

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. ๑๑/๒๕๕๙

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการ
การชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

๑. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อประโยชน์ในการควบคุมดูแลการประกอบธุรกิจของผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่เป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้เกิดความมั่นคงทางการเงินและการพาณิชย์ เกิดความน่าเชื่อถือและยอมรับในระบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ และป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายต่อสาธารณชน

๒. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๔ และมาตรา ๑๔ แห่งพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. ๒๕๕๙ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงได้กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

๓. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ให้บริการตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. ๒๕๕๙

๔. เนื้อหา

๔.๑ ในประกาศฉบับนี้

“ผู้ให้บริการ” หมายความว่า สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กำหนดไว้ในบัญชีท้ายพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. ๒๕๕๙ ประกอบด้วยธุรกิจบริการที่ต้องแจ้งให้ทราบก่อนให้บริการ (บัญชี ก) ธุรกิจบริการที่ต้องขอขึ้นทะเบียนก่อนให้บริการ (บัญชี ข) และธุรกิจบริการที่ต้องได้รับอนุญาตก่อนให้บริการ (บัญชี ค)

“สถาบันการเงินเฉพาะกิจ” หมายความว่า สถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“ธุรกิจบริการที่ต้องแจ้งให้ทราบก่อนให้บริการ” (บัญชี ก) ได้แก่ การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้าหรือรับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า จากผู้ขายสินค้าหรือให้บริการเพียงรายเดียว ทั้งนี้ เว้นแต่การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้จำกัดเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้บริโภคโดยมิได้แสวงหากำไรจากการออกบัตร ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money บัญชี ก)

“ธุรกิจบริการที่ต้องขอขึ้นทะเบียนก่อนให้บริการ” (บัญชี ข) ได้แก่

(๑) การให้บริการเครือข่ายบัตรเครดิต (Credit Card Network)

(๒) การให้บริการเครือข่ายอีดีซี (EDC Network)

(๓) การให้บริการสวิตซ์ซึ่งในการชำระเงินระบบหนึ่งระบบใด (Transaction Switching

บัญชี ข)

(๔) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้า และหรือรับบริการเฉพาะอย่าง

ตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้าจากผู้ขายสินค้าหรือให้บริการหลายราย ณ สถานที่ที่อยู่ภายใต้ระบบการจัดจำหน่ายและการให้บริการเดียวกัน (e-Money บัญชี ข)

“ธุรกิจบริการที่ต้องได้รับอนุญาตก่อนให้บริการ” (บัญชี ค) ได้แก่

(๑) การให้บริการหักบัญชี (Clearing)

(๒) การให้บริการชำระดุล (Settlement)

(๓) การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใด

หรือผ่านทางเครือข่าย

(๔) การให้บริการสวิตซ์ซึ่งในการชำระเงินหลายระบบ (Transaction Switching บัญชี ค)

(๕) การให้บริการรับชำระเงินแทน

(๖) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้า และหรือรับบริการเฉพาะอย่าง

ตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า จากผู้ขายสินค้าหรือให้บริการหลายราย โดยไม่จำกัดสถานที่และไม่อยู่ภายใต้ระบบการจัดจำหน่ายและการให้บริการเดียวกัน (e-Money บัญชี ค)

๔.๒ การให้บริการชำระดุล (Settlement)

ผู้ให้บริการต้องกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเกี่ยวกับผลสิ้นสุดสมบูรณ์ของการโอนเงิน (Finality) ซึ่งผู้รับสามารถใช้จ่ายเงินได้ทันทีโดยปราศจากเงื่อนไขและไม่สามารถเพิกถอนได้ (Irrevocable) พร้อมทั้งแจ้งให้ผู้ใช้บริการทราบ

๔.๓ การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใดหรือผ่านทางเครือข่าย

ผู้ให้บริการต้องออกหลักฐานการชำระเงิน หรือหลักฐานอื่นใดที่มีข้อความทำนองเดียวกัน และจัดส่งให้ผู้ให้บริการตามวิธีการที่ตกลงกับผู้ให้บริการ

เมื่อผู้ให้บริการได้ออกหลักฐานการชำระเงิน หรือหลักฐานอื่นใดให้แก่ผู้ให้บริการตามวรรคหนึ่งแล้ว ให้ถือว่าการชำระเงินของผู้ใช้บริการมีผลเสร็จสิ้นสมบูรณ์ เว้นแต่การรับชำระเงินด้วยเช็ค ให้ถือว่าการชำระเงินเสร็จสิ้นสมบูรณ์ เมื่อเช็คนั้นสามารถเรียกเก็บเงินได้ครบถ้วน

๔.๔ การให้บริการรับชำระเงินแทน

เมื่อได้รับชำระเงินแล้ว ผู้ให้บริการต้องออกหลักฐานเพื่อแสดงว่าได้รับชำระเงินจากผู้ให้บริการ ในรูปของใบเสร็จรับเงิน ใบรับเงิน ใบรับฝากชำระ หรือหลักฐานอื่นใด ที่มีข้อความทำนองเดียวกันและจัดส่งให้ผู้ให้บริการตามวิธีการที่ตกลงกับผู้ให้บริการ โดยต้องมีรายละเอียดอย่างน้อย ดังนี้

- ๑) ชื่อผู้ให้บริการ และชื่อเจ้าหนี้
- ๒) จำนวนเงินและรายละเอียดของสินค้าหรือบริการที่ชำระ โดยอาจจะระบุเป็นชื่อย่อหรือรหัสก็ได้ รวมถึงรายละเอียดที่อ้างอิงถึงผู้ใช้บริการ
- ๓) วัน เดือน ปี และเวลาที่ออกหลักฐานการรับชำระเงิน
เมื่อผู้ให้บริการได้ออกหลักฐานการรับชำระเงินแล้ว ให้ถือว่า การชำระเงินของผู้ใช้บริการ มีผลเสร็จสิ้นสมบูรณ์ เว้นแต่การรับชำระเงินด้วยเช็คให้ถือว่า การชำระเงินเสร็จสิ้นสมบูรณ์ เมื่อเช็คนั้นสามารถเรียกเก็บเงินได้ครบถ้วน

๔.๕ ในกรณีที่ ธปท. เห็นสมควร อาจกำหนดให้ผู้ให้บริการตามบัญชี ข และบัญชี ค ต้องจัดให้มีการตรวจสอบทางด้านความมั่นคงปลอดภัยโดยผู้ตรวจสอบอิสระตามรายชื่อที่คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์กำหนดด้วยก็ได้

๕. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับนับแต่วันที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๓ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๕๙

วิโรจน์ สันติประภาพ

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย