



ประเสริฐ จันทร์รวงทอง พล.ต.ท.เอกรักษ์ ลิ้มสังกาศ

## ดีเดย์! 27 พ.ค. เปิดปฏิบัติการ 'AOC' 30 ล้านบัญชี 'ชื่อไม่ตรงซิม' ต้องระวัง!



เรียกว่าได้เกียรติ 5 เต็มที่! สำหรับการปราบ “โจรออนไลน์” ตามข้อสั่งการของ “เศรษฐา ทวีสิน” นายกรัฐมนตรี ที่ได้มอบหมายให้กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม (ดีอี) ร่วมกับตำรวจและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เดินหน้าปราบปรามอาชญากรรมออนไลน์ ระยะที่ 2 ต่อเนื่องจากระยะแรก 30 วัน (1-30 เม.ย.)

และดูจะมีความชัดเจนมากขึ้นในการ “ตัดแข็ง ตัดขา ตัดมือ ตัดไม้” ของเหล่ามิจฉาชีพออนไลน์ เมื่อที่ประชุมคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี ได้ประกาศเปิด “ปฏิบัติการ AOC” รุกสกัดบัญชีม้า และแก้กฎหมายหาช่องทางทางการเงินที่อำซัดไว้ให้กับผู้เสียหาย!

“ประเสริฐ จันทร์รวงทอง” รมว.ดีอี บอกว่า การปราบปรามอาชญากรรมออนไลน์ ระยะที่ 2 จะเปิด “ปฏิบัติการ AOC” เน้นการขยายผลกวาดล้างบัญชีม้า ใช้ข้อมูลรายชื่อบัญชีม้า และผู้กระทำความผิด กม. โดยใช้อำนาจตาม กม.ของสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) ทำการปิดบัญชีทุกธนาคารจากข้อมูลที่เป็นบัญชีม้าทุกบัญชี ตั้งเป้าหมายปิดบัญชีม้าให้ได้ 15,000 คนต่อเดือน หรือ 1 แสนบัญชีต่อเดือน!!

และได้กำหนดมาตรการในการเปิดบัญชีใหม่ ป้องกันการนำบัญชีไปกระทำความผิด โดยเพิ่มกระบวนการพิสูจน์ทราบชื่อเท็จจริง Customer Due Diligence หรือ ซีดีดี โดยเฉพาะกลุ่มที่มีความเสี่ยงธนาคารต้องตรวจสอบให้เคร่งครัดมากขึ้นก่อนอนุมัติเปิดบัญชี โดยทาง สปท.จะมีการออกประกาศภายในเดือน มิ.ย.นี้

ส่วนเรื่องที่สำคัญ คือ ออกมาตรการในการสกัดบัญชีม้า โดยให้สำนักงาน กสทช. พัฒนาแพลตฟอร์มกลางเชื่อมโยงข้อมูล



บัญชีธนาคารกับชิมการ์ดของผู้ให้บริการมือถือ เพื่อตรวจสอบการใช้บัญชีโมบายแบงกิ้ง ชื่อบัญชีต้องตรงกับชื่อจดทะเบียนชิมการ์ด จะเริ่มในวันที่ 27 พ.ค.นี้ และคาดว่าจะใช้เวลาประมาณ 120 วัน ในการตรวจสอบทั้ง 106 ล้านบัญชี

สำหรับใครที่ "ชื่อไม่ตรงกับชิม" ต้องไปติดต่อปรับข้อมูลกับธนาคารหรือศูนย์บริการ โดยธนาคารจะแจ้งเดือนผ่านเมนูในโมบายแบงกิ้ง และจะกำหนดช่วงระยะเวลาช่วงหนึ่ง ซึ่งต้องหารือกับ ธปท. สมาคมธนาคารไทย อีกครั้งว่าจะกำหนดกี่วัน หากไม่มาดำเนินการให้ตรงกัน บัญชีโมบายแบงกิ้งจะไม่สามารถใช้งานได้ ซึ่งจะมีการประชาสัมพันธ์ให้ประชาชนทราบเพื่อดำเนินการ ส่วนชื่อบัญชีกับชิมการ์ดตรงกัน ไม่ต้องทำอะไรใช้งานได้ปกติ!

นอกจากนี้จะมีการแก้ไข หรือเพิ่มหมวดใน พ.ร.ก. มาตราการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2566 เพื่อให้ ปปง.สามารถตรวจสอบความถูกต้องเส้นทางการเงิน และคืนเงินผู้เสียหายได้ โดยไม่ต้องรอคำสั่งศาล จะเร่งประชาสัมพันธ์และเสนอ กรม.เห็นชอบใน 2 สัปดาห์จากนี้ ซึ่งจะช่วยให้ใช้เวลาหลักเดือน ในการคืนเงิน จากเดิมต้องใช้เวลาถึง 3 ปีในการรื้อคำสั่งศาลตัดสิน รวมถึงจะมีการแก้กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล หรือพีดีพีเอ ผู้ที่ขายข้อมูลส่วนบุคคล จากโทษจำคุก 1 ปี เพิ่มเป็น 5 ปี!!

