

ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง การกำหนดบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๑๖ แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. ๒๕๖๐ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยออกประกาศกำหนดให้บริการการชำระเงินที่มีลักษณะตามที่ระบุไว้ในประกาศนี้ เป็นบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

ข้อ ๑ ในประกาศนี้

“บัตรเครดิต” หมายความว่า บัตรอิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้ประกอบการธุรกิจออกให้แก่ผู้ใช้บริการเพื่อใช้ชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใด แทนการชำระด้วยเงินสด หรือเพื่อใช้เบิก ถอน โอน หรือทำธุรกรรมอื่นใดที่เกี่ยวกับเงิน และผู้ประกอบการจะเรียกให้ผู้ใช้บริการชำระเงินในภายหลัง

“บัตรเดบิต” หมายความว่า บัตรอิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้ประกอบการธุรกิจออกให้แก่ผู้ใช้บริการเพื่อใช้ชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใด แทนการชำระด้วยเงินสด หรือเพื่อใช้เบิก ถอน โอน หรือทำธุรกรรมอื่นใดที่เกี่ยวกับเงิน ตามมูลค่าของเงินที่ผู้ใช้บริการได้ฝากไว้กับผู้ประกอบการ

“บัตรเอทีเอ็ม” หมายความว่า บัตรอิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้ประกอบการธุรกิจออกให้แก่ผู้ใช้บริการเพื่อใช้เบิก ถอน โอน หรือทำธุรกรรมอื่นใดที่เกี่ยวกับเงิน ตามมูลค่าของเงินที่ผู้ใช้บริการได้ฝากไว้กับผู้ประกอบการ

“การให้บริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า การให้บริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการหรือเจ้าหนี้ ได้แก่ การให้บริการแก่ผู้รับบัตร การให้บริการสนับสนุนบริการแก่ผู้รับบัตร และการให้บริการรับชำระเงินแทน

“การให้บริการแก่ผู้รับบัตร” (Acquiring) หมายความว่า การให้บริการรับชำระเงินด้วยบัตรอิเล็กทรอนิกส์ โดยการรับส่งข้อมูลการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์จากบัตรอิเล็กทรอนิกส์ไปยังผู้ประกอบการระบบเครือข่ายบัตรเพื่อส่งข้อมูลต่อไปยังผู้ออกบัตร และจะจ่ายเงินค่าสินค้าหรือค่าบริการให้แก่ผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการ หรือผู้ประกอบการสนับสนุนบริการแก่ผู้รับบัตร ซึ่งมีสัญญาระหว่างกันว่าจะรับชำระราคาสินค้าหรือบริการด้วยบัตรอิเล็กทรอนิกส์ตามเงื่อนไขที่ตกลงกัน

“การให้บริการสนับสนุนบริการแก่ผู้รับบัตร” (Payment Facilitating) หมายความว่า การให้บริการรับชำระเงินด้วยบัตรอิเล็กทรอนิกส์ โดยการรับส่งข้อมูลการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์จากบัตรอิเล็กทรอนิกส์ไปยังผู้ประกอบการบริการแก่ผู้รับบัตร หรือผู้ประกอบการสนับสนุนบริการแก่ผู้รับบัตรรายอื่นแล้วแต่กรณี และจะจ่ายเงินค่าสินค้าหรือค่าบริการให้แก่ผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการ หรือผู้ประกอบการสนับสนุนบริการแก่ผู้รับบัตรรายอื่น ซึ่งมีสัญญาระหว่างกันว่าจะรับชำระราคาสินค้าหรือบริการด้วยบัตรอิเล็กทรอนิกส์ตามเงื่อนไขที่ตกลงกัน

“การให้บริการรับชำระเงินแทน” หมายความว่า การให้บริการรับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์แทนผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการหรือเจ้าหนี้ โดยผู้ประกอบกิจการขายสินค้าหรือให้บริการหรือเจ้าหนี้มีสัญญาแต่งตั้งหรือว่าจ้างให้ผู้ประกอบธุรกิจรับชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการแทนตน

“การให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า การให้บริการที่ผู้ประกอบธุรกิจได้รับเงินมาจากผู้ใช้บริการเพื่อโอนเงินต่อไปยังผู้รับโอนเงิน

“หน่วยงานของรัฐ” หมายความว่า กระทรวง ทบวง กรม ส่วนราชการที่เรียกชื่ออย่างอื่น และมีฐานะเป็นกรม ราชการส่วนภูมิภาค ราชการส่วนท้องถิ่น หน่วยงานอิสระของรัฐ และหน่วยงานอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

ข้อ ๒ การประกอบธุรกิจให้บริการการชำระเงิน ที่มีลักษณะหรือประเภทการให้บริการดังต่อไปนี้ เป็นบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับที่ต้องขออนุญาต

๒.๑ การให้บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตรเอทีเอ็ม เว้นแต่การให้บริการบัตรเครดิตที่ใช้เพื่อชำระค่าสินค้า ค่าบริการหรือค่าอื่นใดอันเป็นธุรกิจของตนเอง หรือธุรกิจภายใต้ระบบแฟรนไชส์เดียวกัน

๒.๒ การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ เว้นแต่การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

๒.๒.๑ เพื่อใช้ชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใดแก่ผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการเพียงรายเดียว

๒.๒.๒ เพื่อใช้ชำระค่าอาหาร หรือเครื่องดื่มภายในศูนย์อาหาร

๒.๒.๓ เพื่อใช้ชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใดแก่ผู้ขายสินค้า หรือผู้ให้บริการหลายราย ที่มียอดเงินรับล่วงหน้าคงค้างรายเดือน เฉลี่ย ๖ เดือนย้อนหลัง ต่ำกว่า ๕๐ ล้านบาท และมีลักษณะใดลักษณะหนึ่งเพียงลักษณะเดียว ดังต่อไปนี้

(๑) เพื่อใช้ชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการประเภทใดประเภทหนึ่ง เป็นการเฉพาะที่กำหนดไว้ล่วงหน้าหรือเป็นธุรกิจภายใต้ระบบแฟรนไชส์เดียวกัน

(๒) เพื่อใช้ชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการแก่ร้านค้าที่อยู่ภายในสถานที่หรือบริเวณเดียวกัน

(๓) เพื่อใช้ชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการแก่ร้านค้าที่ผู้ประกอบธุรกิจถือหุ้น โดยทางตรงในบริษัทนั้นเกินกว่าร้อยละ ๕๐

๒.๒.๔ เพื่อใช้ชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการดิจิทัล (Digital Content) ซึ่งเป็นบริการที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบกิจการโทรคมนาคม

๒.๓ การให้บริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่

๒.๓.๑ การให้บริการแก่ผู้รับบัตร (Acquiring)

๒.๓.๒ การให้บริการสนับสนุนบริการแก่ผู้รับบัตร (Payment Facilitating)

๒.๓.๓ การให้บริการรับชำระเงินแทน

เว้นแต่การให้บริการตามข้อ ๒.๓.๑ ถึง ๒.๓.๓ ที่มีลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังต่อไปนี้

(๑) การให้บริการรับชำระเงินค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใดภายในธุรกิจของตนเอง

(๒) การให้บริการแก่ผู้รับบัตรโดยรับบัตรที่ตนเองเป็นผู้ออกบัตร

(๓) การให้บริการรับชำระค่าสินค้าหรือบริการดิจิทัล (Digital Content) ซึ่งเป็นบริการที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบกิจการโทรคมนาคม

๒.๔ การให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ที่เป็นการโอนเงินระหว่างบัญชีเงินฝากธนาคารของผู้โอนและผู้รับโอน (Fund Transfer) หรือการโอนเงินระหว่างผู้โอนและผู้รับโอนที่ไม่มีบัญชีเงินฝากธนาคารทั้งสองฝ่ายหรือมีเพียงฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง (Money Remittance) ทั้งนี้ไม่ว่าจะเป็นการโอนเงินในประเทศหรือระหว่างประเทศ

