

# รู้เท่าทันยุทธวิธีไซเบอร์ เลือกอุ่นใจกับสหกรณ์บ้านเรา

โดย น.อ.ชลเชตต์ หิรัญพิศ



สวัสดิ์พี่น้องสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด ทุกท่านครับ

ก้าวเข้าสู่เดือนมิถุนายน เดือนที่เสียงระฆังเปิดภาคเรียนเริ่มเข้าที่เข้าทาง แต่ในขณะเดียวกัน หลายครัวเรือนอาจกำลังอยู่ในช่วง "ฟื้นฟูสภาพคล่อง" หลังจากปรับค่าน้ำกับค่าเช่าและค่าใช้จ่ายของบุตรหลานในเดือนที่ผ่านมา จังหวะนี้เองครับที่มักจะมี "ข่าวศึกกลุ่มใหม่" บุกเข้ามาโจมตีเราถึงในสมาร์ตโฟน ผ่านโฆษณาชวนเชื่อประเภท "กู้ยืมได้ไว ไม่ต้องมีคนค้ำ อนุมัติใน ๕ นาที" สิ่งเหล่านี้กำลังระบาดบนแพลตฟอร์มโซเชียลมีเดียต่างๆ วันนี้เรามาดูคราะห์กันครับว่า เบื้องหลังตัวเลขที่ดูสะดวกรวดเร็วนั้น มีข้อควรระวังอะไรซ่อนอยู่บ้าง

## ๑. ถอดรหัสแอปพลิเคชันเงินกู้: ความสะดวกที่มาพร้อมต้นทุนสูง

ปัจจุบันมีผู้ให้บริการทางการเงินในโลกออนไลน์จำนวนมากที่ใช้เทคโนโลยีมาดึงดูดใจผู้ที่กำลังต้องการตั้งหลักทางการเงิน โดยมักเน้นย้ำเรื่องความสะดวกรวดเร็ว แต่อย่างไรก็ตาม สมาชิกจำเป็นต้องตรวจสอบข้อมูลอย่างรอบด้านเพื่อไม่ให้ตกเป็นฝ่ายเสียเปรียบในสัญญา:

- **อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมแอบแฝง** แม้ในโฆษณาจะระบุว่าปฏิบัติตามกฎหมาย แต่ผู้ให้บริการบางรายอาจมีเงื่อนไขแฝง เช่น การคิดค่าธรรมเนียมแรกเข้า ค่าบริการระบบ หรือค่าบริการชำระล่าช้าเป็นรายวัน ซึ่งเมื่อนำมารวมกันแล้ว อาจทำให้ต้นทุนทางการเงินสูงกว่าที่กฎหมายกำหนดหรือสูงกว่าการกู้ยืมในระบบปกติอย่างมาก

- **ความเสี่ยงด้านข้อมูลส่วนบุคคล** การอนุมัติเงินกู้ผ่านแอปพลิเคชันบางประเภท มีเงื่อนไขให้ผู้กู้ต้องยินยอมรับการเข้าถึงข้อมูลในโทรศัพท์มือถือ ซึ่งอาจนำไปสู่ความเสี่ยงที่ข้อมูลส่วนตัว รูปภาพ หรือรายชื่อติดต่อของคุณจะถูกใช้ในครอบครองและเพื่อนร่วมงานหลุดไหลไปอยู่ในมือของผู้ไม่ประสงค์ดี

- **มาตรการติดตามหนี้** สถาบันการเงินภายนอกมักใช้ระบบติดตามหนี้ที่เข้มงวดและเป็นไปตามมาตรการทางธุรกิจ ซึ่งแตกต่างจากสหกรณ์ฯ ที่เน้นการเจรจาและดูแลกันแบบพี่น้อง

## ๒. สมรภูมิใหม่ "Virtual Bank" : ความสะดวกที่ไร้ความผูกพัน

ในปี ๒๕๖๙ นี้ ประเทศไทยกำลังก้าวเข้าสู่ยุคของ Virtual Bank (ธนาคารไร้สาขา) อย่างเต็มรูปแบบ ซึ่งเป็นการให้บริการทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล ๑๐๐% ไม่มีอาคารสาขาให้เราเดินเข้าไปติดต่อ

- **ข้อดีที่ต้องยอมรับ** ระบบนี้ใช้ระบบ AI วิเคราะห์ข้อมูลเพื่อส่งข้อเสนอเงินกู้ที่รวดเร็วและตรงใจผู้บริโภคยุคใหม่

- **ความจริงที่ต้องคิด** แม้ Virtual Bank จะเป็นสถาบันการเงินที่ถูกกฎหมายและสะดวกสบาย แต่โครงสร้างการดำเนินงานยังคงเป็นไปเพื่อผลกำไรทางธุรกิจ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมสำหรับรายย่อยจึงมักตั้งไว้ในเกณฑ์ค่อนข้างสูง และที่สำคัญ "หากเกิดปัญหาค้างชำระ ระบบจะตัดสิทธิ์และส่งชื่อเข้าสู่กระบวนการทางกฎหมายโดยอัตโนมัติ" โดยไม่มีช่องทางให้เดินเข้าไปเจรจาทันทีกับเจ้าหน้าที่ได้เหมือนสถาบันการเงินที่มีหน้าร้าน