ทำไม? ต้องเร่งดำเนินการเรื่องบัญชีม้า และเร่งคืนเงินให้ผู้เสียหายที่พิสูจน์ได้นั้น ทาง "พล.ต.ต.เอกรักษ์ ลิ้มสังกาศ" รองเลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (รองเลขาฯ ปปง.) บอกว่า ตอนนี้มีบัญชีโมบายแบงกิ้งอยู่ประมาณ 106 ล้านบัญชี และมีอยู่ประมาณ 30 ล้านบัญชีที่ชื่อบัญชีไม่ตรงกับลงทะเบียนชิม แต่ไม่ได้หมายความว่าทั้งหมดเป็นบัญชีม้า เพราะบางคนชื่อมือถือมาแต่ยังไม่เปลี่ยนชื่อ หรือบางคนเป็นผู้พิการ หรือคนที่ศาลสั่งบุคคลไร้ความสามารถต้องมีผู้ดูแล และเด็กที่มีพ่อแม่ผู้ปกครองดูแลบัญชีให้ จึงต้องทำการคัดแยกก่อน

ส่วนสาเหตุที่ไม่ตรงกันส่วนใหญ่ นั้น เพราะมีการซื้อบัญชีมาแล้วเอามือถือไปให้ธนาคารผูกกับบัญชี ซึ่งที่ผ่านมารธนาคารยังไม่มีระบบตรวจสอบ และระบบสแกนหน้าเพิ่งเริ่มบังคับใช้เมื่อปีที่แล้ว แต่โมบายแบงกิ้งมีมานานแล้ว ใครที่ไม่ได้สแกนหน้าก็ยังโอนได้ครั้งละไม่เกิน 5 หมื่นบาท วันละไม่เกิน 2 แสนบาทอยู่!!

"มีเหตุผลอะไรที่ชื่อบัญชีกับชื่อลงทะเบียนชิมจะไม่ตรงกัน ถ้าเป็นสุจริตชน หรือไม่ใช้บัญชีม้า ซึ่งจากข้อมูลของ ปปง. ตรวจสอบพบว่า คนที่มีบัญชีม้า 1 คน ที่ถูกแจ้งดำเนินคดี จะมีบัญชีม้าอื่น ๆ อีกเฉลี่ยประมาณ 9.77 บัญชี จึงต้องมีการ

คัดกรองกวาดออกจากระบบให้หมด ในส่วนนี้อาจจะทำให้ประชาชนไม่สะดวกบ้าง แต่จะพยายามให้มีผลกระทบน้อยที่สุด และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะเร่งประชาสัมพันธ์"

สิ่งสำคัญ คือทำอย่างไรให้คนไทยไม่ขายบัญชี ถ้าทุกคนไม่ขาย มีอาชีพจะเอาบัญชีที่โหดมากระทำความผิด ซึ่งแก๊งคอลเซ็นเตอร์มีค่าใช้จ่ายต่อวันหลายแสนบาท ถ้าไม่สามารถโกงเงินคนไทยผ่านบัญชีมาได้จะเอาเงินที่โหดไปจ่ายให้ลูกน้อง ก็จะทำให้แก๊งพวกนี้ล้มไปเอง?!

รองเลขาฯ ปปง. ชงบอกถึงการคืนเงินที่ทาง ปปง.อาศัยที่ยังค้างอยู่ในระบบ

ประมาณ 1,000 ล้านบาท และหากปิดบัญชีม้าได้ 15,000 คนต่อเดือนตามเป้าหมาย และทุกบัญชีของคนร้ายต้องถูกระงับทั้งหมด ทำให้ถึงเดือน ก.ย.นี้ อาจมีเงินในระบบกว่า 2,000 ล้านบาท ที่ไม่มีคนมาแสดงตนเป็นเจ้าของ ซึ่งหากมีการแก้กฎหมายแล้วก็จะสามารถคืนเงินให้ผู้เสียหายได้เร็วขึ้น

อย่างไรก็ตามหลังมีข่าวจะนำเงินคืนผู้เสียหายที่ถูกหลอกหลวง ทำให้ผู้เสียหายทั้งโทรฯ ถาม ทั้งไปที่ ปปง. นั้น ทาง รองเลขาฯ ปปง. บอกว่า ต้องรอ กรม. ออกมาบังคับก่อน ซึ่งต้องถามความเห็นจากฝ่ายต่าง ๆ เช่น สำนักงานกฤษฎีกา และ กรม. เป็นต้น ที่จะให้อำนาจ ปปง.ในการคืนเงินเฉพาะมูลเหตุถูกหลอกหลวงออนไลน์เท่านั้น โดยจะมีกระบวนการพิสูจน์ทราบ ว่าเงินที่อายัดไว้ตรงกับเงินที่ออกจากบัญชีผู้เสียหายหรือไม่ เพื่อเฉลี่ยคืนเงินให้ต่อไป

"ขอให้ผู้เสียหายที่ถูกหลอกหลวงออนไลน์ ตอนนี้อย่าเพิ่งไปที่ ปปง. หรือไปที่กระทรวงดีอี ขอให้ท่านไปแจ้งความร้องทุกข์ แสดงตนว่าเป็นผู้เสียหายแล้วให้เก็บหลักฐานไว้ จะแจ้งความผ่านศูนย์ AOC 1441 หรือ สถานีตำรวจทั่วประเทศก็ได้ ทาง ปปง. จะตรวจสอบว่าเงินผู้เสียหายออกจากบัญชีไปยังบัญชีม้าที่ 1 ที่ 2 ที่ 3 และกระจายไปทางไหนบ้าง เมื่อยึดมาได้และตรวจสอบเส้นทางการเงินแล้วว่าเป็นเส้นเดียวกัน ผู้เสียหายในกลุ่มนี้มีสิทธิที่ได้เฉลี่ยเงินคืนตามสัดส่วนที่ยึดได้ เมื่อกฎหมายบังคับใช้แล้วกระบวนการเยียวยาจึงจะเริ่มเปิดให้ผู้เสียหายมาลงทะเบียน"

สุดท้าย รองเลขาฯ ปปง.ขอให้ผู้เสียหายที่ถูกหลอกออนไลน์อดใจรออีกนิด ตอนนี้ทุกฝ่ายกำลังเร่งทำงานให้เร็วที่สุด!!

**จิราวัฒน์ จารุพันธ์**