



ฉบับที่ 7/2560

เรื่อง บริษัท เพย์ออล กรุ๊ป จำกัด ประกอบธุรกิจให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money)  
โดยไม่ได้รับอนุญาตจากทางการ

ด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ตรวจพบว่า บริษัท เพย์ออล กรุ๊ป จำกัด (บริษัท) ให้บริการแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือภายใต้ชื่อ “PayAll” โดยให้ผู้ใช้บริการสมัครเป็นสมาชิกในแอปพลิเคชัน และเติมเงินล่วงหน้าเข้ากระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อนำ e-Money ดังกล่าวไปใช้ในการชำระค่าสินค้าหรือบริการจากร้านค้าต่าง ๆ ที่กำหนด ซึ่งมีลักษณะเป็นการให้บริการ e-Money อันเข้าข่ายเป็นการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยไม่ได้รับอนุญาต ตามพระราชบัญญัติว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2544 ประกอบพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 (พ.ร.ฎ. e-Payment) และประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ประกอบประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (การประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเงินอิเล็กทรอนิกส์) ซึ่งเป็นความผิดและมีโทษตามกฎหมาย ดังกล่าว

ธปท. ในฐานะผู้ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ตาม พ.ร.ฎ. e-Payment และรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังตามประกาศกระทรวงการคลังข้างต้น ให้ดำเนินการร้องทุกข์กล่าวโทษเพื่อดำเนินคดีกับบริษัท เพย์ออล กรุ๊ป จำกัด และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2560 ธปท. ได้ดำเนินการร้องทุกข์กล่าวโทษต่อกองบังคับการปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับอาชญากรรมทางเศรษฐกิจ กองบัญชาการตำรวจสอบสวนกลาง สำนักงานตำรวจแห่งชาติ ในความผิดตามกฎหมายดังกล่าว

ธปท. ขอเรียนว่าการประกอบธุรกิจให้บริการ e-Money เป็นธุรกิจที่มีการรับเงินล่วงหน้าจากประชาชนทั่วไปในวงกว้าง จึงต้องได้รับอนุญาตจากทางการก่อนเริ่มประกอบธุรกิจ กฎหมายจึงกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดและที่สำคัญมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด เพื่อเป็นการคุ้มครองผู้ใช้บริการ เช่น

- ต้องมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วตามที่กำหนด และดำรงฐานะทางการเงินและสภาพคล่อง เพื่อให้บริการ e-Money ได้อย่างต่อเนื่อง และไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ใช้บริการ
- ต้องมีการเก็บรักษาเงินของผู้ใช้บริการที่เติมเข้ากระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์อย่างรัดกุม โดยต้องฝากไว้ที่สถาบันการเงิน และแยกบัญชีไว้ต่างหากจากเงินทุนหมุนเวียนที่ใช้ดำเนินธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจ
- ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การคุ้มครองผู้บริโภค เช่น การรักษาความลับของข้อมูลผู้ใช้บริการ การคืนเงินให้ผู้ใช้บริการภายในระยะเวลาที่กำหนด และการแก้ไขข้อร้องเรียน เป็นต้น

ธปท. ขอแนะนำให้ประชาชน ร้านค้า และสถานประกอบการ เลือกใช้บริการ e-Money จากผู้ประกอบการให้บริการ e-Money ที่ได้รับอนุญาตจากทางการเท่านั้น รวมทั้งควรศึกษาเงื่อนไขของการใช้บริการและดำเนินการเพื่อรักษาสิทธิของตนเอง โดยสามารถตรวจสอบรายชื่อผู้ประกอบการให้บริการ e-Money ที่ได้รับอนุญาตและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของทางการได้จากรายชื่อที่แนบมาพร้อมนี้ และเว็บไซต์ของ ธปท. หรือสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมจากศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน หมายเลขโทรศัพท์ 1213 หรือ E-mail: [e-PaymentSupervisionandExaminationDivision@bot.or.th](mailto:e-PaymentSupervisionandExaminationDivision@bot.or.th) ทั้งนี้ หากประชาชนพบว่าผู้ประกอบการให้บริการ e-Money โดยไม่ได้รับอนุญาต ขอให้แจ้ง ธปท. ทราบได้ตามช่องทางข้างต้น

