

# ปัญหากฎหมายเกี่ยวกับมาตรการคุ้มครองป้องกันความเสียหายอันเกิดจากการโอนเงินผิดบัญชี<sup>1</sup>

พินิตำรวจโทวิทิต น้อยวิเศษ<sup>2</sup>

จากการศึกษาเกี่ยวกับปัญหากฎหมายเกี่ยวกับมาตรการคุ้มครองป้องกันความเสียหายอันเกิดจากการโอนเงินผิดบัญชี มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาความหมาย แนวคิด ทฤษฎี และหลักกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการโอนเงินผิดบัญชี ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 ซึ่งเป็นกฎหมายหลักที่กำกับ ควบคุมดูแลสถาบันการเงินและธนาคารพาณิชย์ผ่านทางธนาคารแห่งประเทศไทย ดังจะเห็นได้ว่าในปัจจุบันเทคโนโลยีสมัยใหม่ได้พัฒนาไปอย่างรวดเร็ว เป็นยุคการสื่อสารไร้พรมแดน ธนาคารพาณิชย์ก็เป็นอีกสถาบันหนึ่งที่ได้พัฒนาการให้บริการทางการเงินให้กับลูกค้า ตามการเปลี่ยนแปลงตามยุคสมัยของสังคม จากเดิมที่การทำธุรกรรมทางการเงิน ลูกค้าต้องเดินทางไปติดต่อที่สำนักงานสาขาของธนาคาร แต่ปัจจุบันธนาคารพาณิชย์ได้พัฒนาการไปเป็นระบบการให้บริการแบบธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านแอปพลิเคชันต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นระบบ Mobile Banking หรือ Internet Banking ทำให้ลูกค้าของธนาคารพาณิชย์สามารถทำธุรกรรมทางการเงินไม่ว่าจะเป็น การโอนเงิน การจ่ายบิล การชำระค่าสินค้าหรือบริการฯ ทำได้อย่างสะดวกสบาย รวดเร็ว และไม่สิ้นเปลืองค่าใช้จ่าย ไม่ว่าจะอยู่ที่ใด แต่ด้วยวิธีการทำธุรกรรมทางการเงินที่สะดวกรวดเร็วดังกล่าว ก็ทำให้เกิดปัญหาตามมา ซึ่งปัญหาที่สำคัญและเกิดขึ้นบ่อยครั้งคือ ปัญหาการโอนเงินผิดบัญชี หากผู้ทำธุรกรรมทางการเงินไม่ระมัดระวังให้ดี กดหมายเลขบัญชีผิดไปแม้เพียงตัวเดียว หรือระบุธนาคารปลายทางผิดไปเพราะความพลั้งเผลอ หรือความรีบร้อน ไม่ตรวจสอบให้ดีก่อนกดโอนเงินไป แทนที่เงินจะโอนไปยังบัญชีปลายทางที่ประสงค์จะโอนไป แต่เงินกลับโอนไปยังบัญชีปลายทางอีกบัญชีหนึ่งที่ไม่รู้จัก กรณีที่เจ้าของบัญชีปลายทางที่รับโอนเงินโดยผิดบัญชีไปมีความสุจริต เมื่อธนาคารปลายทางติดต่อแจ้งไปให้ทราบ ก็ยินดีโอนเงินกลับคืนมาให้ ก็จะไม่มีปัญหา แต่หากเจ้าของบัญชีปลายทางที่รับโอนผิดไป ไม่ยินยอมที่จะโอนเงินกลับคืนมาให้ ก็จะเกิดปัญหาติดตามมาอีกหลายประการ กว่าที่ผู้โอนเงินผิดจะได้รับเงินคืน หรืออาจจะไม่ได้รับเงินคืนเลยทั้งหมด หรือบางส่วน ถึงแม้ว่ากรณี

---

<sup>1</sup>บทความเรียบเรียงจากการศึกษาอิสระ เรื่อง ปัญหากฎหมายเกี่ยวกับมาตรการคุ้มครองป้องกันความเสียหายอันเกิดจากการโอนเงินผิดบัญชี โดยมีอาจารย์ที่ปรึกษา คือ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.นันทรัตน์ เศษะมา และคณะกรรมการสอบ คือ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.พรหมหม อินทรมพรรษ์ และ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.สลิลา ลีรพิฑูร

<sup>2</sup>นักศึกษาระดับปริญญาโท หลักสูตรนิติศาสตรมหาบัณฑิต (สาขาวิทยบริการเฉลิมพระเกียรติ จังหวัดขอนแก่น) คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การโอนเงินผิดบัญชีจะเป็นความประมาทของผู้โอน แต่เมื่อธนาคารได้นำรูปแบบการทำธุรกรรมทางการเงินในระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่หลากหลายและสะดวกรวดเร็วมาให้บริการกับลูกค้า ก็ควรที่จะต้องมีการทางกฎหมาย ออกมารองรับให้ทันกับความสะดวกเร็วและความทันสมัยของการทำธุรกรรมทางการเงินในระบบอิเล็กทรอนิกส์รูปแบบใหม่ เพื่อให้เกิดความสมดุลกันไปด้วย อันเป็นการรักษาประโยชน์และความปลอดภัยให้กับเงินในบัญชีของลูกค้าธนาคารซึ่งถือว่าเป็นผู้บริโภค ตามหลักการคุ้มครองผู้บริโภค แต่ในปัจจุบันกฎหมายที่ควบคุม กำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ คือ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 ก็ไม่มีบทบัญญัติใดในกฎหมายฉบับดังกล่าว กำหนดอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของธนาคารพาณิชย์ต่อกรณีหากเกิดความผิดพลาดในการโอนเงินผิดบัญชีไว้ รวมตลอดทั้งความรับผิดชอบของเจ้าของบัญชีปลายทางซึ่งเป็นผู้รับโอนเงินผิดบัญชี จึงเป็นช่องว่างของกฎหมายดังกล่าว เนื่องจากในขณะที่กฎหมายฉบับดังกล่าวประกาศใช้ ยังไม่ปรากฏมีปัญหาดังกล่าวเกิดเหตุ แต่เมื่อสังคมเปลี่ยนแปลงไปด้วยความสะดวกเร็วในการทำธุรกรรมทางการเงิน ได้ด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ การโอนเงินผิดบัญชีจึงเกิดมากขึ้นเรื่อยๆ ทำให้เกิดปัญหาและมีผลกระทบต่อประชาชนในวงกว้าง เพราะเมื่อเกิดเหตุโอนเงินผิดบัญชีขึ้น ธนาคารพาณิชย์ที่เกี่ยวข้อง เมื่อได้รับแจ้งเหตุแล้วก็ไม่กล้าดำเนินการอายัดเงินในบัญชีปลายทางที่รับโอนเงินผิดบัญชีไว้ ด้วยไม่มีกฎหมายกำหนดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของธนาคารไว้อย่างชัดเจน อีกทั้งธนาคารพาณิชย์เองก็เกรงจะเป็นการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าที่มีพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2562 คุ้มครองอยู่ ถึงแม้ต่อมาจะพิสูจน์ได้แล้วว่าเจ้าของบัญชีปลายทางได้กระทำโดยทุจริต ทำให้ผู้โอนเงินผิดบัญชีสามารถแจ้งความดำเนินคดีอาญากับเจ้าของบัญชีปลายทางผู้รับโอนเงินผิดบัญชีได้ในความผิดฐาน “ ยักยอกทรัพย์ที่ผู้อื่นส่งมอบให้โดยสำคัญผิด “ ก็ตาม แต่ผู้เสียหายก็ยังต้องดำเนินการฟ้องร้องทางแพ่งเพื่อเรียกเอาเงินคืนในฐานะละเมิด และลากมิควรได้ ซึ่งต้องเสียเวลาและค่าใช้จ่าย ประการสำคัญหากธนาคารไม่มีอำนาจอายัดเงินในบัญชีที่โอนผิดไปอย่างรวดเร็ว และทันท่วงที ก็จะเป็นช่องว่างในระยะเวลาหัวระหว่างเกิดการโอนเงินผิดบัญชีไปจนกระทั่งพิสูจน์ทราบเจ้าของบัญชีปลายทางผู้รับโอนเงินผิดบัญชี มีเจตนาทุจริตที่จะเป็นมูลความผิดในทางอาญา ที่จะก่อให้เกิดอำนาจของพนักงานสอบสวนในการออกหมายอายัดเป็นหนังสือแจ้งไปยังธนาคารให้ทำการอายัดเงินในบัญชีของผู้รับโอนเงินผิดบัญชีได้ ช่องว่างในระหว่างระยะเวลาดังกล่าวจะทำให้เจ้าของบัญชีปลายทางที่ไม่สุจริต ถอนเงินออกไปเสียก่อน ซึ่งหากบุคคลดังกล่าวไม่มีทรัพย์สินใดให้บังคับคดีได้ ก็จะเป็นเหตุให้ผู้เสียหายไม่ได้รับเงินคืนแม้จะชนะคดีก็ตาม

