NEW YORK, 1983.
29. PAUL TAPPAN. CRIME JUSTICE AND CORRECTION. NEW YORK : McGRAW - HILL, 1960.
30. RAE WATSON. PREVENTING CREDIT CARD CRIME. COMBATING COMMERCIAL CRIME. NEW SOUTHWALES : HOGBIN, POOLE (PRINTERS) PTY. LIMITED, 1987.
31. TONY DRURY AND CHARLES W. FERFIER. CREDIT CARDS. LONDON : GILLING & SON LIMITED, 1984.

TITLE 15 SECTION 1643 Liability of holder of credit card

"(a) A cardholder shall be liable for the unauthorized use of a credit card only if the card is an accepted credit card, the liability is not in excess of \$50, the card issuer gives adequate notice to the cardholder of the potential liability, the card issuer has provided the cardholder with a self-addressed, prestamped notification to be mailed by the cardholder in the event of the loss or theft of the credit card, and the unauthorized use occurs before the cardholder has notified the card issuer that an unauthorized use of the credit card has occurred or may occur as the result of loss theft, or otherwise. Notwithstanding the foregoing, no cardholder shall be liable for the unauthorized use of any credit card which was issued on or after the effective date of this section, and, after the expiration of twelve months following such effective date, no cardholder shall be liable for the unauthorized use of any credit card regardless of the date of its issuance, unless (1) the conditions of liability specified in the preceding sentence are met, and (2) the card issuer has provided a method whereby the user of such card can be identified the person authorized to use it. For the purposed of this section, a cardholder notifies a card issuer by taking such steps as may be reasonably required in the ordinary course of business to provide the card issuer with the pertinent information whether or not any particular officer, employee, or agent of the card issuer does in fact receive such information.

(b) In any action by a card issuer to enforce liability for the use of a credit card, the burden of proof is upon the card issuer to show that the use was authorized or, if the use was unauthorized, then

the burden of proof is upon the card issuer to show that the conditions of liability for the unauthorized use of a credit card, as set forth in subsection (a), have been met.

(c) Nothing in this section imposes liability upon a cardholder for the unauthorized use of a credit card in excess of his liability for such use under other applicable law or under any agreement with the card issuer.

(d) Except as provided in this section, a cardholder incurs no liability from the unauthorized use of a credit card.

TITLE 15 SECTION 1644. Fraudulent use of credit card; penalties

(a) Whoever knowingly in a transaction affecting interstate or foreign commerce, uses or attempts or conspires to use any counterfeit, fictitious, altered, forged, lost, stolen, or fraudulently obtained credit card to obtain money, goods, services, or anything else of value which within any one-year period has a value aggregating \$1,000 or more; or

(b) Whoever, with unlawful or fraudulent intent, transports or attempts or conspires to transport in interstate or foreign commerce a counterfeit, fictitious, altered, forged, lost, stolen, or fraudulently obtained credit card knowing the same to be counterfeit, fictitious, altered, forged, lost, stolen, or fraudulently obtained; or

(c) Whoever, with unlawful or fraudulent intent, uses any instrumentality or interstate or foreign commerce to sell or transport a counterfeit, fictitious, altered, forged, lost, stolen, or fraudulently obtained credit card knowing the same to be counterfeit,

fictitious, altered, forged, lost, stolen, or fraudulently obtained; or

(d) Whoever knowingly receives, conceals, uses, or transports money, goods, services, or anything else of value (except tickets for interstate or foreign transportation) which (1) within any one-year period has a value aggregating \$1,000 or more, (2) has moved in or is part of, or which constitutes interstate or foreign commerce, and (3) has been obtained with a counterfeit, fictitious, altered, forged, lost, stolen, or fraudulently obtained credit card; or

(e) Whoever knowingly receives, conceals, uses, sells, or transports in interstate or foreign commerce one or more tickets for interstate or foreign transportation, which (1) within any one-year period have a value aggregating \$500 or more, and (2) have been purchased or obtained with one or more counterfeit, fictitious, altered, forged, lost, stolen, or fraudulently obtained credit card; or

(f) Whoever in a transaction affecting interstate or foreign commerce furnishes money, property, services, or anything else of value, which within any one-year period has a value aggregating \$1,000 or more, through the use of any counterfeit, fictitious, altered, forged, lost, stolen, or fraudulently obtained credit card knowing the same to be counterfeit, fictitious, altered, forged, lost, stolen, or fraudulently obtained---

shall be fined not more than \$10,000 or imprisoned not more than ten years, or both.

TITLE 18 SECTION 1029 Fraud and related activity in connection with access devices.

(a) Whoever--

(1) knowingly and with intent to defraud produces, uses, or traffics in one or more counterfeit access devices;

(2) knowingly and with intent to defraud traffics in or uses one or more unauthorized access devices during any one-year period, and by such conduct obtains anything of value aggregating \$1,000 or more during that period;

(3) knowingly and with intent to defraud possesses fifteen or more devices which are counterfeit or unauthorized access devices; or

(4) knowingly, and with intent to defraud, produces, traffics in, has control or custody of, or possesses device-making equipment; shall, if the offense affects interstate or foreign commerce, be punished as provided in subsection (c) of this section.