ธนาคารแห่งประเทศไทย

20 กุมภาพันธ์ 2560

ข้อมูลเพิ่มเติม รายชื่อผู้ประกอบการให้บริการ e-Money ที่ได้รับอนุญาตและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของทางการ สามารถดูได้ที่

<https://www.bot.or.th/Thai/Documents/ListofeMoneyProvider.pdf>

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5941

E-mail : [e-PaymentSupervisionandExaminationDivision@bot.or.th](mailto:e-PaymentSupervisionandExaminationDivision@bot.or.th)

รายชื่อผู้ประกอบการธุรกิจให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money) ที่ได้รับอนุญาตและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของทางการ ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2560

I. รายชื่อผู้ประกอบการธุรกิจให้บริการ e-Money บัญชี ก (ใช้ซื้อสินค้า บริการ จากผู้ขายเพียงรายเดียว) มี 1 ราย ดังนี้  
บริษัท พีทีที โอลิมปิก โซลูชันส์ จำกัด

II. รายชื่อผู้ประกอบการธุรกิจให้บริการ e-Money บัญชี ข (ใช้ซื้อสินค้า บริการ จากผู้ขายหลายรายภายใต้ระบบการจัดจำหน่ายเดียวกัน) 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. รายชื่อผู้ประกอบการธุรกิจให้บริการ e-Money บัญชี ค (ใช้ซื้อสินค้า บริการ จากผู้ขายหลายราย โดยไม่จำกัดสถานที่) 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 ทู มั่นนี่ จำกัด
10. บริษัท ทีทูพี จำกัด
11. บริษัท ทูซีทูพี พลัส (ประเทศไทย) จำกัด
12. บริษัท ไทยสมาร์ตการ์ด จำกัด
13. บริษัท บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเต็ม จำกัด
14. บริษัท เพย์สบาย จำกัด
15. บริษัท ฟอर्थ 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 โซลูชัน จำกัด
22. บริษัท เฮลโลเพย์ จำกัด

**ความหมาย**

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

**บัญชี ก (ธุรกิจบริการที่ต้องแจ้งให้ ธพท. ทราบก่อนให้บริการ)** – เป็นการให้บริการ e-Money ที่ใช้ซื้อสินค้าหรือรับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า จากผู้ให้บริการเพียงรายเดียว นอกจากนี้ มีผู้ให้บริการที่ได้รับยกเว้น เช่น บัตร e-Money ที่ใช้ซื้ออาหารในศูนย์อาหารตามห้างสรรพสินค้า

**บัญชี ข (ธุรกิจบริการที่ต้องขอขึ้นทะเบียนกับ ธพท. ก่อนให้บริการ)** – เป็นการให้บริการ e-Money ที่ใช้ซื้อสินค้าหรือบริการจากผู้ให้บริการหลายราย ณ สถานที่ที่อยู่ภายใต้ระบบการจัดจำหน่ายและการให้บริการเดียวกัน ได้แก่

- ธุรกิจ Franchise หรือตัวแทนการจัดจำหน่าย ซึ่งมีสัญลักษณ์หรือเครื่องหมายการค้าเดียวกัน เช่น ป๊อมน้ำมัน
- ธุรกิจที่มีรูปแบบการให้บริการเดียวกัน เช่น ระบบขนส่งมวลชน
- ธุรกิจที่อยู่ภายใต้การดำเนินงาน บริหารจัดการในลักษณะกลุ่มเดียวกัน เช่น กิจการในเครือ
- ธุรกิจที่ประกอบกิจการอยู่ในบริเวณหรือพื้นที่การจัดจำหน่ายเดียวกัน เช่น ศูนย์การค้า

**บัญชี ค (ธุรกิจบริการที่ต้องได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ก่อนให้บริการ)** – เป็นการให้บริการ e-Money ที่ใช้ซื้อสินค้าหรือบริการจากผู้ให้บริการหลายราย โดยไม่จำกัดสถานที่และไม่อยู่ภายใต้ระบบการจัดจำหน่ายและการให้บริการเดียวกัน เช่น การนำไปใช้ชำระค่าสินค้า/ค่าบริการที่จำหน่ายผ่านเว็บไซต์ต่าง ๆ ทางอินเทอร์เน็ต หรือตามร้านค้าที่รับชำระด้วย e-Money เป็นต้น

\*กรณีการให้บริการ e-Money บัญชี ค ยังต้องได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังอีกด้วย