จากการศึกษาทำให้ทราบว่าทบทวนคดีของกฎหมายที่เกี่ยวกับการคุ้มครองป้องกันความเสียหายอันเกิดจากการโอนเงินผิดบัญชี ยังไม่มีการบัญญัติรองรับปัญหาในเรื่องการโอนเงินผิดบัญชีไว้ใน พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 แต่อย่างไร ซึ่งสรุปได้ดังต่อไปนี้

ประเด็นปัญหาแรก ได้ศึกษาถึงปัญหาอำนาจของธนาคารพาณิชย์ในการอายัดเงินในบัญชีของผู้รับโอนเงินผิดบัญชี ในกรณีเกิดการโอนเงินผิดบัญชี โดยแต่เดิมพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 ซึ่งเป็นกฎหมายที่กำกับ ควบคุมดูแลสถาบันการเงินและธนาคารพาณิชย์ ไม่มีบทบัญญัติกำหนดไว้ให้อำนาจธนาคารพาณิชย์ทำการอายัดเงินในบัญชีปลายทางซึ่งรับโอนเงินผิดบัญชีไว้ได้ ในกรณีได้รับแจ้งการโอนเงินผิดบัญชี ธนาคารจึงไม่กล้าที่จะดำเนินการอายัดเงินในบัญชีปลายทางของผู้รับโอนเงินผิดบัญชีไว้ เนื่องจากจะเป็นการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2562 ทำให้เกิดผลกระทบกับเจ้าของบัญชีต้นทางผู้โอนเงินผิดบัญชี ในกรณีที่เจ้าของบัญชีปลายทางมีเจตนาทุจริตไม่ยอมคืนเงินให้และได้ถอนเงินดังกล่าวออกไปเสียก่อน เพราะถึงแม้เจ้าของบัญชีต้นทางจะใช้สิทธิเรียกร้องทางศาล แต่หากเจ้าของบัญชีปลายทางนำเงินออกไปใช้งานหมด และไม่มีทรัพย์สินให้บังคับคดี เจ้าของบัญชีต้นทางก็อาจจะไม่ได้รับเงินคืน จึงเป็นช่องว่างของกฎหมาย ประการสำคัญปัญหาดังกล่าวได้เกิดมากขึ้นในปัจจุบัน จนมีผลกระทบต่อประชาชน และความสงบเรียบร้อยของสังคม

