



ฉบับที่ 4/2560

**เรื่อง ความเสี่ยงของการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money)
จากผู้ให้บริการที่ไม่ได้รับอนุญาตจากทางการ**

ด้วยปัจจุบันมีผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money) ที่ลูกค้าสามารถเติมเงินเข้ากระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ และสามารถใช้จ่ายเงินหรือมูลค่าที่เก็บไว้ในกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์นั้นในการชำระค่าสินค้าหรือบริการของร้านค้าหลายราย รวมทั้งมีการโฆษณาประชาสัมพันธ์เชิญชวนให้ประชาชนและร้านค้าสมัครใช้บริการ e-Money ดังกล่าวมากขึ้น โดยมีการหาเครือข่ายสมาชิกและให้ผลตอบแทนในอัตราสูง

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ขอเรียนว่าการให้บริการ e-Money เป็นธุรกิจที่ต้องได้รับอนุญาตจากทางการก่อนเริ่มประกอบธุรกิจ ซึ่งผู้ให้บริการที่ได้รับอนุญาตดังกล่าวต้องมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ทางการประกาศกำหนด เช่น

- ต้องมีทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วตามที่กำหนด และดำรงฐานะทางการเงินและสภาพคล่องเพื่อให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง ป้องกันความเสี่ยงและไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ให้บริการ
- ต้องมีการเก็บรักษาเงินที่เติมเข้ากระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์อย่างรัดกุม โดยฝากไว้ที่สถาบันการเงิน และแยกบัญชีไว้ต่างหากจากเงินทุนหมุนเวียนที่ใช้ดำเนินธุรกิจของผู้ให้บริการ
- ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การคุ้มครองผู้บริโภค เช่น การรักษาความลับของข้อมูลลูกค้า การคืนเงินให้ลูกค้าภายในระยะเวลาที่กำหนด และการแก้ไขข้อร้องเรียนของลูกค้า เป็นต้น

ธปท. จึงขอแนะนำให้ประชาชน ร้านค้า และสถานประกอบการ เลือกใช้บริการ e-Money จากผู้ให้บริการที่ได้รับอนุญาต และหลีกเลี่ยงการใช้บริการจากผู้ให้บริการที่ประกอบธุรกิจโดยไม่ได้รับอนุญาต ซึ่งสามารถตรวจสอบรายชื่อ ผู้ให้บริการที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจบริการ e-Money ภายใต้การกำกับดูแลได้จากรายชื่อที่แนบมาพร้อมนี้ หรือจากเว็บไซต์ของ ธปท. หรือสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมจากศูนย์คุ้มครองผู้ให้บริการทางการเงิน หมายเลขโทรศัพท์ 1213 หรือ

E-mail: e-PaymentSupervisionandExaminationDivision@bot.or.th

ทั้งนี้ ธปท. ขอให้ประชาชนมั่นใจว่าผู้ให้บริการ e-Money และบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ ที่ได้รับอนุญาตจากทางการนั้น มีการกำกับดูแลและติดตามอย่างใกล้ชิด โดยผู้สนใจใช้บริการข้างต้นควรศึกษาข้อมูล และทำความเข้าใจรูปแบบการให้บริการ ค่าธรรมเนียม และเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

7 กุมภาพันธ์ 2560

ข้อมูลเพิ่มเติม รายชื่อผู้ให้บริการ e-Money และบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ ที่ได้รับอนุญาต สามารถดูรายละเอียดได้ที่

<https://www.bot.or.th/Thai/PaymentSystems/OversightOfEmoney/ListOfEmoney/Pages/eMoneyProvider.aspx>

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5941

**รายชื่อของผู้ให้บริการที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money)
ในการกำกับดูแล ณ วันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2560**

I. รายชื่อผู้ให้บริการ e-Money บัญชี ก (ใช้ซื้อสินค้าหรือบริการ จากผู้ขายเพียงรายเดียว)

มี 1 ราย คือ บริษัท ฟิทที ไอซีที โซลูชั่นส์ จำกัด

**II. รายชื่อผู้ให้บริการ e-Money บัญชี ข (ใช้ซื้อสินค้าหรือบริการ จากผู้ขายหลายรายภายใต้ระบบ
การจัดจำหน่ายเดียวกัน) มี 7 ราย ดังนี้**