## ๓. "สอ.นย." เป็นที่พึ่งยามเดือดร้อนและปลอดภัยของสมาชิก

เมื่อหันกลับมามองที่ สหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด บ้านหลังใหญ่ของเรา แม้กระบวนการตรวจสอบสิทธิ์และการอนุมัติเงินกู้ของเราจะต้องใช้เวลาตามขั้นตอน เพื่อความรอบคอบในการดูแลรักษาเงินออมของเพื่อนสมาชิกทุกคน แต่ผลประโยชน์และสวัสดิการที่ย้อนกลับมาหาท่านนั้น มีความมั่นคงและเกื้อกูลต่อชีวิตอย่างแท้จริงครับ

• ดอกเบี้ยที่เป็นธรรมและปันผลคืนกลับ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์ฯ มีความเป็นธรรม คิดแบบลดต้นลดดอก และดอกเบี้ยที่ท่านจ่ายมาจะถูกหมุนเวียนกลับมาเป็น "เงินปันผลตามหุ้น" และ "เงินเฉลี่ยคืนตามส่วนธุรกิจ" มอบกลับคืนสู่กระเป๋าของท่านเองในทุกๆ ปี ปลายปี เงินทองจึงไม่รั่วไหลไปไหน

• สวัสดิการที่โอบอุ้มทุกช่วงชีวิต ไม่ว่าเทคโนโลยีการเงินภายนอกจะเปลี่ยนไปอย่างไร สวัสดิการจากสหกรณ์ฯ ยังคงหนักแน่นและจับต้องได้จริงเสมอ

- มีเงินรับขวัญทายาทใหม่ ๑,๕๐๐ บาท
- มีทุนการศึกษาบุตรตั้งแต่ระดับอนุบาลจนถึงปริญญาตรี สูงสุด ๕,๐๐๐ บาท เพื่อช่วยแบ่งเบาภาระอย่างต่อเนื่อง
- มีเงินช่วยเหลือค่ารักษาพยาบาลยามเจ็บป่วย และเงินบำเหน็จสมาชิกมอบให้เมื่อเกษียณอายุราชการ
- มีเงินสวัสดิการที่ดูแลสมาชิกทุกช่วงวัย ตั้งแต่เกิด แก่ เจ็บ และตาย ด้วยความยึดมั่นในหลักการสหกรณ์ที่ต้องดูแลตนเองและดูแลซึ่งกันและกันครับ

( ในเดือนมิถุนายนที่อะไรๆ เริ่มนิ่ง เทคโนโลยีทางการเงินใหม่ๆ อาจจะถูกเหมือน 'เพื่อนใหม่' ที่รู้ใจและรวดเร็ว ในหน้าจอก็ แต่ในวันที่เราต้องการความมั่นคงระยะยาว 'บ้านหลังเก่า' อย่างสหกรณ์แห่งนี้ต่างหากครับ ที่พร้อมเปิดประตูต้อนรับ ปลอดภัย อบอุ่น และมีเงินปันผลคอยโอบอุ้มครอบครัวเราในทุกๆ ปี)



ยุทธวิธีป้องกันตนเองของสมาชิก สอ.นย.

1. คิดให้รอบคอบก่อนกดรับสิทธิ์ ตรวจสอบเงื่อนไขสัญญาอย่างละเอียด โดยเฉพาะข้อความตัวเล็กๆ เกี่ยวกับค่าธรรมเนียม
2. เลือกใช้บริการกับสหกรณ์ หากมีความจำเป็นทางการเงิน ควรเลือกใช้บริการของสหกรณ์ เป็นอันดับแรกเพื่อความปลอดภัย
3. สะสมความมั่งคั่งระยะยาว การออมเงินและการถือหุ้นกับสหกรณ์ คือรากฐานที่จะกลายเป็นเงินก้อนใหญ่ไว้ดูแลเราในวันเกษียณ

เทคโนโลยีจะล้ำสมัยแค่ไหน Virtual Bank จะสะดวกเพียงใด ก็ไม่สามารถทดแทน "ความเป็นสหกรณ์ที่มอบสิทธิประโยชน์รอบด้าน" ที่สหกรณ์มีให้แก่สมาชิกนอวិโกอินได้ครับ มิถุนายนนี้ มาร่วมกันสร้างค่านิยม "รักบ้าน รักสหกรณ์" และรักษาวินัยทางการเงิน เพื่อให้บ้านหลังใหญ่ของเราแห่งนี้ เข้มแข็งและเป็นที่พักพิงให้แก่พวกเราสมาชิกสหกรณ์อย่างยั่งยืนตลอดไปครับ!

สมาชิกสามารถติดตามกิจกรรมต่าง ๆ ของ สอ.นย. และติดตามข้อมูลข่าวสารจาก สอ.นย. เพิ่มเติมได้ที่



มือถือ : สินเชื่อ ๐๖ - ๒๘๕๑ - ๒๗๐๔ ทะเบียนหุ้น ๐๖ - ๒๘๕๑ - ๒๗๐๕ ธุรกิจ ๐๘ - ๖๓๖๗ - ๑๑๙๓  
การเงิน ๐๖ - ๑๖๑๗ - ๖๙๘๗ เทคโนโลยีสารสนเทศ ๐๖ - ๓๓๓๙ - ๑๑๐๐ ลงทุน ๐๘-๐๐๑๒-๓๔๓๒  
ที่อยู่สำนักงาน : ค่ายกรมหลวงชุมพร ๒๕๐๙ ม.๑ ต.สัตหีบ อ.สัตหีบ จ.ชลบุรี ๒๐๑๘๐