ประเด็นปัญหาที่สอง ได้ศึกษาปัญหาทางกฎหมายเกี่ยวกับความรับผิดชอบของธนาคารพาณิชย์ เมื่อได้รับแจ้งการโอนเงินผิดบัญชีแล้วไม่ดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใดเพื่อระงับยับยั้งความเสียหายให้กับผู้โอนเงินผิดบัญชี ปัญหาดังกล่าวเกิดขึ้นเนื่องจากเดิม พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 ไม่ได้บัญญัติหน้าที่ความรับผิดชอบของธนาคารพาณิชย์ไว้ ในกรณีเกิดการโอนเงินผิดบัญชีว่าธนาคารต้องดำเนินการอย่างไร เพื่อป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้นกับเจ้าของบัญชีต้นทางซึ่งเป็นผู้โอนเงินผิดบัญชี ทำให้เกิดปัญหา เมื่อเกิดการโอนเงินผิดบัญชีขึ้น ธนาคารมักไม่ค่อยกระตือรือร้นที่จะช่วยเหลือเจ้าของบัญชีต้นทางเพื่อให้ได้รับเงินคืนอย่างทันท่วงที เพราะหากเจ้าของบัญชีปลายทางผู้รับโอนเงินผิดบัญชี ถอนเงินออกไปเสียก่อน โดยทุจริต จะเกิดปัญหาอย่างมากในการที่เจ้าของบัญชีต้นทางติดตามเอาเงินที่โอนผิดไปกลับคืนมา สืบเนื่องจากปัญหาที่ 1 หากเพิ่มบทบัญญัติให้ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจอายัดเงินในบัญชีปลายทางได้ทันที เมื่อได้รับแจ้งว่ามีกรณีโอนเงินผิดบัญชีเกิดขึ้น และได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของธนาคารไว้อย่างชัดเจนในกรณีธนาคารละเลยไม่ดำเนินการ เมื่อได้รับแจ้งแล้ว ก็จะเป็นการช่วยป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้นตามมาได้

ประเด็นปัญหาที่สาม ได้ศึกษาถึงปัญหาทางกฎหมายเกี่ยวกับความรับผิดชอบของผู้รับโอนเงินผิดบัญชี ที่ถอนเงินที่รับโอนผิดบัญชีไปโดยทุจริต ซึ่งในปัญหาดังกล่าว พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551

ไม่ได้มีบทบาทผู้คุ้มครองรับในเรื่องดังกล่าวไว้ แต่อย่างไร กรณีการโอนเงินผิดบัญชีหากเจ้าของบัญชีปลายทางผู้รับโอนเงินผิดบัญชีมีเจตนาทุจริตเอาเงินที่รับโอนมาผิคนั้น ไปเสีย ถึงแม้จะมีความผิดตามประมวลกฎหมายอาญา มาตรา 352 วรรคสอง ฐาน “ขี้ยกยอทรัพย์ที่ผู้อื่นส่งมอบให้โดยสำคัญผิด” และต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายคืนในทางแพ่ง ฐานละเมิดและลาภมิควร ได้ ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 420 และ 406 ตามลำดับ แต่ปัจจุบันผู้กระทำผิดก็ไม่ค่อยคำนึงและใส่ใจในความเดือดร้อนเสียหายของเจ้าของบัญชีต้นทาง เป็นปัญหาที่เกิดขึ้นให้เห็นอยู่เป็นประจำในสังคม จึงควรกำหนดความรับผิดชอบของเจ้าของบัญชีปลายทางที่มีเจตนาทุจริตไว้เป็นการเฉพาะ ให้ต้องรับผิดชอบค่าเสียหายในเชิงลงโทษ เพื่อเป็นการป้องปราม และไม่ให้นุคคลอื่นเอาเป็นเยี่ยงอย่าง

จากการศึกษาค้นคว้ากฎหมายเกี่ยวกับมาตรการคุ้มครองป้องกันความเสียหายอันเกิดจากการโอนเงินผิดบัญชี ผู้ศึกษาพบว่า มีข้อเสนอแนะ คือ

