

ใบขอใช้บริการสำนักกฎหมาย

ชื่อผู้ขอใช้บริการ นางช่อรุ่ง บุญโฮยอิพัลล์ ตำแหน่ง สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรค ก้าวไกล
 เลขที่สมาชิก 125 แบบ ระบบบัญชีรายชื่อ ระบบแบ่งเขต จ. มีความประสงค์ขอใช้บริการดังนี้

- ชนิดของงานที่ขอใช้บริการ งานร่าง แก้ไข ค้นคว้า งานพิมพ์ อื่น ๆ
- ร่างกฎหมาย
 - ร่างญัตติ
 - ร่างกระทู้ถาม สด
 - การตรวจสอบความจำเป็นในการตรา พ.ร.บ.
 - ร่างญัตติด่วน
 - ร่างกระทู้ถามทั่วไป (ตอบในที่ประชุมสภาฯ)
 - การวิเคราะห์ผลกระทบของร่างกฎหมายที่อาจส่งผลให้เกิดการทุจริต
 - ร่างญัตติตั้งกรรมการฯ
 - ร่างกระทู้ถามทั่วไป (ตอบในราชกิจจานุเบกษา)
 - วิเคราะห์ข้อมูลกฎหมาย
 - ร่างญัตติตั้งกรรมการฯ
 - ร่างกระทู้ถามทั่วไป (ตอบในห้องกระทู้ถาม)
 - ค้นข้อมูลทางกฎหมาย
 - ร่างคำแปรญัตติ
 - ร่างคำอภิปราย
 - ค้นข้อมูลทางวิชาการ
 - ร่างหนังสือติดต่อราชการ
 - เปรียบเทียบกฎหมาย
 - วิเคราะห์ข้อมูลทางวิชาการ
 - พิมพ์งานที่ ส.ส. ร่างมา
 - อื่น ๆ ระบุ

จำนวนเรื่องที่ขอใช้บริการ 1 เรื่อง
 รายละเอียด ผลการควบคุมงาน เบื้องต้น

สิ่งที่แนบมาด้วย

๑. จำนวน หน้า
 ๒. จำนวน หน้า

- การเปิดเผยข้อมูล
- ๑. เผยแพร่งานที่ขอใช้บริการโดยเผยแพร่ผ่านช่องทางเว็บไซต์สำนักกฎหมาย (www.parliament.go.th/elaw)
 ยินยอม ไม่ยินยอม
 - ๒. เผยแพร่ร่างกฎหมายให้กับคณะกรรมการรับฟังความคิดเห็นฯ เพื่อจัดทำวितทัศน์เผยแพร่ทางสถานีโทรทัศน์รัฐสภา
 ยินยอม ไม่ยินยอม

ผู้ขอใช้บริการ สุภัตญา ใจเจริญ
 วันส่งงาน 1 / ส.ก. / ๖7
 ผู้ร่าง ศิวารัตนา
 ผู้พิมพ์ ปิยวรรณ ผู้ตรวจทาน ศิวารัตนา
 จำนวน เรื่อง แผ่น
 ผบ. กลุ่มงาน

สภาผู้แทนราษฎร

ถนนสามเสน เขตดุสิต กทม. ๑๐๓๐๐

สิงหาคม ๒๕๖๗

เรื่อง มาตรการในการควบคุมและแก้ไขการเปิดบัญชีม้า

กราบเรียน ประธานสภาผู้แทนราษฎร

ข้าพเจ้าขอตั้งกระทู้ถาม ตามรัฐธรรมนูญว่าการกระทรวงการคลัง ดังต่อไปนี้

ในปัจจุบันการหลอกลวงโดยมิฉฉาชีพมีหลากหลายรูปแบบ โดยเฉพาะการหลอกลวงแบบที่ไม่เห็นหน้า ซึ่งหนึ่งในนั้นคือการใช้บัญชีม้าหรือการทำบัญชีปลอมที่ไม่มีตัวตนเจ้าของจริง เพื่อใช้สำหรับฟอกเงินผิดกฎหมาย รวมถึงหลอกลวงให้คนโอนเงินมาให้ ซึ่งบัญชีม้า คือ บัญชีธนาคารที่เปิดมาด้วยจุดประสงค์เพื่อทำผิดกฎหมาย เช่น การรับ ส่งเงิน หรือใช้สำหรับการฟอกเงินโดยเฉพาะ โดยบัญชีม้าส่วนใหญ่ที่ผู้ถือครองบัญชีจะไม่ใช่เจ้าของตัวจริง ซึ่งมิฉฉาชีพจะใช้วิธีการจ้างวานบุคคลทั่วไปในการเปิดบัญชีแทน หรืออาจใช้วิธีการสวมรอยเป็นเจ้าของบัญชี ด้วยการขโมยข้อมูลส่วนบุคคลของเจ้าของบัญชี เช่น ชื่อ นามสกุล หมายเลขบัตรประชาชน และเบอร์โทรศัพท์