(b) (1) Whoever attempts to commit an offense under subsection (a) of this section shall be punished as provided in subsection (c) of this section.

(2) Whoever is a party to a conspiracy of two or more persons to commit an offense under subsection (a) of this section, if any of the parties engages in any conduct in furtherance of such offense, shall be fined an amount not greater than the amount provided as the maximum fine for such offense under subsection (c) of this section or imprisoned not longer than one-half the period provided as the maximum imprisonment for such offense under subsection (c) of this section, or both.

(c) The punishment for an offense under subsection (a) or (b)

(1) of this section is--

(1) a fine of not more than the greater of \$10,000 or twice the value obtained by the offense or imprisonment for not more than ten years, or both, in the case of an offense under subsection (a)(2) or (a)(3) of this section which does not occur after a conviction for another offense under either such subsection, or an attempt to commit an offense punishable under this paragraph;

(2) a fine of not more than the greater of \$50,000 or twice the value obtained by the offense of imprisonment for not more than fifteen years, or both, in the case of an offense under subsection (a)(1) or (a)(4) of this section which does not occur after a conviction for another offense under either such subsection, or an attempt to commit an offense punishable under this paragraph; and

(3) a fine of not more than the greater of \$100,000 or twice the value obtained by the offense of imprisonment for not more than twenty years, or both, in the case of an offense under subsection (a) of this section which occurs after a conviction for another offense under such subsection, or an attempt to commit an offense punishable under this paragraph.

(d) The United States Secret Service shall, in addition to any other agency having such authority, have the authority to investigate offenses under this section. Such authority of the United States Secret Service shall be exercised in accordance with an agreement which shall be entered into by the Secretary of the Treasury and the Attorney General.

(e) As used in this section--

(1) the term "access device" means any card, plate, code, account number or other means of account access that can be used, alone or in conjunction with another access device, to obtain money, goods, services, or any other thing of value, or that can be used to initiate a transfer of funds (other than a transfer originated solely by paper instrument);

(2) the term "counterfeit access device" means any access device that is counterfeit, fictitious, altered, or forged, or an identifiable component of an access device or a counterfeit access device;

(3) the term "unauthorized access device" means any access device that is lost, stolen, expired, revoked, canceled, or obtained with intent to defraud;

(4) the term "produce" includes design, alter, authenticate, duplicate, or assemble;

(5) the term "traffic" means transfer, or otherwise dispose of, to another, or obtain control of with intent to transfer or dispose of; and

(6) the term "device-making equipment" means any equipment, mechanism, or impression designed or primarily used for making an access device or a counterfeit access device.

(f) This section does not prohibit any lawfully authorized investigative, protective, or intelligence activity of a law enforcement agency of the United States, a State, or a political subdivision of a State, or of an intelligence agency of the United

States, or any activity authorized under title V of the Organized Crime Control Act of 1970)¹ 18 U.S.C.note prec. 3481).

TITLE 18 SECTION 1341. Frauds and swindles.

Whoever, having devised or intending to devise any scheme or artifice to defraud, or for obtaining money or property by means of false or fraudulent pretenses, representations, or promises, or to sell dispose of, loan, exchange, alter, give away, distribute, supply, or furnish or procure for unlawful use any counterfeit or spurious coin, obligation, security, or other article, or anything represented to be or intimated or held out to be such counterfeit or spurious article, for the purpose of executing such scheme or artifice or attempting so to do, places in any post office or authorized depository for mail matter, any matter or thing whatever to be sent or delivered by the Postal Service, or takes or receives therefrom, any such matter or thing, or knowingly causes to be delivered by mail according to the direction thereon, or at the place at which it is directed to be delivered by the person to whom it is addressed, any such matter or thing, shall be fined not more than \$1,000 or imprisoned not more than five years, or both.

TITLE 18 SECTION 1343. Fraud by wire, radio, or television.

Whoever, having devised or intending to devise any scheme or artifice to defraud, or for obtaining money or property by means of false or fraudulent pretenses, representations, or promises, transmits or causes to be transmitted by means of wire, radio, or television

communication in interstate or foreign commerce, any writings, signs, signals, pictures, or sounds for the purpose of executing such scheme or artifice, shall be fined not more than \$1,000 or imprisoned not more than five years, or both.



ประวัติผู้เขียน

นางสาวจรัสศรี จรียากุล เกิดที่กรุงเทพมหานคร เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2501
สำเร็จการศึกษาชั้นปริญญาตรีศาสตรบัณฑิตจากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เมื่อปีการศึกษา 2523
และสำเร็จการศึกษาชั้นเนติบัณฑิตจากสำนักเนติบัณฑิตสภา เมื่อปีการศึกษา 2524