จากการศึกษาความสำคัญ ความเป็นมา มาตรการทางกฎหมายในการคุ้มครองป้องกันความเสียหายอันเกิดจากการโอนเงินผิดบัญชีทั้งของไทย และตามแนวทางคำพิพากษาของต่างประเทศ ในปัญหาที่เกิดขึ้นจากการโอนเงินผิดบัญชี ซึ่งนับว่าจะเกิดมากขึ้น เนื่องจากพฤติกรรมของผู้บริโภคไปเปลี่ยนแปลงไปตามความเจริญก้าวหน้าของเทคโนโลยี โดยพบว่าผู้คนในสังคมมีแนวโน้มหันมาใช้รูปแบบการทำธุรกรรมทางการเงินในระบบอิเล็กทรอนิกส์กันมากขึ้น โดยเฉพาะการโอนเงินผ่านทางระบบโทรศัพท์เคลื่อนที่(Mobile Banking) มีอัตราการใช้เพิ่มสูงมากขึ้นทุกปี จึงมีปัญหการโอนเงินผิดบัญชีเพิ่มสูงมากขึ้นคู่ขนานกันไป เมื่อมีปัญหาดังกล่าวเกิดขึ้นแล้วในสังคม มีผลกระทบในวงกว้างต่อประชาชนทั่วไปและกระทบต่อความสงบเรียบร้อยของสังคม รัฐจึงควรต้องมีมาตรการทางกฎหมายออกมาเพื่อคุ้มครองป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้นจากกรณีการโอนเงินผิดบัญชี เนื่องจากกฎหมายที่มีอยู่เดิมคือ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2511 ซึ่งเป็นกฎหมายหลักที่ควบคุมกำกับ ดูแลสถาบันการเงินและธนาคารพาณิชย์ ผ่านทางธนาคารแห่งประเทศไทย โดยในขณะที่ตรากฎหมายนี้ขึ้นใช้บังคับนั้น ปัญหการโอนเงินผิดบัญชียังไม่ค่อยเกิดมีขึ้น แต่เมื่อวิวัฒนาการความเจริญของสังคมเปลี่ยนแปลงไป การทำธุรกรรมทางการเงินก็เปลี่ยนรูปแบบไปตามความเจริญของสังคม จึงทำให้เกิดปัญหการโอนเงินผิดบัญชีเกิดขึ้นมาก จนมีผลกระทบเป็นปัญหาที่เกิดขึ้นในสัง ผู้ศึกษาจึงเห็นว่า เพื่อประโยชน์ในการใช้กฎหมายอันจะเป็นมาตรการคุ้มครองป้องกันความเสียหายอันเกิดจากการโอนเงินผิดบัญชี เห็นควรให้มีการเพิ่มเติมบทบัญญัติใน พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 ในประเด็นดังต่อไปนี้

1. ปัญหาควรให้มีการเพิ่มเติมบทบัญญัติในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ได้รับแจ้งการโอนเงินผิดบัญชีจากเจ้าของบัญชีต้นทาง เมื่อได้ตรวจสอบเป็นที่แน่ชัดว่าเป็น

เจ้าของบัญชีและมีการโอนเงินผิดบัญชีเกิดขึ้นจริง ให้ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจทำการอายัดเงินในบัญชี เท่าจำนวนที่โอนผิดไปเป็นการชั่วคราวไว้ทันที แล้วให้ผู้โอนเงินผิดบัญชีรีบไปแจ้งความต่อพนักงานสอบสวน ท้องที่เกิดเหตุภายในกำหนดสามวัน เพื่อให้พนักงานสอบสวนมีหนังสือแจ้งยืนยันขอให้ธนาคารอายัดเงินเท่าจำนวนที่โอนผิดไป อีกชั้นหนึ่ง เพื่อป้องกันมิให้เจ้าของบัญชีปลายทางผู้รับโอนเงินผิดบัญชีถอนเงินออกไปเสียก่อน ซึ่งจะเป็นการอุดช่องว่างของกฎหมาย และเป็นการให้ความคุ้มครองและเป็นหลักประกันว่าเมื่อผู้โอนเงินผิดบัญชีได้ปฏิบัติตามขั้นตอนที่กำหนดไว้แล้ว จะได้รับเงินที่โอนผิดไปกลับคืนมา อีกทั้งควรกำหนดเพิ่มเติมไว้ในกฎหมาย ในกรณีที่เกิดการโอนเงินผิดบัญชีและธนาคารพาณิชย์จำเป็นต้องเปิดเผยและเข้าถึงข้อมูลบัญชีของลูกค้าที่เกี่ยวข้องต่อเจ้าพนักงานหรือบุคคลผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเป็นการคุ้มครองป้องกันความเสียหาย อันเกิดจากการโอนเงินผิดบัญชี ให้ธนาคารพาณิชย์ที่เกี่ยวข้องได้รับยกเว้นตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