บัญชีม้า คือหนึ่งในการทำผิดกฎหมายของมิฉฉาชีพในปัจจุบัน ซึ่งอันตรายของบัญชีม้ามีตั้งแต่ระดับผลกระทบต่อตัวบุคคล ไปจนถึงระดับประเทศ ได้แก่ การหลอกลวงผู้คนในรูปแบบคอลเซ็นเตอร์ ซึ่งทุกวันนี้มีการหลอกลวงหลากหลายรูปแบบ โดยเฉพาะในโลกออนไลน์ที่มีมิฉฉาชีพจะมาในรูปแบบของแก๊งคอลเซ็นเตอร์ที่โทรศัพท์มาหาเหยื่อและหลอกลวงด้วยการอ้างเหตุผลต่าง ๆ ให้เหยื่อหลงเชื่อ และทำการโอนเงินเข้าบัญชีม้าของคนร้าย ส่วนใหญ่แล้วการหลอกลวงแบบคอลเซ็นเตอร์นี้คนร้ายจะมีฐานกระทำความผิดมาจากประเทศเพื่อนบ้านเพื่อยากต่อการสืบหาตัวตนได้ นอกจากนี้ ยังใช้เป็นบัญชีรับเงินค่าประกันการกู้ยืมเงินที่เป็นอีกหนึ่งรูปแบบของการหลอกลวงของมิฉฉาชีพด้วยการใช้บัญชีม้าที่พบได้บ่อยในแอปพลิเคชันเงินกู้และแอปพลิเคชันไลน์ คือคนร้ายจะหลอกลวงเหยื่อที่มองหาเงินกู้ ว่าหากผู้กู้ต้องการเงินกู้ จะต้องจ่ายค่าประกันการกู้ยืมเงินก่อน แต่เมื่อเหยื่อโอนเงินไปให้แล้ว คนร้ายก็จะทำการเชิดเงินหนีทันที และยังรวมไปถึงการนำไปใช้ฟอกเงินให้มิฉฉาชีพที่เป็นหนึ่งในสาเหตุยอดนิยมของการทำบัญชีม้าคือการเปิดบัญชีไว้เพื่อฟอกเงินผิดกฎหมายของมิฉฉาชีพ เพื่อให้รอดจากการตรวจสอบเส้นทางการเงินของเจ้าหน้าที่ตำรวจ ซึ่งหากเงินที่ฟอกมีจำนวนมากเกินไปอาจส่งผลให้เศรษฐกิจเกิดความผิดปกติ จนอาจนำไปสู่ปัญหาสภาพการเงินเพื่อได้

กระทู้- เรื่อง มาตรการในการควบคุมและแก้ไขการเปิดบัญชีม้า-นายณัฐชา บุญไชยอินสวัสดิ์ สส.- ธิติรัตน์ (ร่าง)-กุลวรินทร์ (พิมพ์)-1 สค.67

จะเห็นได้ว่าการทำบัญชีม้านั้น เป็นการหลอกลวงที่เป็นอันตรายและสร้างความเสียหายต่อทั้งผู้คนและสังคมในปัจจุบันเป็นจำนวนมาก เพราะเป็นการหลอกลวงที่มีโอกาสเกิดขึ้นกับใครก็ได้ การเปิดบัญชีของคนที่มีชื่อเป็นบัญชีม้าในบัญชีอื่นแล้วยังสามารถเปิดบัญชีธนาคารอื่นต่อไปได้อีก ทำให้แก้ปัญหาได้ยากขึ้น ดังนั้น เพื่อเป็นการแก้ไขปัญหาดังกล่าวอย่างยั่งยืน จึงขอเรียนถามว่า จากกรณีดังกล่าว กระทรวงการคลังมีมาตรการในการควบคุมและแก้ไขการเปิดบัญชีม้าที่เข้าเงื่อนไขหรือไม่ อย่างไร ขอทราบรายละเอียด

ขอให้ตอบในราชกิจจานุเบกษา

ขอแสดงความนับถืออย่างยิ่ง

(นายณัฐชา บุญไชยอินสวัสดิ์)
สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร พรรคก้าวไกล
กรุงเทพมหานคร