1. บริษัท จีพีซีเอ็ม กรุ๊ป จำกัด
2. บริษัท เซฟรอน (ไทย) จำกัด
3. บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
4. บริษัท เมเจอร์ ซินีเพล็กซ์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
5. บริษัท ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
6. บริษัท สรรพสินค้าเซ็นทรัล จำกัด
7. บริษัท ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน จำกัด (มหาชน)

**III. รายชื่อผู้ให้บริการ e-Money บัญชี ค (ใช้ซื้อสินค้าหรือบริการ จากผู้ขายหลายราย โดยไม่จำกัด
สถานที่) มี 22 ราย ดังนี้**

1. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
2. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
3. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
4. ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
5. ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
6. ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
7. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
8. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
9. บริษัท ทรู มินิ จำกัด
10. บริษัท ทีทูพี จำกัด
11. บริษัท ทุชีทูพี พลัส (ประเทศไทย) จำกัด
12. บริษัท ไทยสมาร์ตการ์ด จำกัด
13. บริษัท บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเต็ม จำกัด
14. บริษัท เพย์สบาย จำกัด
15. บริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)
16. บริษัท แรบบิท-ไลน์ เพย์ จำกัด
17. บริษัท เอ็มโอแอล เพย์เมนท์ จำกัด
18. บริษัท แอดวานซ์ เมจิกการ์ด จำกัด
19. บริษัท แอดวานซ์ เอ็มเปย์ จำกัด
20. บริษัท แอร์เพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
21. บริษัท ไอพี เพย์เมนท์ โซลูชั่น จำกัด
22. บริษัท เฮลโลเพย์ จำกัด

ความหมาย

“เงินอิเล็กทรอนิกส์” (e-Money) หมายถึง มูลค่าเงินที่บันทึกในชิปคอมพิวเตอร์ที่อยู่ในบัตรพลาสติก หรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ เช่น โทรศัพท์มือถือ หรือเงินที่อยู่ในเครือข่ายอินเทอร์เน็ต เป็นต้น โดยผู้ใช้บริการได้ชำระเงินล่วงหน้าแก่ผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ และผู้ใช้บริการสามารถนำไปใช้ชำระค่าสินค้า ค่าบริการแทนการชำระด้วยเงินสดตามร้านค้าที่รับชำระ

บัญชี ก – เป็นการให้บริการ e-Money ที่ใช้ซื้อสินค้าหรือรับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า จากผู้ให้บริการเพียงรายเดียว นอกจากนี้ มีผู้ให้บริการที่ได้รับยกเว้น เช่น บัตร e-Money ที่ใช้ซื้ออาหารในศูนย์อาหารตามห้างสรรพสินค้า

บัญชี ข – เป็นการให้บริการ e-Money ที่ใช้ซื้อสินค้าหรือบริการจากผู้ให้บริการหลายราย ณ สถานที่ที่อยู่ภายใต้ระบบการจัดจำหน่ายและการให้บริการเดียวกัน ได้แก่

- ธุรกิจ Franchise หรือตัวแทนการจัดจำหน่าย ซึ่งมีสัญลักษณ์หรือเครื่องหมายการค้าเดียวกัน เช่น ปิมน้ำมัน
- ธุรกิจที่มีรูปแบบการให้บริการเดียวกัน เช่น ระบบขนส่งมวลชน
- ธุรกิจที่อยู่ภายใต้การดำเนินนโยบาย บริหารจัดการในลักษณะกลุ่มเดียวกัน เช่น กิจการในเครือ
- ธุรกิจที่ประกอบกิจการอยู่ในบริเวณหรือพื้นที่การจัดจำหน่ายเดียวกัน เช่น ศูนย์การค้า

บัญชี ค – เป็นการให้บริการ e-Money ที่ใช้ซื้อสินค้าหรือบริการจากผู้ให้บริการหลายราย โดยไม่จำกัดสถานที่และไม่อยู่ภายใต้ระบบการจัดจำหน่ายและการให้บริการเดียวกัน เช่น การนำไปใช้ชำระค่าสินค้า/ค่าบริการที่กำหนดผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ ทางอินเทอร์เน็ต หรือตามร้านค้าที่รับชำระด้วย e-Money เป็นต้น