2. ควรเพิ่มบทบัญญัติในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 โดยให้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของธนาคารพาณิชย์ที่เกี่ยวข้องไว้ให้ชัดเจน ในกรณีที่มีการรับแจ้งว่ามีการ โอนเงินผิดบัญชี และตรวจสอบเป็นที่แน่ชัดแล้วว่าผู้โอนเงินซึ่งเป็นเจ้าของบัญชี ได้โอนเงินผิดบัญชีไปจริง หากธนาคารไม่รีบดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใดเพื่อระงับยับยั้งความเสียหาย โดยการอายัดจำนวนเงินที่โอนผิดไปนั้นทันที หากเพิกเฉย จนเกิดความเสียหายขึ้น ธนาคารจะต้องร่วมกันรับผิดชอบกับเจ้าของบัญชีปลายทาง(ผู้รับ โอนเงินผิดบัญชี) เพื่อชดใช้เงินคืนให้กับเจ้าของบัญชีต้นทาง(ผู้โอนเงินผิดบัญชี)

3. เห็นควรเพิ่มบทบัญญัติเกี่ยวกับความรับผิดชอบของเจ้าของบัญชีปลายทาง(ผู้รับ โอนเงินผิดบัญชีไว้) โดยเฉพาะต่างหากในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 ในกรณีที่ธนาคารแจ้งให้เจ้าของบัญชีปลายทางทราบแล้วว่ามี การโอนเงินผิดบัญชี เข้ามาในบัญชีของตนเอง หากเจ้าของบัญชีปลายทางยังถอนเงินจำนวนดังกล่าวออกไปโดยทุจริต ทั้งที่รู้ถึงผลที่จะเกิดความเสียหายขึ้นกับเจ้าของบัญชีต้นทางแล้ว แต่ก็มิได้ใส่ใจต่อผลที่จะเกิดขึ้น และยังเป็น การกระทำที่ไม่คำนึงถึงสิทธิของบุคคลอื่น เป็นพฤติกรรมที่บ่งบอกถึงสภาวะจิตใจเจ้าของบัญชีปลายทาง จึงควรต้องรับผิดชอบใช้ค่าเสียหายเพิ่มเติมนอกเหนือจากจำนวนเงินที่รับ โอนมาผิด โดยกำหนดอัตราค่าเสียหายเชิงลงโทษไว้เป็นจำนวนเท่าตัวของค่าเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ให้เจ้าของบัญชีปลายทางชดใช้ให้แก่เจ้าของบัญชีต้นทางผู้ได้รับความเสียหาย เพื่อป้องปรามให้เจ้าของบัญชีปลายทางผู้กระทำละเมิดรู้สึกเจ็บปวดไม่กล้าที่จะกระทำละเมิดซ้ำอีก หรือป้องกันไม่ให้บุคคลอื่นเกิดการเลียนแบบการกระทำละเมิดในลักษณะแบบเดียวกันได้ กับให้ศาลมีอำนาจใช้ดุลพินิจกำหนดค่าเสียหายในเชิงลงโทษ โดยวินิจฉัยตามควรแก่พฤติการณ์ของเจ้าของบัญชีปลายทางและความร้ายแรงแห่งการกระทำละเมิด แต่หากกรณีเมื่อเจ้าของบัญชี

ปลายทางทราบว่ามีการโอนเงินผิดบัญชีเข้ามาในบัญชีของตน และเจ้าของบัญชีปลายทางยินยอมโอนเงินคืนให้กับผู้โอนเงินผิดบัญชี ตามวิธีการขั้นตอนของธนาคารด้วยความสมัครใจ โดยให้ผู้โอนเงินผิดบัญชีรับผิดชอบค่าใช้จ่ายในการดำเนินการในการโอนเงินคืนกลับไป

### เอกสารอ้างอิง

สมยศ เชื้อไทย. นิติปรัชญาเบื้องต้น. กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์วิญญูชน, 2557

ปรีดี เกษมทรัพย์. นิติปรัชญา. กรุงเทพฯ : มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, 2557

ประสิทธิ์ โนมวิไลกุล. กฎหมายแพ่งหลักทั่วไป: คำอธิบายกฎหมายแพ่งและพาณิชย์. กรุงเทพฯ: นิติธรรม, 2554

หยุด แสงอุทัย. ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับกฎหมายทั่วไป. กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์ประกายพฤกษ์, 2535