ทั้งนี้ ลักษณะการให้บริการตามวรรคหนึ่ง ไม่รวมถึงลักษณะการให้บริการที่หน่วยงานของรัฐหรือสหกรณ์ซึ่งให้บริการแก่สมาชิกตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์เป็นผู้ให้บริการ

ข้อ ๓ การประกอบธุรกิจให้บริการการชำระเงิน ที่มีลักษณะหรือประเภทการให้บริการดังต่อไปนี้ เป็นบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับที่ต้องขอขึ้นทะเบียน

๓.๑ การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์เพื่อใช้ชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใดแก่ผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการหลายรายที่มีลักษณะใดลักษณะหนึ่งเพียงลักษณะเดียวตามที่กำหนดไว้ในข้อ ๒.๒.๓ และมียอดเงินรับล่วงหน้าคงค้างรายเดือน เฉลี่ย ๖ เดือนย้อนหลัง ตั้งแต่ ๕๐ ล้านบาทขึ้นไป

๓.๒ การให้บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตรเอทีเอ็ม การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ การให้บริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ และการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๒ หรือขึ้นทะเบียนตามข้อ ๓.๑ และผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจดังกล่าว ได้นำนวัตกรรมซึ่งนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้และอยู่ระหว่างการทดสอบการให้บริการตามหลักเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกี่ยวกับการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนา นวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox)

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจที่ประสบผลสำเร็จจากการทดสอบตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว แต่มีความประสงค์ที่จะให้บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามขอบเขตที่ได้แจ้งไว้ขณะทำการทดสอบ หรือได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่ายังคงให้บริการอยู่ในวงจำกัด ให้การขึ้นทะเบียนนั้นยังคงมีผลใช้บังคับได้ต่อไป

ทั้งนี้ ลักษณะการให้บริการตามวรรคหนึ่ง ไม่รวมถึงลักษณะการให้บริการที่หน่วยงานของรัฐ หรือสหกรณ์ซึ่งให้บริการแก่สมาชิกตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์เป็นผู้ให้บริการ

ข้อ ๔ ผู้ซึ่งให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้รับการยกเว้นตามข้อ ๒.๒.๓ หากภายหลัง มียอดเงินรับล่วงหน้าค้างรายเดือน เฉลี่ย ๖ เดือนย้อนหลัง ตั้งแต่ ๕๐ ล้านบาทขึ้นไป ซึ่งเข้าข่าย ที่ต้องขึ้นทะเบียนตามข้อ ๓.๑ หากประสงค์จะประกอบกิจการต่อไป ให้ยื่นคำขอขึ้นทะเบียนต่อธนาคาร แห่งประเทศไทยภายใน ๓๐ วันนับแต่วันที่ทราบว่ามียอดเงินรับล่วงหน้าถึงเกณฑ์ที่กำหนด ทั้งนี้ เมื่อได้ ยื่นคำขอขึ้นทะเบียนแล้ว ให้ดำเนินกิจการต่อไปได้จนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น

ข้อ ๕ ผู้ซึ่งให้บริการการชำระเงินที่มีลักษณะตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดให้ต้องขออนุญาต หรือขึ้นทะเบียนตามประกาศฉบับนี้อยู่ในวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ ถ้าประสงค์จะประกอบกิจการต่อไป ให้ยื่นคำขออนุญาตหรือขึ้นทะเบียน แล้วแต่กรณี ต่อธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน ๑๒๐ วัน นับตั้งแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ ทั้งนี้ เมื่อได้ยื่นคำขออนุญาตหรือขึ้นทะเบียนแล้ว ให้ดำเนินกิจการต่อไป ได้จนกว่ารัฐมนตรีหรือธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น

ข้อ ๖ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑๗ เมษายน ๒๕๖๑ เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑๗ เมษายน พ.ศ. ๒๕๖๑

อภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง