บทที่ 2

วิวัฒนาการระบบชำระเงินและแนวคิดการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
(National e-Payment)

ในบทนี้เป็นการคัดย่อและอธิบายถึง 1. โครงสรางและการกำกับดูแลระบบการชำระเงินของประเทศไทย 2. ที่มาของ ระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment) ในประเทศไทย 3. ลักษณะการให้บริการพร้อมพยพในต่างประเทศ โดยมีรายละเอียดดังนี้

2.1 โครงสร้างและการกำกับดูแลระบบการชำระเงินของประเทศไทย

นางสาวนิตยา มหาวิทยาลัยมหาสารคาม ได้รวบรวมความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับโครงสร้างและการ
กำกับดูแลระบบการชำระเงินของประเทศไทยไว้ดังนี้

2.1.1 องค์กรที่มีหน้าที่ให้บริการชำระเงิน สำนักงานนโยบายและแผนการเงิน ใน
ปี พ.ศ. 2534 ทำให้มีการอนุญาตให้สถาบันการเงินต่างๆ สามารถทำธุรกรรมได้หลายประเภทมากขึ้น
เช่น มีการอนุญาตให้ดำเนินกิจการวิทธัศนิติ เป็นต้น และมีการพัฒนาตลาดทุนจนเป็นที่ยอมรับ
สถาบันการเงินประเภทต่างๆ มีการแข่งขันระหว่างกันอย่างสูง ค่อนข้างเกิดกิจการสถาบันการเงินใน
ปี พ.ศ. 2540 สถาบันการเงินบางแห่งต้องปรับตัวการลงทุนหุ้นออกจากการที่มีการปรับ税率เข้ามาซ่อนเงินลงทุน และ
ดำเนินกิจการธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ในประเทศไทยทำให้
สถาบันการเงินต่างๆ ยังคงมีการแข่งขันในธุรกิจการเงิน แต่ยังคงมีการให้ความให้ความเป็น
สถาบันการเงินของประเทศไทย สถาบันการเงินในประเทศไทย แม้ว่าจะมีหลากหลาย
ประเภทและมีวัตถุประสงค์แตกต่างกัน สถาบันการเงินที่ได้รับอนุญาตให้ทำธุรกิจบริการด้านการ
ชำระเงินแล้วถูกกำหนดให้กำกับโดยธนาคารพาณิชย์ และธนาคารเฉพาะกิจ จากการที่ธนาคารพาณิชย์

1 นางสาวนิตยา มหาวิทยาลัยมหาสารคาม (2555). ความรับผิดชอบของธนาคารต่างประเทศในการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์.
วิทยานิพนธ์หลักสูตรนิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยมหาสารคาม, คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
มีสมาชิกจารย์ทั่วประเทศและเป็นที่นิยมมากที่สุดในแนวรูปบริการที่ซีมีแบบหลากหลายใน
ด้านบริการการเงินชนิดหรือรูปแบบที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจการค้า โดยเฉพาะอย่างยิ่งการรูปแบบค่าย
เชิงของธนาคารพาณิชย์ถือว่ามีบทบาทสำคัญในระบบเศรษฐกิจไทย โดยประเทศไทยมีตัวกลางที่
ให้บริการธุรกรรมหลักๆ ดังนี้

1) ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นผู้ให้บริการระบบธนาคาร (BAHTNET - Bank of Thailand
Automated High-value Transfer Network)จ่วงธนาคารและสถาบันการเงินซึ่งมีเงินฝากอยู่ที่ธนาคาร
แห่งประเทศไทยในการโอนเงินในบัญชีเงินฝากของตนไปเข้าบัญชีของสถาบันอื่น ระบบธนาคาร
(BAHTNET - Bank of Thailand Automated High-value Transfer Network)ยังมีบริการโอนเงินเพื่อ
บุคคลที่สาม ซึ่งธนาคารกำหนดความสะดวกให้แก่ลูกค้าในการโอนเงินไปธนาคารอื่นเพื่อให้แก่
บัญชีของผู้รับประโยชน์ที่ธนาคารอื่น เป็นการทั่วไปและองค์กรธุรกิจต่างๆสามารถติดต่อขอใช้
บริการผ่านธนาคารที่มีเงินฝากเข้าบัญชีของผู้รับเงินที่ธนาคารต่างๆ ได้ทั่วราชอาณาจักร

2) ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจตามพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์
โดยรับฝากเงินประเภทต่างๆ ได้แก่ เงินฝากประจำ (Time Deposit) เงินฝากออมทรัพย์ (Savings
Deposit) เงินฝากคืนได้ (Demand Deposit) และยอดคงเงินฝากถือเป็นเงินจากแหล่งต่างๆทั้งใน
ประเทศไทยและต่างประเทศให้สินเชื่อ ซื้อขายเงินตราต่างประเทศ ซื้อขายตั๋วเงินหรือตราสาร
เปลี่ยนเมื่อต้นได้ และธุรกรรมอื่นๆเป็นประเภทด้านการเงินที่ธนาคารพาณิชย์พิจารณาต้องการ
เงินด้วย ปัจจุบันธนาคารพาณิชย์สามารถออกอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยขออนุญาต
ทุกธุรกรรมให้กับวิเคราะห์ก่อน เพื่อกิจการวิเคราะห์บริการให้ป้องกันและเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน
บริหารร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทยรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและบริษัทของทุกกลุ่ม เป็นต้น

ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยเป็นสถาบันการเงินที่มีขนาดใหญ่ที่สุดเมื่อพิจารณาจาก
ทางด้านปริมาณสินทรัพย์ นอกจากนี้ยังมีเครือข่ายสาขาอยู่ทั่วประเทศ ซึ่งมีบทบาทในการระดับเงิน
ออมและให้กู้ยืมแก่ประชาชนและธุรกิจต่างๆ

3) ธนาคารเฉพาะกิจ เป็นธนาคารของรัฐที่กำลังขึ้นตามกฎหมายเฉพาะด้านที่มีกิจการธนาคาร
โดยมีวัตถุประสงค์ในการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้ากลุ่มเป้าหมายของตน ธนาคารเฉพาะกิจต้อง
มีแผน estratégiaการดำเนินงานที่แตกต่างกันดังนี้

3.1) ธนาคารสมทบ จัดตั้งขึ้นปี พ.ศ.2456 ที่หน้าที่ระดับเงินออมจากประชาชนไปใช้ใน
การลงทุนและให้กู้ยืมแก่รัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และภาคเอกชนเป็นธนาคารที่มีเครือข่ายสาขามากที่สุด
และกระจายไปในประเทศ นอกจากนี้ยังมีหน่วยรับฝากเงินเคลื่อนที่ทั่วทั่วประเทศและหน้า
ทำให้
ระบบเงินฝากจากประชาชนได้โดยตรงและทั่วถึง ในระบบเงินฝากประจำ เงินฝากต่อในรูป
ฝากและเงินรับจากที่รัฐมนตรีและครอบครัว และสถาบันออมเงิน นอกจากนี้ ธนาคาร
ยอมสินธุ์มีบริการตัวแทนเงินเพื่อดินทงในประเทศไทย (Domestic Travelers’ Cheques) ซึ่งธนาคารอินมีไม่มีรวมทั้งในปี พ.ศ. 2539 ได้เริ่มให้บริการเต็มรูปแบบ ATM แก่ผู้มีบัตรเงินฝากเพื่อดินทงและสอบถามยอดเงินคงเหลือในบัตรอย่างไรก็ตาม บริการเต็มรูปแบบ ATM ต้องการ เป็นเครื่องจ่ายปิดไม่ได้ เข้าต่ออีกบัตรที่อ่านอ่านได้ ประจำธนาคารสามารถใช้บัตรเครดิตอิน (ATM) ของธนาคารหรือที่อื่น (ATM) ของธนาคารอินได้ (ระบบ ATM Pool) ของธนาคารพาณิชย์

3.2) ธนาคารอินการสนับสนุน (อิน) จัดตั้งขึ้นปี พ.ศ. 2496 เพื่อสนับสนุนทางการเงินด้านที่อยู่อาศัยแก่ประชาชนทั่วไป แหล่งเงินทุนของธนาคารมาจากธนาคารรับฝากเงิน การเก็บเงินจากแหล่งเงินทุนทั่วในประเทศและต่างประเทศ

3.3) ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (กสท.) จัดตั้งขึ้นปี พ.ศ. 2509 มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินด้วยเงินให้โดยอนุญาตให้ส่งเสริม อาชีพหรือการดำเนินงานของเกษตรกร กลุ่มเกษตรและสหกรณ์การเกษตรแห่งเงินทุนของ กสท. ได้แก่ การรับฝากเงินจากประชาชน การออกหุ้นปันผล และมีส่วนในการให้แหล่งเงินทุนทั่วในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งการยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย

3.4) ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย) จัดตั้งขึ้นปี พ.ศ. 2537 มีวัตถุประสงค์ในการสนับสนุนการส่งออกและนำเข้าในต่างประเทศ โดยการให้สินเชื่อโดยตรง การค้ำประกันการยืมเงิน การประกันการส่งออก หรือบริการทางการเงินอื่นๆที่จำเป็น รวมทั้งมีบทบาทในการให้สัญญาการเขาส่งออกให้แก่ธุรกิจไทยด้วยแหล่งเงินทุนของธนาคารจากชุมชนที่ยืมเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งการกระทำตามกฎหมาย

3.5) บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เป็นสถาบันการเงินที่มีบทบาทสำคัญในระบบการเงินได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. 2522 โดยปกติแล้ว สถาบันการเงินในกลุ่มนี้จัดหาเงินทุนโดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินเป็นหลักฐานการยืมเงินจากประชาชนทั่วไป และอาจมีการออกตั๋วแลกเงิน และบัตรเครดิตได้ดังนั้น ธุรกิจเงินทุนอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนธุรกิจหลักทรัพย์จะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสภานักบัตรกรรมการกํากับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กส.)

2.1.2 สื่อการช่วยเงิน เป็นองค์ประกอบสำคัญเนื่องจากการบริหารถึงวิธีการการของระบบการช่วยเงินของประเทศไทยว่ามีการพัฒนาถึงน้อยเพียงใด โดยสื่อการช่วยเงินของประเทศไทยมีวิธีการช่วยเหลือกับต่างประเทศ โดยเริ่มจากการแตกเปิดเชิญสินค้า การให้ตัวเงินตราต่างๆเป็นต้น เลิกกลับ กลับไปไหน หลายๆ เรื่องที่ล่วงระเบียบ พอตัวเงินกระทำไม
เหรียญ ธนาการใช้สื่อการชำระเงินที่ใช้เทคโนโลยีเข้ามาช่วย เช่น การใช้เงินสดล้อกลิ่น การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น ทั้งนี้ สามารถแบ่งสื่อการชำระเงินในประเทศไทยออกได้ดังนี้

1) สื่อการชำระเงินที่เป็นเงินสด เงินสด ประกอบด้วย ชนแบงและเหรียญกรอบ  โดย ชนแบงมีราคาถึงร้อยละ 96 ของปริมาณเงินสดทั้งหมด สำนักที่เหลือคือเหรียญกรอบชนิดต่างๆ ที่กระทรวงการคลังเป็นผู้ผลิตและนำออกใช้เงินสดเป็นสื่อรับชำระเงินที่เป็นพื้นฐาน และสามารถใช้เป็นชิ้นวัดอัตราซื้อของประชาชนได้ด้วย จึงนับเป็นส่วนสำคัญของปริมาณเงินตามความหมายเคย (MI) อันประกอบด้วย เงินสดในมือประชาชนและเงินฝากในบัญชีเงินฝากกระแสรายวันที่ธนาคารพาณิชย์

การจัดการเกี่ยวกับเงินสด ส่วนใหญ่จะขึ้นตอนต้นจุดเกิดและมีต้นทุนสูงจากการจัดพิมพ์ เก็บรักษา การขนส่ง การตรวจบัตร การคัดแยกบัตรธุรุคคลออกไปทำลาย และกระบวนการรักษาความปลอดภัยในขั้นตอนต้นจุดเกิด เมื่อครบถ้วนเข้าร่วมวัตถุประสงค์การใช้บัตรกรมเงินตรา การทางบัตรชนิดนี้ ยังต้องใช้การซื้อขายทางอิเล็กทรอนิกส์เพื่อสนับสนุนการใช้เงินสด การชำระเงินสินค้าและบริการเมื่อความสะดวกมากขึ้นกว่าการใช้เงินสด

2) สื่อการชำระเงินที่ไม่ใช้เงินสด ลูกค้าของธนาคารพาณิชย์สามารถใช้สื่อการชำระเงินที่เกี่ยวกับบัตรชั้นเมลในรายการเงินได้ สื่อการชำระเงินต่างๆ เหล่านี้ประกอบด้วยสื่อที่เป็น ตราสาร เช่น เเชก ดรีฟ์ และสื่อที่ไม่เป็นตราสารเช่น การหักเงินจากบัญชีฝากเงินตามสัญญา ลักษณะและการใช้บัตรเครดิต หรือบัตรเดบิตรที่อื่น รวมถึงการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น

2.1) สื่อการชำระเงินที่เป็นตราสาร (Paper-based Payments)

ก. ตั๋วโอนเงิน เป็นวิธีการชำระเงินที่ยุคที่สองของธนาคารสำหรับให้ธนาคารโอนเงินจากบัญชีของคนที่โอนเงินจำนวนที่แน่นอนให้แก่ผู้รับโอนเงินหรือเข้าบัญชีที่ธนาคารของผู้รับเงิน โดยทางโทรศัพท์ไปพร้อมกับวิทยุหรือโทรพ์

ข. เชques เป็นตราสารซึ่งบุคคลหนึ่งเรียกว่าสั่งจ่าย สั่งโดยประกาศเข้าเงินให้ธนาคารจ่ายเงินจำนวนเงิน โดยทำการจ่ายบัญชีเงินฝากกระแสเงินล่วง ของคนให้แก่หรือตามคำสั่งของบุคคลอีกคนหนึ่งเรียกว่าผู้รับเงิน เชquesเป็นสื่อการชำระเงินที่ตราสารที่ได้รับความนิยมมากที่สุดในระบบการชำระเงินของประเทศไทย เนื่องจากมีความสะดวก สามารถสั่งจ่ายได้โดยไม่จำเป็นต้องนามและเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป
ก. ตัวเล็กนึง เป็นตราสารที่บุคคลหนี้เรียกว่าผู้ส่งจ่าย สำนักบุคคลหนี้เรียกว่าผู้รับจ่ายให้ จำนวนจำนวนนั้นที่แน่ยอดให้เก่ารือตามคำสั่งของบุคคลหนี้เรียกว่าผู้รับจ่ายเงิน ตัวเล็ก เงินจะออกโดยมีเครื่องใช้และกำหนดเวลาแน่นอนหรือให้ใช้เงินเมื่อต่างมหาได้

ข. ตัวเล็กนึงใช้เงิน เป็นตราสารที่บุคคลหนี้เรียกว่าผู้ส่งจ่ายให้ส่งน้ำหนักจะจำจ่ายเงิน จำนวนนั้นให้เก่ารือตามคำสั่งของบุคคลหนี้เรียกว่าผู้รับเงินเมื่อครบกำหนดชำระ โดย จะมีการกำหนดค่าธรรมเนียมให้หรือไม่ก็ได้

2.2) สื่อการชำระเงินที่ไม่เป็นตราสารหรือการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

เมื่อเทคโนโลยีทางด้านคอมพิวเตอร์และการสื่อสารได้ถูกนำมาใช้ในด้านการเงินและการ ธนาคารเพิ่มขึ้น ธนาคารจึงได้พัฒนาไว้การชำระเงินจากระบบตราสารมาสู่ระบบที่ให้บริการ ธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Banking Services) เช่น การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ การฝาก เอนค่าครัวของเครื่องยนต์ (ATM) การชำระเงิน ณ จุดขาย (Electronic Funds Transfer at Point of Sale หรือ EFTPOS) รวมทั้งระบบธนาคารของบัญชีธนาคารปลายทาง ใช้สำหรับการถอนเงิน โอนเงินเข้า บัญชีระหว่างธนาคาร (SWIFT) ซึ่งเป็นการโอนเงินระหว่างประเทศ เป็นต้น

ค. การโอนเงินระหว่างบัญชีตามคำสั่งของหน้า ธนาคารพาณิชย์ได้เริ่มให้บริการแก่ลูกค้า ตั้งแต่ปี 2530 โดยเริ่มจากการโอนเงินคืนหรือต่างจ่ายจากบัญชีของ บริษัททำสินทรัพย์ประจำบัญชีของ หน่วยงานที่เป็นบัญชีไว้ในธนาคารเดียวกัน หรือที่เกี่ยวกับ บริการการทำบัญชีธนาคาร (Direct Debit) นั้นลูกค้าสามารถทำบัญชีเพื่อชำระเงินที่เกิดขึ้นเป็นประจำทุกเดือน ได้แก่ คำ สารวัติโอน คำสัมภาระและบริการการจ่ายกิจการที่มีจบการคิดเป็นส่วน โดยบริการที่ทรงประสงค์เพื่อกล่าวถึงพื้นที่ บริการโอนเงินระหว่างบัญชีธนาคาร ได้แก่ธนบัตรรับประกัน ณ. 2540 ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้เปิดให้มีบริการ Media Clearing ซึ่งเป็นบริการโอนเงินประเภท Direct Credit และ Direct Debit สำหรับการโอนเงิน รายย่อยชั่วคราว

ง. บัตรเครดิต เป็นสื่อการชำระเงินที่พัฒนามาจากเงินสดและเช็ค เพื่อตอบสนองความ ต้องการของผู้ใช้ที่จะลดการถือเงินสด และเพิ่มความสะดวกในการใช้จ่ายที่กว้างขวางบัตร _pixels,dictionary_size=100,pdf_size=100

ก. บัตรเครดิต เป็นสื่อการชำระเงินที่พัฒนามาจากเงินสดและเช็ค เพื่อตอบสนองความ ต้องการของผู้ใช้ที่จะลดการถือเงินสด และเพิ่มความสะดวกในการใช้จ่ายที่กว้างขวางบัตร _pixels,dictionary_size=100,pdf_size=100

ป. บัตรแบบแพลตฟอร์มและเทคโนโลยีชิ้นงานแบบแพลตฟอร์มที่ใช้พร้อมๆกันสำหรับบัตร

ก. บัตรสมาร์ทการ์ดเป็นบริการทางการชำระเงินแบบที่มีความปลอดภัยสูงสุด ป้องกันการถูกผู้คนขนาดเล็ก ใช้เทคโนโลยีรองรับการใช้จ่ายที่กว้างขวางบัตร  Pixels,dictionary_size=100,pdf_size=100

ผู้ประกอบธุรกิจได้บันทึกไว้ บัตรเครดิตการค้ามีขนาดใกล้เคียงกับบัตรเครดิตทั่วไป ทั้งนี้เพื่อให้สามารถนำไปใช้งานกับอุปกรณ์อ่านซื้อผู้ใช้บัตรเครดิตได้ด้วย แทนการอิเล็กทรอนิกส์ที่ซื้อสู่ผู้อื่นหรือด้านหลังทำให้เก็บข้อมูลและประมวลผลได้ด้วยตัวเองซึ่งมีประโยชน์ในการใช้งานลักษณะระบบบิท (Offline)

ตัวอย่างสมบัติที่สามารถเก็บข้อมูลจำนวนมากสามารถซื้อผู้ใช้บัตรเครดิตลงทุนและเงินสดไว้ในบัตรเงินสดแทนกรอบการส่งการส่งสินค้า บัตรเครดิต บัตรเครดิต บัตรครองชาน ซื้อสินอุปกรณ์ เป็นต้น ปัจจุบันสมบัติการบัตรเครดิตมีการใช้ประโยชน์อย่างมาก ทำให้การอยากจะใช้งานในการลงทุนและขาดการกำหนดมาตรฐานของบัตรและระบบงานของร้านค้าให้บัตรเครดิตมีหลากหลายสามารถใช้ร่วมกันได้

นอกจากนี้บัตรเครดิตยังแบ่งประเภทด้วยค่าใช้จ่ายในลักษณะการชำระเงินด้วย เช่น การชำระเงินที่จ่ายหลัง (Pay Later) การชำระเงินที่จ่ายทันที (Pay Now) หรือการชำระเงินที่จ่ายไว้ต่างหน้า (Pay Before)

ก. บัตรเครดิต (Credit Card) เป็นสิ่งของการชำระเงินในลักษณะซื้อขายของหรือเงินกู้ (Pay Later) โดยผู้ชู่บัตรจะกำหนดคุณสมบัติและเงื่อนไขในการใช้งานของผู้ใช้บัตรไว้ล่วงหน้า ผู้ใช้บัตรจะได้รับประโยชน์จากการนับแต่เริ่มบริการโดยได้รับช่วงปลอดการชำระเงิน (Grace Period) ภายในระยะเวลาหนึ่งที่ผู้ใช้บัตรจะกำหนด โดยในระยะเวลาหนึ่งผู้ใช้บัตรจะได้รับสิทธิประโยชน์ในการชำระเงินให้แก่ผู้ใช้บัตรไปก่อน ผู้ใช้บัตรจะต้องชำระเงินเพิ่มให้ผู้ใช้บัตรช่วงระยะเวลาที่กำหนดคือระยะสั้น ผู้ใช้บัตรจะต้องชำระเงินเพิ่มให้ผู้ใช้บัตรช่วงระยะเวลาบางส่วน โดยอาจคิดดอกเบี้ยตามเงื่อนไขของการชำระค่าชำระที่ผู้ใช้บัตรกำหนดไว้เช่น ชำระวันละ 10 ของยอดที่เรียกเก็บโดยมีจุดเริ่มน้ำที่ 2,000 บาท เป็นต้น

จ. บัตรเดบิต/บัตรอีสเท็จ (Debit Card/ATM Card) บัตรเดบิตเป็นบัตรพกพาประเภทจ่ายเงินที่เมื่อใช้ซื้อสินค้าและบริการ (Pay Now) โดยบัตรประเภทนี้ใช้ได้กับบัญชีเงินฝากของผู้ใช้บัตร ซึ่งอาจเป็นบัญชีบัตรเดบิต หรือบัตรทองคำ โดยส่วนใหญ่ธนาคารบัตรเดบิตจะพัฒนาบัตร ATM ของตนเองเป็นบัตรเดบิต เช่น บัตรเดบิตในประเทศของธนาคารกรุงเทพ ซีลีโกลอ หรือบัตรเดบิตต่างประเทศ เช่น mastercard หรือ Visa Electron Card ซึ่งสามารถนำไปใช้ที่ร้านค้าในต่างประเทศได้ โดยผู้มีบัตรจะต้องพิทักษ์เงินในบัญชีที่ใช้บัตรเดบิต

บัตรเดบิตเป็นสิ่งชำระเงินที่เหมาะสมกับผู้ที่ไม่มีบัตรเครดิตและประสงค์จะใช้จ่ายจากเงินในบัญชีของตนเองเพื่อชำระค่าสินค้าและบริการ บัตรเดบิตมีประโยชน์ต่อผู้ต้องบัตรและผู้ประกอบการกลายส้าน ดังนี้

- ไม่ต้องพกเงินสดจำนวนมากทำให้ปลอดภัยจากการถูกขโมย
- ไม่ต้องเสียเวลาในการเตรียมไปธนาคารหรือเครื่องเคี้ยวอีกทีอีเมล เพื่อตอบเงินจากบัญชี ก่อนชำระสินค้าหรือบริการใดๆ
- สามารถบริหารเงินในบัญชีได้อย่างมีประสิทธิภาพเนื่องจากไม่ต้องเดินทางไปธนาคารเพื่อขอเงินที่สั่งสินค้าหรือบริการได้ทันที
- ผู้ประกอบการสามารถประหยัดเวลาใช้จ่ายและเวลาในการตรวจสอบ เก็บรักษาเงินสด และนำส่งธนาคาร เมื่อจ่ายธนาคารจะได้รับเงินเข้าบัญชีใช้โดยอัตโนมัติ
- ผู้ประกอบการไม่ต้องเสียค่าต่อการใช้บริการโดยเฉพาะกิจการที่เปิด 24 ชั่วโมง เช่น สถานบริการน้ำมัน หรือซูปเปอร์มาร์เก็ต เป็นต้น

ข. วิธีการชำระเงินล่วงหน้า เป็นบัตรที่ผู้สั่งยืนต้องจ่ายเงินล่วงหน้า (Pay Before) ให้แก่ผู้ออกแบบ เพื่อใช้ชำระสินค้าหรือบริการที่มีลูกค้า เช่น ใช้ชำระค่าโทรศัพท์สาธารณะ ค่าห้อง จอดรถ หรือค่าโดยสารรถประจำทาง เป็นต้น วัตถุประสงค์ของการออกแบบชำระเงินล่วงหน้านี้ เพื่อคบคุมความต้องการความสะดวกในการชำระเงินล่วงหน้า ซึ่งปกติมักมีการดำเนินเรียกเก็บค่าภาษีกรรด้วยเรียกเก็บค่าภาษีจ่ายสินค้า ทำให้เป็นการระดับผู้เสียภาษีและผู้ขายซึ่งจะต้องแสดงภาษีหรือเรียกเก็บภาษีจ่ายสินค้าส่งออก ในการ reklab และเปลี่ยนแปลงที่ในการจัดเก็บ การใช้บัตรชำระเงินล่วงหน้าจะช่วยแก้ปัญหาเหล่านี้ได้เป็นอย่างดี

ธ. กรริยาธาราการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ (Electronic Banking Services) เป็นบริการที่ถูกค้าสามารถสอบถามข้อมูลด้านการเงินของตนเองที่เกี่ยวกับบริการธนาคารและข้อมูลอื่นๆ ที่ธนาคารสามารถจัดให้กับที่ที่ต้องการได้โดยที่ไม่ต้องไปติดต่อ ณ สำนักงานธนาคารตัวตนเอง โดยใช้เครื่องโทรศัพท์หรือคอมพิวเตอร์ส่งข้อมูลที่นำมาเชื่อมโยงกับเครื่องคอมพิวเตอร์ของธนาคารเพื่อใช้บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Banking Services) ถูกค้าจะได้รับบริการ ประจำตัวผู้ใช้บริการซึ่งเป็นบุคคลที่ได้จ่ายเงินในระบบที่ใช้งานและอุปกรณ์ที่ใช้กับธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อใช้บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Banking Services) ลูกค้าจะได้รับบริการ ประจำตัวผู้ใช้บริการซึ่งเป็นบุคคลที่ได้จ่ายเงินในระบบที่ใช้งาน และอุปกรณ์ที่ใช้กับธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อใช้บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Banking Services) ลูกค้าจะได้รับบริการ ส่วนที่ใช้กับธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Banking Services) ลูกค้าจะได้รับบริการ

ช. การโอนเงินผ่านระบบแบงก์เน็ท (BAHTNET - Bank of Thailand Automated High-value Transfer Network) เป็นระบบการโอนเงินลูกค้าสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้ให้บริการแก่ธนาคารและสถาบันการเงินซึ่งมีเงินฝากอยู่ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยในการโอนเงินในบัญชีเงินฝากของธนาคารไปยังบัญชีของสถาบันอื่น ระบบแบงก์เน็ท (BAHTNET
- Bank of Thailand Automated High-value Transfer Network ยึดมั่นบริการโอนเงินเพื่อบุคคลที่สาม ซึ่งมีการตั้งความสะดวกให้แก่ลูกค้าในการโอนเงินไปยังธนาคารอื่นเพื่อให้ธนาคารมีลูกค้าของผู้รับ

2.1.3 ระบบการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

1) ความหมายและองค์ประกอบของระบบการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ด้วยวิธีการทางและสภาพแวดล้อมของประเทศและความจำเป็นต้องนำทางทหารและเทคโนโลยีการสื่อสาร ทำให้เกิดการพัฒนาระบบการเชื่อมเงิน กล่าวคือ จากเดิมที่มีการดำเนินการส่งโอนเงินในรูปของการใช้ระบบเอกสาร (paper-based) มาเป็นการดำเนินการโอนเงินให้ผู้ตัวในรูปของข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์แล้วทำการส่งข้อมูลคืนโอนเงินดังกล่าวโดยใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทน ซึ่งเรียกว่า "การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Funds Transfers)" เช่น ระบบการโอนเงินแบบ Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (S.W.I.F.T.) ในระดับระหว่างประเทศ, ระบบ Automated Clearing House (ACH), ระบบ Fed wire, ระบบ Clearing House Interbank Payment System ในประเทศสหรัฐอเมริกา และระบบ Bank of Thailand Automated High-value Transfer Network (BAHTNET) สำหรับในประเทศไทยเป็นต้น

1.1) ความหมายของระบบการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic funds transfers) หมายถึง การโอนเงินจากบัญชีเงินฝากหนึ่งเข้าไปยังบัญชีเงินฝากอีกหนึ่ง โดยอาจเป็นบัญชีเงินฝากที่อยู่ในธนาคารเดียวกันหรือต่างธนาคารก็ได้ และค่าส่งที่เพื่อการโอนเงินดังกล่าวคือสามารถสื่อสารโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ หรือ การที่ทำการโอนเงินให้ผู้ตัวในรูปของข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์แล้วทำการส่งข้อมูลคืนโอนเงินดังกล่าวโดยใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

1.2) องค์ประกอบของระบบการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ จะประกอบด้วยองค์ประกอบเหล่านี้ กล่าวคือ

- ผู้โอน (Transferor)
- ผู้รับโอน (Transferee)
- ธนาคารของผู้โอน (Transferor Bank)
- ธนาคารผู้รับโอน (Transferee Bank)
- ธนาคารกลางหรือธนาคารซึ่งปัจจุบันบริหารงานธนาคารของผู้โอนเงินซึ่งอาจมีมากกว่าหนึ่งธนาคารในกรณีที่สองธนาคารดังกล่าวไม่มีบัญชีเงินฝากระหว่างกัน (Intermediary Bank)
- คำสั่งโอนเงิน (Payment Order)
- ระบบการโอนเงิน (Funds-transfer System) ทำหน้าที่เป็นระบบรับข้อมูล ค้าส่งการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ระหว่างธนาคารของผู้โอนเงินกับธนาคารของผู้รับโอนเงิน ด้วยอิเล็กทรอนิกส์ ไปยังธนาคารผู้ส่งผ่าน Societ for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (S.W.I.F.T.) ในประเทศสหรัฐอเมริกา เช่น Automated Clearing House, Fedwire, Clearing House Interbank Payment System และสำหรับประเทศไทยได้แก่ Bank of Thailand Automated High-value Transfer Network (BAHTNET)

2) ประเภทและรูปแบบของระบบการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

2.1) ประเภทของระบบการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ระบบการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์แบ่งเป็น 2 ประเภท ได้แก่ การโอนเงินเข้าบัญชี (Credit Transfer) กับการโอนเงินออกบัญชี (Debit Transfer) ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

- การโอนเงินเข้าบัญชี (Credit Transfer) หมายถึงการโอนเงินที่ผู้ส่งโอนเงินส่งผ่านธนาคารให้ธนาคารผู้รับโอนเงินเพื่อโอนเงินไปเข้าบัญชีของผู้รับโอนเงิน

- การโอนเงินออกบัญชี (Debit Transfer) หมายถึงการโอนเงินที่ตราการโดยผู้รับโอนเงิน ส่งผ่านธนาคารโอนเงินไปยังธนาคารของผู้รับโอนเงินที่ให้ธนาคารของผู้ส่งโอนเงินให้ธนาคารของผู้รับโอนเงิน

เมื่อมีการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวแล้วขั้นต้น ธนาคารของผู้โอนเงินและธนาคารของผู้รับโอนเงินจะดำเนินการชำระสินerrupted Settlement) ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ก. การโอนเงินเข้าบัญชีจะต้องมีเพียงธนาคารเดียว กรณีนี้สามารถเกิดขึ้นได้ เมื่อธนาคารของผู้โอนเงินเป็นธนาคารเดียวที่ส่งสัญญาการชำระสิน看了看การชำระเงินที่สามารถทำได้ โดยธนาคารนั้นต้องมีบัญชีเงินฝากของผู้โอนเงินและเพิ่มบัญชีเงินฝากของผู้รับโอนเงิน

ข. การโอนเงินออกจากบัญชีของธนาคารและทำจ่ายธนาคารมีบัญชีเงินฝากระหว่างกัน กรณีนี้เกิดขึ้นเมื่อผู้รับโอนเงินมีบัญชีเงินฝากอยู่กับธนาคารของผู้โอนเงินเช่นเป็นคนละธนาคารกับธนาคารของผู้โอนเงิน สำหรับการชำระเงินที่สามารถทำได้โดยธนาคารของผู้รับโอนเงินจะทำรายการโอนบัญชีเงินฝากของธนาคารของผู้โอนเงินที่มีไว้กับคนและในท่านของที่ยอมถูกธนาคารของผู้โอนเงินจะทำรายการเพิ่มรายการบัญชีเงินฝากของธนาคารของผู้รับโอนเงิน

ค. การโอนเงินเข้าบัญชีผ่านแล้วก่อนจะจ่ายธนาคารจะดำเนินการไม่มีบัญชีเงินฝากของกับบัญชีเงินฝากที่เกี่ยวข้องในการชำระเงินในกรณีนี้ยังเกิดขึ้นที่มีค่าส่งค่าขั้นต้นในการชำระบัญชี ที่เป็นตัวกลางขึ้นมาเกี่ยวข้องด้วยในการชำระบัญชีในกรณีนี้จะต้องมีบัญชีเงินฝากให้กับธนาคารที่เป็นตัวกลางนี้ในการชำระบัญชีก่อนเริ่มทำให้โดย
ธนาคารที่เป็นตัวกลางก็จะทำการตัดยอดบัญชีเงินฝากของธนาคารของผู้โอนเงินและจะทำการเพิ่มยอดบัญชีเงินฝากของธนาคารของผู้รับโอนเงิน

2. กรณีที่มีธนาคารเข้ามาเกี่ยวข้องด้วยของธนาคารและมีส่วนหักบัญชีเข้ามาเกี่ยวข้องด้วย

ในการนี้ทั้งสองธนาคารมักจะมีบัญชีเงินฝากที่อยู่ในธนาคารกลาง (Central Bank) สำหรับการชำระเงินซึ่งจะสามารถทำได้โดยธนาคารกลางจะตัดยอดบัญชีเงินฝากของธนาคารของผู้โอนเงินและจะเพิ่มยอดเงินฝากของธนาคารของผู้รับโอนเงิน

2.2) รูปแบบของระบบการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ การกำหนดรูปแบบการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์อาจกำหนดจากปัจจัยต่างๆ เช่น 1) ลักษณะของสัญญาที่กฎหมายในแต่ละประเทศบังคับอยู่ให้กระทำได้ เช่น มีผลต่อสิทธิและหน้าที่ของผู้สัญญาเปลี่โยนเปลี่ยนแปลงตามรูปแบบของสัญญาที่เข้าสู่กัน 2) กำหนดจากธนาคารโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น กำหนดเป็น การโอนเงินรายใหญ่และการโอนเงินรายย่อย การโอนเงินระหว่างธนาคาร (Interbank Clearing Centre) และการโอนเงินระหว่างธนาคารในต่างประเทศ (The Society for Worldwide Bank Financial Telecommunication : S.W.I.F.T) 3) กำหนดจากสื่อการชำระเงินที่เป็นตราสาร (Paper-based Payment) และสื่อการชำระเงินที่ไม่เป็นตราสารหรือการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Funds Transfers of Paperless Payment) 4) กำหนดจากวิธีการที่ธนาคารบัญชี โดยแยกเป็น 2 ประเภทคือ Credit Transfer ซึ่งเป็นการโอนเงินจากสัญญาของธนาคารหนึ่งไปยังบัญชีอีกธนาคารหนึ่ง โดยไม่ผ่านระบบธนาคารของธนาคาร เช่น การจ่ายเงินเดียนเข้าบัญชีพานกลาง และการโอนเงินบัญชี (Debit Transfer) เป็นการโอนเงินที่สัญญาจัดทำข้อตกลงต่างๆให้ธนาคารหักเงินจากบัญชีของตนเองให้รับที่สัญญาของผู้กู้หรือการโอนเงินที่ผู้ยืมเงินแสดงความสัมพันธ์ในการชำระเงินที่ได้รับจากธนาคารอีกต่อยังให้ เช่น การจ่ายเงินยืมที่ปรับ หรือการต่อชำระเงินกู้ 5) กำหนดจากจำนวนธนาคารที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ การโอนเงินที่ธนาคารเกี่ยวข้องเพียงธนาคารเดียว ได้แก่ การโอนเงินที่ธนาคารผู้โอนและธนาคารผู้รับโอนเป็นธนาคารเดียวกัน การโอนเงินที่มีธนาคารที่เกี่ยวข้องสองธนาคารได้แก่ การโอนเงินที่ธนาคารผู้โอนและธนาคารผู้รับโอนเป็นธนาคารเดียวกัน และการโอนเงินที่มีธนาคารที่เกี่ยวข้องสามธนาคารได้แก่ การโอนเงินที่มีธนาคารตัวกลาง หรือธนาคารแห่งประเทศนั้นๆ เช่น มาเกียวข้องในขั้นตอนการโอนเงิน นอกจำกธนาคารผู้โอนและธนาคารผู้รับเงินซึ่งต่างธนาคารกัน อย่างไรก็ตาม Uncital Legal Guide on Electronic Funds Transfers กำหนดว่าในระบบการโอนเงินจะมี 3 รูปแบบ ซึ่งแบ่งตามจำนวนธนาคารที่เข้ามาเกี่ยวข้อง คือการโอนแบบระบบ 1 ธนาคาร ระบบ 2 ธนาคาร และ 3 ธนาคาร โดยกฎหมายของบางประเทศจะมีกฎหมายถูมองของ
กระบวนการโอนเงินในแต่ละชั้นตอน ซึ่งอยู่กับจำนวนธนาคารที่เกี่ยวข้อง 2 โดยในงานศึกษานี้จะกล่าวถึงรูปแบบการโอนเงิน 2 แบบ ดังนี้

2.2.1) การโอนเงินรายย่อย (Retail Electronic Funds Transfers) กับการโอนเงินรายใหญ่ (Wholesale Electronic Funds Transfers)

ก. การโอนเงินรายย่อย (Retail Electronic Funds Transfers) หมายถึงการโอนเงินที่เกิดจากผู้โอนเงินรายย่อย เช่น ประชาชนทั่วไป ตั้งอย่างการโอนเงินประเภทนี้ได้แก่ บัตรเครดิต (Credit Card) บัตรเดบิต (Debit Card) หรือ Media Clearing เป็นต้น

ข. การโอนเงินรายใหญ่ (Wholesale Electronic Funds Transfers) หมายถึงการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์โดยผู้โอนเงินเป็นสถาบันการเงินขนาดใหญ่ หรือเป็นองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ เช่น ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงิน เป็นต้น ด้วยอย่างของการโอนเงินประเภทนี้ได้แก่ BAHTNET, S.W.I.F.T เป็นต้น

2.2.2) การโอนแบบระบบ 1 ธนาคาร, ระบบที่ 2 ธนาคาร และ 3 ธนาคาร

ก. การโอนแบบ 1 ธนาคาร (One-Bank Transfer) เป็นระบบการโอนเงินที่ผู้โอนและผู้รับโอนมีบัญชีของเขามีธนาคารเดียวกัน การหักเงินและการโอนเงินกระทำโดยตัวผู้โอนจากบัญชีของผู้โอนและโอนเข้าบัญชีของผู้รับโอน การโอนลักษณะนี้ธนาคารจะเป็นทั้งธนาคารผู้โอนและธนาคารผู้รับโอน ซึ่งจะมีหน้าที่แยกกันเป็น 2 บทบาท

ข. การโอนแบบ 2 ธนาคาร (Two-bank Transfer) เป็นวิธีที่มีนิยมมากที่สุด ซึ่งก่อนที่ธนาคารทั้งสองจะเริ่มดำเนินการโอนเงิน ธนาคารทั้งสองจะต้องทำความตกลงกันก่อน มีการบันทึกข้อมูลที่มีการเปิดเผยแล้ว ทั้งสองระบบตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล ซึ่งจะมีการจัดการกับระบบข้อมูลโอนเงิน โดยการส่งข้อมูลการโอนเงินจากธนาคารหนึ่งไปยังอีกหนึ่งธนาคารหรือเป็นการส่งข้อมูลระบบการเงิน หรือร่วมระบบกับธนาคารอื่น

ค. การโอนแบบ 3 ธนาคาร (Three-Bank Transfer) การโอนลักษณะนี้ใช้เมื่อทั้ง 2 ธนาคารไม่ได้มีความสัมพันธ์กันโดยตรง และไม่ได้เป็นสมาชิกของสหกลงบัญชีที่ 2 ธนาคาร การโอนเงินจะกระทำโดยผ่าน 1 หรือ 2 ธนาคารต่างกัน ซึ่งธนาคารต่างกันนี้ต้องมีความสัมพันธ์กันทั้ง 2 ธนาคาร

กฎหมายยุโรปของโอนเงินแต่ละส่วนของความสัมพันธ์ของธนาคารในกระบวนการโอนเงิน เป็นสิ่งที่มีความสำคัญและมีความจำเป็นเป็นอย่างมาก คณะกรรมการการกฎหมายการค้าระหว่าง

---

ประกาศแห่งสหประชาชาติ (United National Commission on Internation Trade Law หรือ UNCITRAL) ได้กำหนดไว้ใน Uncitril Legal Guide on Electronic Fund Transfers ซึ่งกำหนดว่า
ความสัมพันธ์ระหว่างธนาคารผู้โอนและธนาคารตัวกลางและความสัมพันธ์ระหว่างธนาคารตัวกลางและธนาคารผู้รับโอนจำเป็นต้องพิจารณาจากกัน กล่าวคือ ความสัมพันธ์ระหว่าง
ธนาคารผู้โอนกับธนาคารตัวกลางและความสัมพันธ์ระหว่างธนาคารตัวกลางกับธนาคารผู้รับโอน
ต้องนำหลักเกณฑ์ของลิทธิและหน้าที่ของผู้ส่งมอบไปส่งธนาคารผู้รับโอนสิ่งม้าปรับใช้โดย
ความสัมพันธ์ระหว่างธนาคารผู้โอนกับธนาคารตัวกลาง ธนาคารผู้โอนจะเป็นผู้ส่งคำสั่งและ
ธนาคารตัวกลางจะเป็นผู้รับคำสั่ง แต่หากเป็นความสัมพันธ์ระหว่างธนาคารตัวกลางกับธนาคารผู้
โอน ธนาคารตัวกลางจะเป็นผู้ส่งคำสั่งและธนาคารผู้รับโอนเป็นธนาคารผู้รับคำสั่ง ธนาคาร
ตัวกลางในการโอนเงินหรือธนาคารผู้รับคำสั่ง หรือธนาคารผู้ส่งคำสั่ง (Intermediary bank) ตาม
กฎหมายคดีแบบ Model Law on International Credit Transfers, 1992 ได้กำหนดขึ้นไว้ว่า
ธนาคารใดๆ ที่มีที่ได้รับคำสั่งจากธนาคารผู้ส่งคำสั่งและธนาคารผู้รับโอน หากนั้นเงื่อน
ธนาคารตัวกลางทำหน้าที่เป็นเพียงตัวกลางในการโอนเงิน ดังนั้นสิทธิ หน้าที่และความรับผิด
ต่างๆ ของธนาคารตัวกลางจึงมีความสำคัญที่จะรักษากระบวนการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ลึกซึ้งเฉพาะ
ของสิทธิและหน้าที่ของบุคคลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งธนาคารตัวกลางอาจจะเป็นได้ทั้งผู้ส่งคำสั่งและผู้รับ
คำสั่ง ดังนั้นซึ่งจึงเป็นตัวแทนที่มีสิทธิและหน้าที่ของทั้งผู้ส่งคำสั่งและธนาคารผู้รับคำสั่งว่ามีสิทธิ
และหน้าที่อย่างไรบาง เพื่อจะได้ทราบถึงความรับผิดชอบของธนาคารตัวกลางในการโอนเงิน
ด้วย

3) บุคคลที่เกี่ยวข้องในระบบการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

- ผู้โอน หรือผู้ส่งคำสั่ง (Originator or Transferor or Sender) การโอนเงินเพื่อ
ประโยชน์ของผู้ถือเอกสารหรือผู้รับโอนแล้วแต่กรณี ไปยังธนาคารผู้รับโอนเงินโดยใช้บริการผ่าน
ธนาคารผู้โอนเงิน

- ผู้รับโอนเงิน หรือผู้รับบัตร หรือผู้รับประโยชน์ (Transferee or Beneficiary) หมายถึง
บุคคลที่ถูกกำหนดโดยผู้ส่งเอกสารให้เป็นผู้รับเงิน ถ้าเงื่อนไขจากผลของการโอนเงินโดยใช้บริการ
ผ่านธนาคารผู้รับโอนเงิน หรืออาจหมายถึงบุคคลซึ่งได้รับชำระเงินจากการโอนของคุณ

1 Uncitril Model Law On International Credit Transfers. (1992), Article 2 (g)

4 เจมส์ ชนะสิทธิ์พันธ์กุลสุทธิ์ (2547), ความจำเป็นของสมมติฐานที่เกี่ยวกับการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์.
สารานิพนธ์ปริญญามหาบัณฑิต คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ธนาคารส่งเงิน (Sending Bank) หมายถึง ธนาคารที่ส่งเงินผ่านการโอนเงินตามคำสั่ง อาจเป็นผู้ให้ผู้รับเงินที่ส่งโอนเงิน หรือเป็นธนาคารของผู้รับเงิน หรืออาจเป็นผู้ส่งเงินที่ได้รับเงินไปจากธนาคารส่งเงิน หรือเป็นธนาคารผู้รับเงินจากบัญชีของผู้ส่งเงินอนุเบกษาของโอกาสลักษณะของการโอนเงิน

- ธนาคารรับเงิน (Receiving Bank) หมายถึง ธนาคารที่รับเงินตามคำสั่งโอนเงิน หรือคำสั่งของผู้ส่งหรือเป็น ธนาคารผู้รับคำสั่งโอนเงินในอัตราดอกเบี้ย และเป็นธนาคารที่รับเงินจากบัญชีของผู้ส่งโอนเงินอนุเบกษาของโอกาสลักษณะของการโอนเงิน

4) ระบบการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์และกิจการควบคุมกํากับดูแล

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ณ 26/2551 เรื่องการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ให้บริการการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ให้บริการการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ เฉพาะการส่งโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ให้กับการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ การโอนเงินที่กระทำผ่านเครือข่ายโอนเงินของธนาคารพาณิชย์หรือ ยุทธศาสตร์สาหรับการอิเล็กทรอนิกส์หรือเครือข่ายคอมพิวเตอร์หรือเครือข่ายอินเทอร์เน็ตเพื่อส่ง ให้ธนาคารพาณิชย์โอนเงินเข้าหรือออกจากบัญชี เช่น การโอนเงินทางเครือข่ายคอมพิวเตอร์ ผ่านทางธนาคารพาณิชย์ หรือผ่านธนาคารพาณิชย์เพื่อส่งให้บริการเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ในการฝากถอนเงินอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine: ATM) การโอนเงินผ่านจุดขาย (POS) บริการธนาคาร ในส่วนงาน (Office Banking) หรือบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (Internet Banking) และบริการธนาคารทางโทรศัพท์ (Tele Banking) เป็นต้น โดยใช้ระบบการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีการใช้อยู่ในประเทศไทย ประกอบด้วย การโอนเงินระหว่างบัญชีตามคำสั่งต่างห้า บัตร塑料ดิต บริการ ธนาคารอิเล็กทรอนิกส์และการโอนเงินผ่านระบบธนาคาร (BAHTNET - Bank of Thailand Automated High-value Transfer Network) โดยมีรายละเอียดดังนี้

4.1 ระบบธนาคาร (BAHTNET - Bank of Thailand Automated High-value Transfer Network) วัตถุประสงค์ในการพัฒนาระบบธนาคาร (BAHTNET - Bank of Thailand Automated High-value Transfer Network) เพื่อขจัดความเสี่ยงในการชำระคืนระหว่างสถาบัน ช่วยให้การชำระเงินมีประสิทธิภาพ ปลอดภัย รวดเร็ว โดยระบบธนาคาร (BAHTNET - Bank of Thailand Automated High-value Transfer Network) เกลี่ยในโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินในการรองรับการโอนเงินระหว่างสถาบันการเงินในลักษณะ Real Time Gross Settlement (RTGS) การโอนเงินเพื่อ บุคคลที่สาม รวมทั้งการรับรองข้อมูลระหว่างสถาบันการเงินหรือสถาบันอื่นๆ ที่ได้รับอนุญาตให้เปิดบัญชีเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับให้บริการค์แตกต่างวันที่ 24 พฤศจิกายน 2538
โดยทั่วไปที่จะมีบริการระบบธนาคาร (BAHTNET - Bank of Thailand Automated High-value Transfer Network) การชำระเงินระหว่างสถาบันการเงินส่วนใหญ่จะดำเนินการโดยการใช้บัตร ซึ่งผู้รับโอนเงินจะไม่ได้รับเงินทันทีที่โอนจากการชำระดุลเข็มต้องผ่านกระบวนการเรียกเก็บและการชำระเงินระหว่างธนาคารผู้ส่งร้องขอและธนาคารผู้รับโอนก่อน ดังนั้นผู้รับโอนเงินจึงมีความเสี่ยงเมื่อจากธนาคารชำระเงินไม่ได้หรือมีผลต้นสุดพันท์ (Finality) อาจนำไปสู่ความเสี่ยงของระบบการชำระเงินโดยรวมได้

4.2) การโอนเงินระหว่างบัญชีตามคำสั่งส่งหน้า ได้แก่
- การโอนเงินระหว่างบัญชีตามคำสั่งส่งหน้า (Direct Credit) เป็นข้อแตกต่างหน้าใน การโอนเงินจากบัญชีของผู้จ่ายเงินไปยังบัญชีของผู้รับเงิน เช่น การจ่ายเงินเดือน ค่าเช่า เป็นต้น
- การหักเงินระหว่างบัญชีตามคำสั่งส่งหน้า (Direct Debit) เป็นข้อแตกต่างหน้าให้จาก บัญชีของผู้จ่ายเงินตามคำสั่งของผู้รับเงินสำหรับค่าใช้จ่ายประจำต่าง ๆ เช่น ค่าไฟฟ้า ประปา โทรศัพท์ เป็นต้น

4.3) บัตรเครดิตกีเดีย
- บัตรเครดิต (Credit Card) เป็นบัตรที่ผู้ถือบัตรได้รับวงเงินสินเชื่อจ่ายเงินหนี้จากธนาคารผู้ออกบัตร เพื่อใช้ชำระค่าสินค้าและบริการหรือถอนเงินสด โดยธนาคารจะหักเงินหรือให้ชำระเงินเชิญดังกล่าว ณ สถานะประสงค์ที่กำหนดไว้ โดยยอดเงินค้างชำระจะถูกคิดดอกเบี้ย
- บัตรเดบิต (Debit Card) บัตรที่ใช้บริโภคสินจากเครื่องอัตโนมัติ (ATM) หรือเครื่องอัตโนมัติ และบริการจากธนาคารที่คิดค่าคิวชั่วครั้ง EDC (Electronic Data Capture) โดยหักยอดเงินคงเหลือจากบัญชีเงินฝากของผู้ถือบัตรและโอนไปยังบัญชีเงินฝากของธนาคารผู้รับบัตรที่
- บัตรอีซีเอ็ม (ATM) เป็นบัตรที่ใช้ฝากหรือถอนเงินสด และสอบถามยอดบัญชีเงินฝาก คงเหลือ การชำระค่าสาธารณูปโภค เป็นต้น โดยใช้ร่วมกับ ATM (Automated Teller Machine) ซึ่งเป็นเครื่องดึงหน้าต่อหน้าที่ให้บริการแก่ผู้ถือบัตร ATM โดยใช้ร่วมกับ PIN (Personal Identification Number) ในการทำรายการฝากหรือถอนเงินสด หรือบริการอื่น ๆ เช่น การโอนเงินการสอบถามยอดบัญชีเงินฝากคงเหลือการชำระค่าสาธารณูปโภค เป็นต้น)
- บัตรชำระเงินล่วงหน้า (Prepaid Card) เป็นบัตรที่ผู้ถือบัตรได้จ่ายเงินล่วงหน้าให้แก่ผู้ ออกบัตร แล้วใช้บัตรไปชำระค่าสินค้าและบริการ ซึ่งบางรายจะเป็นเงินค่าที่มีราคาไม่มากนัก เช่น บัตรโทรศัพท์ (Phone Card) เป็นต้น โดยมีผลสัมฤทธิ์ในเรื่อง ๆ ตามการใช้จ่ายของบรรจุ หมดมูลค่าไป

4.4) บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Banking Services) เป็นบริการที่ธนาคารจัด ให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมทางการเงิน สอบถามข้อมูลธนาคารการเงินด้วยตนเอง และข้อมูลอื่น ๆ โดย
ไม่ต้องคิดค่า ณ สนามจานธนาคาร ซึ่งที่ใช้ติดต่ออาจอยู่ในระบบธนาคารทางโทรศัพท์ (Telebanking) หรือคอมพิวเตอร์ที่มุ่งมั่นข้อมูลโดยเครื่องช่วยอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคาร โดยสุทธิจะได้รับทัศนะประการต่อผู้ใช้บริการซึ่งระบบคอมพิวเตอร์ของธนาคารจะถูกตรวจสอบความถูกต้องก่อนส่งเข้าไปทำการงาน

2.1.4. สิทธิการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ การชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Payment) เป็นการโอนสิทธิการเด็ดขาดของเงินหรือการโอนสิทธิการยืมเงิน หรือหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ให้บริการที่เกิดขึ้นจากผู้ให้บริการด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ทั้งหมดหรือบางส่วน และการชำระเงินโดยอุปกรณ์เคลื่อนที่ (รูปแบบหนึ่งของการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์) ที่เป็นการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์โดยใช้อุปกรณ์เคลื่อนที่ในการรับหรือส่งข้อมูลการชำระเงินหรือคำสั่งการชำระเงินระหว่างผู้ใช้บริการกับผู้ให้บริการ โดยธนาคารแห่งประเทศไทยในแผนผังข้อมูลแผนทางทะเบียนใช้วิธีตามมาตรฐานที่ 3 ปี 2559 ประเทศไทยมีปัญหาการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Payment) มากถึง 278,952 หน้ารายการ ขณะที่การชำระเงินผ่านอินเทอร์เน็ต มีเพียง 9,604 หน้ารายการ และเมื่อพิจารณารายละเอียดจะพบว่าผู้ใช้บริการมีการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่ประมาณ 56,942 หน้ารายการ⁵ ปัจจุบันแนวโน้มของการทำธุรกรรมแบบ Mobile payment ยังคงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งการเติบโตอย่างต่อเนื่องของ Mobile payment นี้ ยังส่งผลถึงประโยชน์ของประเทศที่เพิ่มสูงขึ้น คือ ทำให้เกิดการสร้างธุรกิจรูปแบบใหม่เป็นทางเลือกเพิ่มขึ้น ส่งผลให้การจำแนกพื้นฐาน ทำให้การมุ่งเน้นของเงินในระบบเศรษฐกิจนั้นสูงขึ้นไปด้วยตามลำดับ โดยเฉพาะกับประเทศที่กำลังพัฒนา น้อยจากประชาชนส่วนใหญ่ไม่สามารถเข้าถึงระบบธนาคารได้อย่างทั่วถึง ซึ่งในทางกลับกันสามารถเข้าถึงโทรศัพท์เคลื่อนที่ก่อนอย่างกว้างขวาง ดังนั้นการใช้จำแนกพื้นแบบโทรศัพท์เคลื่อนที่เป็นการจำแนกกลุ่มคนที่ไม่สามารถเข้าถึงระบบธนาคารให้สามารถเข้าถึงระบบการเงินได้เพิ่มขึ้น ซึ่งไปกว่านั้นประโยชน์ของการทำธุรกรรมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์จึงช่วยลดค่าใช้จ่ายในการจัดทำเอกสาร ใบแจ้งหนี้ต่างๆ และลดปัญหาการไม่ได้รับการรับรู้ตัวข้อมูลการชำระเงินของโทรศัพท์เคลื่อนที่ที่อาจไม่สมบูรณ์กับพนักงานการใช้งานของผู้ใช้บริการโทรศัพท์เคลื่อนที่ อาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้ใช้บริการที่มีต่อกำหนดและความปลอดภัยในการใช้บริการ รวมถึงกระบวนการให้บริการต่าง

⁵ ธนาคารแห่งประเทศไทย. ศูนย์บริการระบบการชำระเงิน (ออนไลน์). เข้าถึงได้จาก:
2.2. ทิศทาง ระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment) ของประเทศไทย

การระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญต่อการพัฒนาระบบเศรษฐกิจของประเทศ ซึ่งมีส่วนสำคัญในการสนับสนุนให้การดำเนินธุรกรรมพื้นฐานการค้าและการเงินได้มีระบบการชำระเงินที่มีประสิทธิภาพ มั่นคงและปลอดภัย อีกทั้งยังช่วยลดการร่างการจ่ายที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงินของภาครัฐและเอกชน การสร้างความมั่นใจระหว่างผู้ค้ากับการส่งมอบเงินระหว่างกันจะเป็นไปได้โดยความปลอดภัย ทันก้าวหน้าเวลา รวมถึงเป็นกลไกที่สำคัญในการเชื่อมโยงกิจกรรมการค้าและการลงทุนกับต่างประเทศ ทั้งในระดับภูมิภาคและระดับโลก ให้ดำเนินไปอย่างคงที่ต่อเนื่องและปลอดภัย ช่วยสร้างโอกาสทางธุรกิจและนำไปสู่การขยายตลาดความสามารถในการแข่งขันของประเทศ

2.2.1 ขนาดความแพร่ระบาดประเทศไทยได้ถูกจัดที่การวิจัยและสรุปผลลัพธ์และสภาพแวดล้อมของระบบการชำระเงินของประเทศไทย ตั้งแต่ปี 2553 โดยสรุปได้ดังนี้

1) ความต้องการและความคาดหวังของผู้ใช้บริการที่มีต่อการชำระเงิน เพื่อจัดการขยายตัวของระบบเศรษฐกิจในประเทศไทย ได้ส่งผลให้เกิดความต้องการใช้บริการชำระเงินเพิ่มสูงขึ้นเป็นอย่างมาก ทั้งในกลุ่มบุคคลทั่วไปและองค์กร นอกจากจะมีปริมาณการใช้งานที่สูงขึ้นแล้ว ผู้ใช้บริการยังต้องการบริการที่ทันสมัย สะดวกรวดเร็วมากขึ้นและสามารถตอบสนองรูปแบบการใช้จัดการความมั่นคงปลอดภัยเพื่อสร้างความมั่นใจในการใช้บริการทางการเงิน รวมถึงการต้องการให้เกิดความเท่าเทียมกันระหว่างผู้ใช้บริการ โดยเฉพาะเครื่องอัตราภาษีการ การเจ้าหนี้บริการ (Accessibility) และประสิทธิภาพของบริการเนื่องจากยังมีความแตกต่างระบบระหว่างส่วนกลางและส่วนภูมิภาค โดยได้มีการแบ่งกลุ่มผู้ใช้บริการที่แบ่งตามสภาพเศรษฐกิจและสังคม ดังนี้:

- กลุ่มผู้ใช้บริการชำระเงินระหว่างบุคคลด้วยกันเอง (Person-to-Person: P2P)
- กลุ่มผู้ใช้บริการชำระเงินระหว่างภาคธุรกิจกับบุคคล (Business-to-Consumer: B2C)
- กลุ่มผู้ใช้บริการชำระเงินระหว่างภาคธุรกิจกับภาคธุรกิจ (Business-to-Business: B2B)
- กลุ่มผู้ใช้บริการชำระเงินระหว่างภาคธุรกิจกับภาครัฐ (Business-to-Government: B2G)

2) ความต้องการใช้เงินสดอยู่ในระดับสูง เมื่อบริการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์จะเริ่มมีบทบาทและได้รับความนิยมเพิ่มสูงขึ้น แต่ยังมีข้อติดขัดที่สูงขึ้นในปัจจัยของการชำระเงินด้วยบัตรเครดิตและบัตรเดบิต เมื่อสิ้นสุดการใช้เงินสดเป็นสิ่งที่สะดวกในการชำระเงินที่สะดวกสบายกว่าบัตรเดบิตและบัตรเครดิตที่สามารถใช้สินค้าและบริการที่ต่างประเทศได้ตามหลักสูตรการชำระเงินสินค้าและบริการที่ต่างประเทศได้ตามหลักสูตรการชำระเงินสินค้าและบริการที่ต่างประเทศได้ตามหลักสูтр
ค่อนข้างเป็นอุปสรรคต่อการพัฒนาระบบเศรษฐกิจของประเทศ เนื่องจากเงินสดมีสัดส่วนในการจัดการหรือการบริหารจัดการที่สูงกว่าสิ่งอื่นๆ การรั่วไหลเงินอิเล็กทรอนิกส์ โดยเฉพาะจะทำให้รายได้สูงต่อการสินค้าและบริการรวมถึงการรั่วไหลของสินค้าและบริการร่วมกับการรั่วไหลของสินค้าและบริการและตลาดของสินค้าและบริการ ดังนั้นในอนาคตประเทศจะพยุงให้ลดลงเงินสดและเสริมสร้างการใช้บริการชาร์จเงินสดที่มีแบบสื่อสารแบบไร้เงินสดมากขึ้น

3) บริการชาร์จเงินสดที่มีแบบสื่อสารแบบไร้เงินสด (Closed-loop system) ที่จำเป็นต้องการให้บริการเฉพาะกับกลุ่มเป็นการลงทุนพัฒนาระบบโดยผู้ให้บริการจะหักมอนในขณะที่บริการชาร์จเงินสดแบบระบบเปิด (Open-loop system) ที่เปิดให้บริการแก่ผู้ใช้บริการในวงกว้างและอาจมีผลกระทบต่อกันระหว่างผู้ให้บริการหรือผู้มีการใช้เครื่องจ่ายลงส่วนรวมกัน กลับไม่เฉพาะทางที่ควรโดยบริการชาร์จเงินสดแบบระบบเปิดมีข้อเสียคือ (1) ผู้ใช้บริการไม่ได้รับความสะดวกจากการใช้บริการและมีการบริการการผ่านการชาร์จเงินสดไม่เจาะจงเนื่องจากผู้ใช้และผู้รับผิดชอบต้องให้ต้องใช้บริการกับผู้ให้บริการเดียวที่จ่ายเงินสดที่มีการแม่นยำและควบคุมการจ่ายเงินสด หรือหมดเวลานั้น หรือหากเป็นการชาร์จเงินสดข้ามธนาคารที่มีบริการไม่มีสภาพคล่องที่ขาดอากาศเงินที่สูงจะเป็นอุปสรรคในการเลือกใช้บริการ (2) การให้บริการมีค่าฝ่ายการจ่ายเงินคงที่ข้างต้นเหนือกว่าผู้ให้บริการ ดังนั้นการนั้นจะได้รับแต่เฉพาะธนาคารผู้ให้บริการถึงจะเป็นเงินไม่มีการตัดสินใจรับมันข้ามตัวเลขของตัวเลขหนึ่งอย่าง

4) การเปลี่ยนแปลงการรั่วไหลเงินยังไม่เหมาะสม การกำหนดค่าธรรมเนียมบริการรั่วไหลเงินยังไม่ชัดเจนที่จะจับกับการบริการชาร์จเงินอิเล็กทรอนิกส์มีค่าธรรมเนียมที่สูงและไม่สามารถแข่งขันกับเงินสดและเจ้าตัว แม้ว่าการให้บริการจะมีประสิทธิภาพที่ดีกว่าก็ตาม นอกจากนี้การกำหนดค่าธรรมเนียมที่ไม่เหมาะสมจะส่งผลให้เกิดความไม่เป็นธรรมในสังคมจากการที่ผู้ใช้บริการกลุ่มหนึ่งต้องเป็นฝ่ายผู้จ่ายค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นแทนผู้ใช้บริการอื่น

5) การมีกฎหมายที่รองรับการบริการชาร์จเงินอิเล็กทรอนิกส์รวมถึงกฎหมายว่าด้วยการซื้อขาย ส.ค. 2544 มีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 3 มีนาคม 2545 โดยมีสาระสำคัญในการรับรองทางกฎหมายของข้อมูลเรียกทรอนิกส์ โดยให้ข้อมูล
อิเล็กทรอนิกส์เป็นเฉพาะหลักฐานในกระบวนการพิจารณาความตามกฎหมายได้ อย่างไรก็ตาม พระราชบัญญัติคดีหลายข้อหนังสือสนับสนุนให้มีการเพิ่มขึ้นของจำนวนธุรกรรมการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์มากมายที่คาดหวังไว้ ปัญหาสำคัญประการหนึ่งอาจมาจากกระบวนการความถี่ของการ บังคับใช้พระราชบัญญัติคดีหลายข้อหนังสือสนับสนุนที่ให้อาจไม่เป็นผลการรับรู้หรือหลักฐานการ ชี้แจงแนวข้ออิเล็กทรอนิกส์ว่าเป็นหลักฐานทางกฎหมาย และทำให้เกิดข้อเรียกร้องให้มีการออกกฎหมายเพิ่มเติมเพื่อสร้างความเข้าใจในเรื่องดังกล่าว จึงทำให้ไม่สามารถเป็นผลในทางปฏิบัติได้ อย่างแท้จริง 6) การของผู้ให้บริการที่เพิ่มขึ้นจากการปฏิบัติตามกฎหมายต่างๆ ทั้งในประเทศและระหว่างประเทศ ผู้ให้บริการมีการกระจายการปฏิบัติตามกฎหมายและมาตรฐานต่างๆ ที่กำหนดให้หน่วยงานด้านกันภัยต่างๆ ภายในประเทศและต่างประเทศมากขึ้น ทำให้มีการระดับความรู้และการจัดการให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เพิ่มขึ้น เช่น การปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายและ มาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับการปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism – AML/CFT) และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมการเงินในตราเป็นต้น โดยเฉพาะจะอย่างต่อเนื่อง ปัจจุบันหน่วยงานด้านกันภัยดังกล่าว มีการกำหนดกฎหมายและมาตรฐานบางส่วนที่มีความข้อข้องระหว่างกัน เป็นผลให้ผู้ให้บริการมีการระดับเพิ่มขึ้นโดยไม่จำเป็น และอาจนำไปสู่การหลงรู้การกระทำข้อมิให้ผู้ใช้บริการได้ 7) ความต้องการโครงสร้างพื้นฐานด้านการชี้แจงเงินที่สนับสนุนการทำให้การค้าในภูมิภาคที่ เข้าด้วยกันรวดเร็ว มีความยากที่จะกำหนดแนว_proto_digraph และจัดทบทวนในกระบวนการชี้แจงเงินที่เป็นโครงสร้างพื้นฐานที่เพิ่มขึ้น การชี้แจงเงินเพื่อรองรับการค้าน และการลงทุนระหว่างไทยและประเทศเพื่อนบ้าน ในภูมิภาคที่เข้าด้วยกันรวดเร็ว รวมถึงส่งเสริมให้การชี้แจงเงินและการแลกเปลี่ยนเงินนอกระบบข้า สู่ระบบбанก์การเงินมีมากขึ้น 8) ความต้องการต้านทานที่เพิ่มขึ้นของกระบวนการชี้แจงเงิน อาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อถือในกระบวนการชี้แจงเงินและระบบสนับสนุนการชี้แจงเงิน โดยในการทำธุรกรรมด้านการค้าหรือการเงิน ผู้ค้าจะต้อง เลือกวิธีการชี้แจงเงินจากผู้ให้บริการเพื่อสนับสนุนเงินระหว่างกัน หากระบบการชี้แจงเงินมีโครงสร้าง พื้นฐานที่ดีจะสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจของประเทศ ดังนั้นหากระบบการชี้แจงเงิน ในประเทศประเทศที่มีความสัมพันธ์本国คือและค่าน้ำมันซึ่งถือก็จะส่งผลให้ผู้ค้าตกเป็นไปที่จะช่วยสนับสนุนการทำธุรกรรมและการเงินระหว่างกันส่งผลต่อระบบความเชื่อถือในการเงินและระบบ สถาบันการเงินของประเทศได้
ความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการชำระเงิน ก็คือเริ่มเมื่อมีการชำระเงินระหว่างผู้ค้าไม่สามารถเป็นผลสินค้าสินค้าได้สืบเนื่องจากปัญหาต่างๆ เช่น ความแตกกันในการชำระเงิน การขาดสภาพคล่องและการเกิดปัญหาด้านการปฏิบัติการของฝ่ายชำระเงินหรือธนาคารของผู้ชำระเงิน (Paying bank) ทำให้เกิดความเสียหายแก่ผู้ค้าโดยเฉพาะในกรณีของการโอนเงินที่มีขั้นตอนซับซ้อนหรือที่เกี่ยวข้องกับผู้รับเงินจำนวนมาก ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอาจส่งผลกระทบต่อระบบการเงินทั้งระบบ (Systemic risk) สำหรับการชำระเงินระหว่างประเทศ อาจทำให้เกิดความเสี่ยงจากธุรกรรมการเงินระหว่างประเทศเพิ่มขึ้นได้ นอกจากนี้ โดยทั่วไปแล้วด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารได้เข้ามามีบทบาทสำคัญในการเปลี่ยนแปลงด้านต่างๆ ในกระบวนการชำระเงินไม่ว่าจะเป็นการเข้ามามีบทบาทมากขึ้นของผู้ให้บริการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน การน maximiz ระบบแบบ วิธีการและข้อห่วงกล้าในการให้บริการใหม่ๆ เช่น การให้บริการผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่และอินเทอร์เน็ต ปัจจุบันต่างๆ ทำให้มั่นใจว่าจะช่วยให้การเคลื่อนย้ายเงินระหว่างผู้ค้าเป็นไปอย่างสะดวกและรวดเร็วขึ้น ส่งผลต่อการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมการชำระเงินทั้งในแง่ปริมาณและมูลค่าเป็นอย่างมาก แต่ก็ยังส่งผลให้ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงินเกิดขึ้นได้ง่ายและรวดเร็วขึ้น ด้วยเหตุนั้น รวมถึงการครอบคลุมของปัญหาการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมชำระเงิน (Payment frauds) และการใช้บริการชำระเงินเป็นช่องทางในการพ่อต้องจากทรัพย์สินที่มีค่าความมั่นคงยูนิค ปัญหาต่างๆ ทำให้ผู้ค้าต้องมีความเข้มข้นในระบบ “ระบบการเงิน” และ “ระบบสารสนเทศการเงิน” ของประเทศจากปัญหาและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ ธนาคารแห่งประเทศไทยมีการกำหนดวัตถุประสงค์ขับเคลื่อนยูนิค ไว้ทั้งหมด 6 ประการ ดังนี้
1) ขยายการใช้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ใช้บริการทุกกลุ่มให้มากขึ้น โดยมุ่งเน้น
   - แนวทางเพื่อแก้ไขปัญหาลูกค้าที่เข้าใจว่าการใช้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
   - แนวทางช่วยส่งเสริมให้เกิดการใช้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นไปอย่าง
     พรหมลักษ
   - แนวทางที่สร้างให้เกิดความเที่ยงเท่ากันระหว่างผู้ใช้บริการ ทั้งในส่วนขนาดและส่วน
     ยุทธศาสตร์ โดยเฉพาะด้านอัตราการบริการ ด้านการเข้าถึงเพื่อใช้บริการ (Accessibility)
     และด้าน
     ประสิทธิภาพของการให้บริการ
2) มาตรการในการลดการใช้เงินสด โดยมุ่งเน้นให้
   - ลดการใช้เงินสดในภาคธุรกิจที่มีการใช้เงินสดสูง
   - ให้บริการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์สามารถเป็นทางเลือกที่ใช้แทนเงินสดได้อย่างแท้จริง
3) มีโครงสร้างกระบวนเบ็ดที่เหมาะสม เป็นธรรมและส่งเสริมการใช้บริการชำระเงิน
   อิเล็กทรอนิกส์ โดยมุ่งเน้นให้
- มีแนวทางให้การกำหนดค่าธรรมเนียมการชำระเงินแต่ละประเภทมีความสอดคล้องกับตนทุกการให้บริการ
- มีแนวทางให้การกำหนดค่าธรรมเนียมการชำระเงินมีความเป็นธรรมรวมถึงสร้างให้เกิดความเท่าเทียมกันระหว่างผู้ใช้บริการ โดยเฉพาะระหว่างส่วนกลางและส่วนภูมิภาค
- มีโครงสร้างค่าธรรมเนียมที่เอื้อให้เกิดการแข่งขันระหว่างผู้ให้บริการและส่งเสริมการใช้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

4) ปรากฏทฤษฎีที่รองรับระบบการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ไว้อย่างเป็นรูปธรรมโดยมุ่งเน้นให้มีการยอมรับเอกสารหลักฐานทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น ใบเสร็จรับเงินอิเล็กทรอนิกส์ ให้สามารถใช้แทนเอกสารที่เป็นกระดาษและให้เป็นพาหนะหลักฐานในกระบวนการพิจารณาความตามกฎหมายได้และสามารถทำธุรกรรมได้อย่างแท้จริง

5) มีมาตรฐานและแนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายต่างๆเพื่อลดการดำเนินทุกข์ของผู้ให้บริการโดยมุ่งเน้นไว้ในแนวทางและหลักเกณฑ์ที่เป็นมาตรฐานสำหรับผู้ให้บริการอิเล็กทรอนิกส์เพื่อลดการดำเนินการในการปฏิบัติตามกฎหมายทั่วถึงในประเทศและระหว่างประเทศ

6) มีการกำกับดูแล (oversight) เพื่อให้ระบบการชำระเงินในประเทศดำเนินไปอย่างมั่นคงปลอดภัย มีประสิทธิภาพตลอดตั้งแต่การกำหนดมาตรฐานตลาดและมีส่วนช่วยสนับสนุนให้เกิดความเชื่อมั่นต่อระบบการเงินและระบบสถาบันการเงิน โดยมุ่งเน้นให้
- มีแนวทางเพื่อให้ประสิทธิภาพด้านการกำกับดูแลระบบการชำระเงินให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง
- มีมาตรการและเครื่องมือในการติดตามและจัดการความเสี่ยงในระบบการชำระเงินมูลค่าสูงของประเทศ

ทั้งนี้โดยมีเป้าหมายเพื่อให้ผู้บริโภคได้ใช้สิทธิการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ในการชำระเงินทั้งการซื้อของ บริการมากขึ้น มีข้อสรุปที่ชัดเจนของความเป็นไปได้แก่การพัฒนา Local switching สำหรับบริการบัตรเครดิต ปัจจุบันเงินอิเล็กทรอนิกส์ในประเทศ และมีการพัฒนาบัตรเครดิตแบบใช้รหัส PIN นอกจากนี้ยังมีการพัฒนาทางการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ให้มีความหลากหลายมากขึ้นเพื่อให้ผู้ใช้บริการสามารถทำการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ทั่วประเทศมีความสะดวกรวดเร็วและมีความปลอดภัยในการใช้บริการ อีกทั้งมีมาตรฐานตลาดและระบบเพื่อรองรับการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์แบบเปิด (Open-loop electronic money) รวมถึงมีมาตรฐานตลาดและระบบเพื่อรองรับการชำระเงินตามในแต่ละหน่วย (Bill payment) ระหว่างธนาคารที่เชื่อมต่อกันอย่างราบรื่นแบบ end-to-end ระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย และผู้ซื้อและผู้ขายตามในแต่ละหน่วย ซึ่งเป็นที่มาของแนวคิดระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment)
2.2.2 โครงการระบบการชาระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment) รัฐบาลโดยกระทรวงการคลังจึงได้เริ่มต้นดำเนินการ ระบบการชาระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment) ซึ่งตั้งแต่ในช่วงปี 2558 ที่ผ่านมา และเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2558 กองข้าราชการมีมติเห็นชอบในหลักการแผนยุทธศาสตร์การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบการชาระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment) ชื่อเป็นระบบการชาระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์เพื่อรองรับการชาระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้มาตรฐาน สะดวกถูกกับการใช้งานเทคโนโลยีโดยเฉพาะผู้อินเตอร์เน็ตและโทรศัพท์มือถือที่ขยายวงกว้างขึ้น ทำให้เทคโนโลยีเข้ามามีผลเพื่อประโยชน์ทางเศรษฐกิจโดยรวม โดยมีเป้าหมายเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพโครงสร้างพื้นฐานการชาระเงิน (Payment Infrastructure Development) สร้างเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงิน (Financial Inclusion) เพื่อรองรับผู้มีรายได้ถึงฐานนการสวัสดิการ (e-Social Welfare) เพื่อสู่ระบบการใช้จ่ายอิเล็กทรอนิกส์ลดค่าใช้ในการประกอบธุรกิจให้กับภาคเอกชน (e-Tax System) เพื่อสร้าง e-Payment ในทุกภาคส่วน (Cashless Society) โดยมีโครงการหลักทั้งหมด 4 โครงการดังนี้

รูปที่ 1 โครงการ ระบบการชาระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment)
ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

1) โครงการที่ 1 บริการโอนเงินและรับโอนเงินแบบใหม่ "พร้อมพาย - PromptPay" (เดิมชื่อระบบการชาระเงินแบบ Any ID) การโอนเงินเป็นบริการชาระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ขึ้นสู่ฐานที่มีความสำคัญต่อการคืนค่าอัตถงเงินในระบบเศรษฐกิจของประเทศ และมีความเกี่ยวข้องกับหลากหลายส่วน เช่น การโอนเงินระหว่างบุคคลของประชาชน การโอนเงินเพื่อชาระค่าสินค้าและบริการของภาคธุรกิจรวมถึงการโอนเงินสวัสดิการและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ของภาคครัว รวมระบบการบริการโอนเงินที่สะดวกรวดเร็ว และปลอดภัยเป็นเครื่องมือที่ช่วยให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจ ดำเนินไปได้อย่าง คล่องแคล่ว รวมถึงช่วยเพิ่มศักยภาพการเข้าขันในการดำเนินธุรกิจของประเทศ โครงการพัฒนาระบบ
การชำระเงินแบบ Any ID เป็นโครงการพัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงินของประเทศไทยให้สามารถรองรับการโอนเงินระหว่างธนาคารโดยใช้หมายเลขโทรศัพท์ (พร้อมเพิ่ม) ที่กำหนดในเอกสารผู้รับโอน เช่น หมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่ เลขประจำตัวประชาชน เลขที่บัญชีธนาคาร หมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่ e-Wallet (e-Wallet ID) และอีเมล์ (e-mail address) ในกรณีที่สมัครสมาชิกการโอนเงินหรือผู้ให้บริการชำระเงินเพื่อผู้ถือบัญชีธนาคารหรือ e-Wallet โดยในระยะเวลาจะเริ่มจากการใช้หมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่และเลขที่บัตรประจำตัวประชาชนก่อน ซึ่งจะช่วยให้ประชาชนเข้าถึงบริการทางการเงินได้สะดวกมากยิ่งขึ้น รวมทั้งเป็นพื้นฐานของบริการทางการเงินต่าง ๆ ในอนาคต โดยในช่วงปี 2559 มีแผนในการดำเนินการดังนี้

1.1) การพัฒนาระบบสำหรับให้ประชาชนมาลงทะเบียนบริการพร้อมเพิ่มบัญชีเงินฝากแล้วเสร็จในเดือนกันยายน 2559

1.2) การพัฒนาระบบสำหรับให้บริการจ่ายสวัสดิการโดยใช้เลขประจำตัวประชาชนแล้วเสร็จในเดือนกันยายน 2559

1.3) การพัฒนาระบบสำหรับให้บริการรับเงินโอนด้วยแอปพลิเคชันโทรศัพท์ในเดือนตุลาคม 2559 (ต่อมาได้รับความนิยมมาถึงต้นปี 2560)

บริการพร้อมเพิ่ม มีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่สะดวก ปลอดภัย ซึ่งจะส่งผลต่อทุกภาคส่วนดังนี้

(1.1) ภาคประชาชน สามารถเข้าถึงบริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ได้อย่างสะดวก รวดเร็ว สามารถทำได้โดยง่าย ค้าตัวแทนทุกและค่าใช้จ่ายที่เหมาะสม ผ่านช่องทางและบริการชำระเงินที่หลากหลาย ทั้งการโอนเงิน การชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ในแจ้งหน้าการชำระสินค้าและบริการทางออนไลน์ รวมถึงการจ่ายภาษีหรือค่าธรรมเนียมต่าง ๆ แก่หน่วยงานภาครัฐ นอกจากนี้ประชาชนที่ได้รับเงินช่วยเหลือ ได้รับสวัสดิการ หรือเงินกู้ยืมจากภาครัฐจะได้รับเงินได้โดยตรงผ่านการโอนเงินเข้าบัญชีที่ลงทะเบียนไว้

(1.2) ภาคธุรกิจ มีช่องทางรับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่สะดวกรวดเร็วจากการใช้เลขบัตรประชาชนหรือเลขทะเบียนนิติบุคคล 13 หลักที่ลงทะเบียนไว้แทนการใช้เลขที่บัญชีเงินฝากช่วยเพิ่มโอกาสในการธุรกิจการที่ดีขึ้นสามารถรับชำระเงินได้สะดวกรวดเร็ว ค้าตัวแทนทุกและค่าใช้จ่ายที่เหมาะสม นอกจากนี้ยังช่วยเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันได้กับผู้ประกอบการและวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Small and Medium Enterprises: SMES) โดยเฉพาะการเข้าสู่ทางออนไลน์ที่สามารถรับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ได้สะดวกและได้รับความเชื่อมั่นจากถูกุ้ม

(3) ภาครัฐ เพื่อประสิทธิภาพการโอนเงินจากภาครัฐสู่ประชาชนโดยใช้เลขประจำตัวประชาชน เช่น การโอนเงินสวัสดิการถึงประชาชนโดยตรง การสินภาษีเงินได้เข้าบัญชีเงินฝากของ
ผู้เสียภาษี ทำให้การจ่ายเงินของภาครัฐมีความไร้โปร่งใส ลดความมั่นคงและผลบุญบารมีการจัดเก็บ เมื่อตัวเลขส่วนต่างๆ ของข้อมูล จัดเก็บระบบภาษีมีข้อบกพร่องที่สำคัญกับข้อมูลภาษีจ่ายเงินซึ่งสามารถใช้เป็นฐานข้อมูลสนับสนุนการจัดเก็บภาษีให้ครบถ้วนและทั่วถึงมากยิ่งขึ้น

(4) เสรีภาพในการทางร่วม สนับสนุนการลดใช้งานเสียในพุทธศักราช ลดค้นทุนการบริหาร กัดการบัตรของประเทศ เข้ม การทิ้ง การขัด การบ้านคัด และการทำลายขันย์ ลดคบัญญา เสรีภาพช่องระบบ จำนวนกู้ จำนวนที่เร็วลงตัว จำนวนอนุสัญญาต่างประเทศ เพิ่มความโปร่งใสและลดคบัญญา การทุจริตและเสรีภาพช่องระบบ รวมถึงเพิ่มความรวดเร็วลงตัวในการอนุสัญญาต่างประเทศ เพิ่มความแน่นพันธุ์เศรษฐกิจของประเทศได้อย่างมีประสิทธิภาพและกำหนดแผนนโยบายขั้นทะลุขั้นชั้นที่รวดกิจและประชาชนได้ดีขึ้น

ทั้งนี้ รัฐบาล ได้มีนโยบายที่จะต้องดูแลให้ประชาชนทั่วไปไม่ใช้บริการข้อมูล ซึ่งมีการเก็บ อัตราค่าธรรมเนียมของบริการลดลง โดยคิดด่วนเงินที่ได้ใช้ในการในแต่ละรายการ และไม่มีการกำหนดจำนวนครั้งในการเงินต่อวัน แต่สำหรับเงินสูงสุดและจำนวนเงินสูงสุดในการเงินต่อรายการ ต่อวันจะขึ้นกับแต่ละธนาคารเป็นผู้กำหนด นอกจำกนี้ ส่วนที่เรียบร้อยสามารถ กกำหนดค่าเงินสูงสุดได้ด้วยตนเองผ่านช่องทางการให้บริการของแต่ละธนาคาร ทั้งนี้ต้องไม่เกิน วงเงินสูงสุดต่อวันตามที่แต่ละธนาคารกำหนด

ตารางที่ 1 การเก็บอัตราค่าธรรมเนียมของบริการข้อมูล

<table>
<thead>
<tr>
<th>จำนวนเงิน</th>
<th>อัตราค่าธรรมเนียม</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>ไม่เกิน 5,000 บาท</td>
<td>ไม่เกียรค่าธรรมเนียม</td>
</tr>
<tr>
<td>ระหว่าง 5,000 – 30,000 บาท</td>
<td>ไม่เกิน 2 บาท</td>
</tr>
<tr>
<td>ระหว่าง 30,000 – 100,000 บาท</td>
<td>ไม่เกิน 5 บาท</td>
</tr>
<tr>
<td>100,000 บาทขึ้นไป</td>
<td>ไม่เกิน 10 บาท</td>
</tr>
</tbody>
</table>

ที่มา: ธนารักษ์แห่งประเทศไทย
ตารางที่ 2 การเก็บอัตราค่าธรรมเนียมของบริการพร้อมเพย์สำหรับนิติบุคคลในกิจกรรมเงินระหว่างบุคคลและระหว่างนิติบุคคล

<table>
<thead>
<tr>
<th>อัตราการถอนเงิน</th>
<th>อัตราค่าธรรมเนียม</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>ไม่เกิน 5,000 บาท</td>
<td>ไม่เสียค่าธรรมเนียม</td>
</tr>
<tr>
<td>ระหว่าง 5,000 – 30,000 บาท</td>
<td>ไม่เกิน 2 บาท</td>
</tr>
<tr>
<td>ระหว่าง 30,000 – 100,000 บาท</td>
<td>ไม่เกิน 5 บาท</td>
</tr>
<tr>
<td>100,000 บาทขึ้นไป</td>
<td>ไม่เกิน 10 บาท</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>อัตราการถอนเงิน</th>
<th>อัตราค่าธรรมเนียม</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>ไม่เกิน 100,000 บาท</td>
<td>ไม่เกิน 10 บาท</td>
</tr>
<tr>
<td>100,000 บาทขึ้นไป</td>
<td>ไม่เกิน 15 บาท</td>
</tr>
</tbody>
</table>

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

ผู้ใช้บริการต้องลงทะเบียนเพื่อผูกบัญชีเงินฝากธนาคารกับหมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่และ/หรือเลขประจำตัวประชาชนที่ต้องการ โดยเดิมบัญชีเงินฝากธนาคารที่ต้องการใช้เป็นบัญชีในการรับเงินและแจ้งลงทะเบียนกับธนาคารผ่านช่องทางที่ธนาคารแต่ละแห่งเตรียมไว้ให้บริการ เช่น เอทีเอ็ม, Internet Banking, Mobile Banking หรือที่สาขาธนาคาร และจัดเตรียมเอกสารประกอบการลงทะเบียนตามที่ธนาคารกำหนด สมุดบัญชีหรือเลขที่บัญชีเงินฝากธนาคาร บัตรประจำตัวประชาชน โทรศัพท์เคลื่อนที่ที่ต้องการลงทะเบียน โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 3 ช่องทางการลงทะเบียนพร้อมเพย์

<table>
<thead>
<tr>
<th>ช่องทางการลงทะเบียนหลัก</th>
<th>ข้อมูล/เอกสารที่จำเป็น</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Internet / Mobile Banking</td>
<td>1. ชื่อผู้ใช้งานและรหัสผ่าน (Username และ Password)</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>2. โทรศัพท์มือถือที่ต้องการผูกบัญชี</td>
</tr>
<tr>
<td>ตู้ ATM</td>
<td>1. บัตร ATM และรหัสผ่าน (PIN)</td>
</tr>
<tr>
<td>ช่องทางลงทะเบียนหลัก</td>
<td>ช่องยุทธศาสตร์ที่จ่ายเงิน</td>
</tr>
<tr>
<td>---------------------</td>
<td>-------------------------</td>
</tr>
<tr>
<td>2. โทรศัพท์มือถือที่ต้องการยุบบัญชี</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

### สาขาธนาคาร

1. บัตรประจำตัวประชาชนบัตรจริง
2. สมุดบัญชีเงินฝากบัตรพิทักษ์กระทรวงการคลังฉบับที่ต้องการลงทะเบียน
3. โทรศัพท์มือถือที่ต้องการยุบบัญชี และหลักฐานทางปกครอง

หมายเหตุ: โทรศัพท์สั้นคละล่า เข้าเอกสารแสดงการชำระค่าบริการโทรศัพท์มือถือ เป็นต้น

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับระยะเวลาในการเริ่มจ่ายทะเบียนบริการพร้อมแพ็กเกจ 15, 2559 ธนาคารจะต้องแจ้งให้ผู้ใช้บริการทราบเป็นล่วงหน้าเพื่อป้องกันบัญชีได้กับธนาคารเพียงแห่งเดียวเท่านั้น โดยธนาคารจะแจ้งผลการลงทะเบียนทางอีเมล์ (Email) หรือ

โทรศัพท์ที่ช่วยเหลือที่ 15, 2559 ผู้ใช้บริการสามารถที่จะแจ้งเปลี่ยนแปลงยอดกีฬาการยุบบัญชีธนาคารได้ตลอดเวลา และตั้งแต่วันที่ 15, 2559 ระบบจะเปลี่ยนให้ทุกธนาคารลงทะเบียนเพื่อ

ผู้ยุบบัญชีจริงกัน ซึ่งธนาคารสามารถแจ้งผลการลงทะเบียนให้ผู้ใช้บริการทราบในทันทีและไม่มี

กำหนดการลงทะเบียน ในระยะเวลาแรกของการให้บริการจะเป็นการโอนเงินระหว่างบัญชีของ

และในระยะเวลาจะเป็นการโอนของมีบัญชี การสุ่มจากหมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่หรือเลขประจาตัว

ประชาชนนั้น เลขาประจาตัวประชาชนสามารถยุบได้กับพนักงานด้วยเหตุนั้น หมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่ 1 เลขหมายอุทกได้กับพนักงานด้วยเหตุนั้น บัญชีเงินฝากธนาคาร 1 บัญชีสามารถยุบได้กับทั้งเลขประจาตัวประชาชนและหมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่ และบัญชีเงินฝากธนาคาร 1 บัญชีสามารถยุบกับการใช้บริการของประชาชนได้ในสูงสุดที่ธนาคารกำหนด โดยประชาชนสามารถ

ที่จะยุบกีฬาการเปลี่ยนแปลงการยุบบัญชีได้ตลอดเวลา โดยปฏิบัติตามขั้นตอนที่ ธนาคารแห่งประเทศไทย ที่มีผู้ใช้บริการของธนาคารโดยคำนึงถึงสิทธิของ

ประชาชนที่จะได้รับเงินทดแทนครบถ้วน สามารถเปลี่ยนแปลงยอดกีฬาการยุบบัญชีได้ง่าย และสามารถ

เลือกใช้บริการได้อย่างอิสระ
รูปที่ 2 ตัวอย่างทางเลือกในการสุ่มบัตร

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

เมื่อคืนถึงกรุงเทพฯ ปี 2560 รัฐบาลได้เพิ่มจงทางการสื่อสารให้กับผู้รับผิดภาระผูกพันตามกรอบการให้บริการโดยตรงต่อผู้ใช้บริการโดยตรงและผู้ใช้บริการที่ไม่ใช้ธนาคาร (Non-bank) ซึ่งเป็นการเพิ่มทางเลือกให้กับประชาชนให้มีการใช้งานในชีวิตประจำวันที่สะดวกรวดเร็วมากขึ้นอีกทั้งยังจะช่วยเพิ่มความสะดวกในการโอนเงินหรือเดินเงินระหว่างบัญชีเงินฝากธนาคารกับ e-Wallet ของผู้ให้บริการที่ไม่ใช้ธนาคาร (Non-bank) ซึ่งเป็นการเพิ่มทางเลือกให้กับประชาชนให้มีการใช้งานในชีวิตประจำวันที่สะดวกรวดเร็วมากขึ้นอีกทั้งยังจะช่วยเพิ่มการหลักแหลมต่อ e-Wallet ของ Non-bank ที่ซื้อไปจ่ายกับระบบพร้อมเพียงประชาชน ดังนั้นจึงเป็นประโยชน์ให้บริการตามช่องทางและวิธีการที่ผู้ให้บริการแต่ละรายกำหนด ซึ่งจะมีการอันยืนยันตัวของผู้ใช้บริการเพื่อให้มั่นใจว่าเป็นเจ้าของ e-Wallet หลังจากนั้นผู้ใช้บริการจะได้รับหมายเลข e-Wallet 15 หลัก เพื่อใช้สำหรับรับโอนเงินหรือตัดเงินเข้า e-Wallet ผ่านหมายเลข e-Wallet 15 หลัก และสามารถโอนเงินจาก e-Wallet ไปยังบัญชีเงินฝากธนาคารผ่านเลขหมาย ประจำตัวประชาชนหรือเลขเลขโทรศัพท์ที่มีอยู่ได้โดยมีอัตราค่าธรรมเนียมเพียงเล็กน้อยกับการโอนเงินพร้อมเพียง e-Wallet ที่สามารถโอนเงินหรือตัดเงินไม่เกิน 5,000 บาท ไม่เกินอัตราค่าธรรมเนียม เป็นต้น

ปัจจุบันมีรายชื่อผู้ให้บริการพร้อมเพียงที่เป็นสถาบันการเงินที่เปิดให้บริการโอนเงินผ่านระบบพร้อมเพียงและผู้ให้บริการที่เชื่อมโยง e-Wallet กับระบบพร้อมเพียง ดังนี้
ตารางที่ 4 รายชื่อสถาบันการเงินที่เปิดให้บริการโอนเงินผ่านระบบพร้อมเพย์

<table>
<thead>
<tr>
<th>ลำดับกัญชณ์</th>
<th>ชื่อสถาบัน</th>
<th>Call center</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1. ธนาคารพัฒนาธุรกิจเพื่อเกษตร viênในประเทศ</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1. กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)</td>
<td><a href="http://www.bangkokbank.com">http://www.bangkokbank.com</a></td>
<td>1333</td>
</tr>
<tr>
<td>2. กรุงไทย จำกัด (มหาชน)</td>
<td><a href="http://www.ktb.co.th">http://www.ktb.co.th</a></td>
<td>02111 1111</td>
</tr>
<tr>
<td>3. กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)</td>
<td><a href="http://www.krungsi.com">http://www.krungsi.com</a></td>
<td>1572</td>
</tr>
<tr>
<td>4. กลีบศรีไทย จำกัด (มหาชน)</td>
<td><a href="http://www.kasikornbank.com">http://www.kasikornbank.com</a></td>
<td>02888 8888</td>
</tr>
<tr>
<td>5. เกียรติยานาค จำกัด (มหาชน)</td>
<td><a href="http://www.kiatnakin.co.th">http://www.kiatnakin.co.th</a></td>
<td>02165 5555</td>
</tr>
<tr>
<td>6. ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)</td>
<td><a href="http://www.cimbthai.com">http://www.cimbthai.com</a></td>
<td>02626 7777 กด 01</td>
</tr>
<tr>
<td>7. ทหารไทย จำกัด (มหาชน)</td>
<td><a href="http://www.tmbbank.com">http://www.tmbbank.com</a></td>
<td>1558 กด 1 และ 9</td>
</tr>
<tr>
<td>8. ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)</td>
<td><a href="http://www.tisco.co.th">http://www.tisco.co.th</a></td>
<td>02633 6000</td>
</tr>
<tr>
<td>9. ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</td>
<td><a href="http://www.scb.co.th">http://www.scb.co.th</a></td>
<td>02777 7777</td>
</tr>
<tr>
<td>10. ธนาคาร จำกัด (มหาชน)</td>
<td><a href="http://www.thanachartbank.co.th">http://www.thanachartbank.co.th</a></td>
<td>1770</td>
</tr>
<tr>
<td>11. ยูโอบี จำกัด (มหาชน)</td>
<td><a href="http://www.uob.co.th">http://www.uob.co.th</a></td>
<td>02285 1555</td>
</tr>
<tr>
<td>12. ธนาคารธนบุรี จำกัด (มหาชน)</td>
<td><a href="http://www.lhb.co.th">http://www.lhb.co.th</a></td>
<td>02359 0000</td>
</tr>
<tr>
<td>13. ธนาคารกรุงเทพศุลค์ของรัฐ (ไทย) จำกัด (มหาชน)</td>
<td><a href="https://www.sc.com/th/">https://www.sc.com/th/</a></td>
<td>1595</td>
</tr>
<tr>
<td>14. ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)</td>
<td><a href="http://www.icbcthai.com">http://www.icbcthai.com</a></td>
<td>02629 5588</td>
</tr>
</tbody>
</table>

2. ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

| 1. ไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) | http://www.tcrbank.com | 02697 5454 |

3. ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

<p>| 1. ซิทีเอ็ม บีเอช.เอ. | <a href="http://www.citibank.co.th">http://www.citibank.co.th</a> | 1588 |
| 2. มิซูโกริ จำกัด สาขากรุงเทพฯ | <a href="http://www.mizuhobank.com">http://www.mizuhobank.com</a> | 02163 2999 |</p>
<table>
<thead>
<tr>
<th>สัญลักษณ์</th>
<th>ชื่อสถาบัน</th>
<th>Call center</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>o. เพื่อการเกษตรและสหกรณ์เกษตร</td>
<td><a href="http://www.baac.or.th">http://www.baac.or.th</a></td>
<td>0 2555 0555</td>
</tr>
<tr>
<td>d. อมสิน</td>
<td><a href="http://www.omsin.or.th">http://www.omsin.or.th</a></td>
<td>1115</td>
</tr>
<tr>
<td>d. อัตราส่วนการหาร</td>
<td><a href="http://www.ats.or.th">http://www.ats.or.th</a></td>
<td>0 2645 9000</td>
</tr>
<tr>
<td>d. อัตราภาษีสรรพสิทธิ์</td>
<td><a href="http://www.irs.or.th">http://www.irs.or.th</a></td>
<td>1302</td>
</tr>
<tr>
<td>d. อัตราภาษีสรรพสิทธิ์</td>
<td><a href="http://www.ibank.co.th">http://www.ibank.co.th</a></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

ตารางที่ 5 รายชื่อผู้ให้บริการที่เข้าสมัครใช้ e-Wallet กับระบบพร้อมพื้นฐาน

<table>
<thead>
<tr>
<th>สัญลักษณ์</th>
<th>ชื่อสถาบัน</th>
<th>Call center</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>d. กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)</td>
<td><a href="http://www.bangkokbank.com">http://www.bangkokbank.com</a></td>
<td>1333</td>
</tr>
<tr>
<td>d. กรุงไทย จำกัด (มหาชน)</td>
<td><a href="http://www.ktb.co.th">http://www.ktb.co.th</a></td>
<td>0 2111 1111</td>
</tr>
<tr>
<td>d. กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)</td>
<td><a href="http://www.krungsri.com">http://www.krungsri.com</a></td>
<td>1572</td>
</tr>
<tr>
<td>d. หลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)</td>
<td><a href="http://www.kasikornbank.com">http://www.kasikornbank.com</a></td>
<td>0 2888 8888</td>
</tr>
<tr>
<td>d. เงินธุรกิจสินเชื่อ จำกัด (มหาชน)</td>
<td><a href="http://www.kiatnakin.co.th">http://www.kiatnakin.co.th</a></td>
<td>0 2165 5555</td>
</tr>
<tr>
<td>d. ทหารไทย จำกัด (มหาชน)</td>
<td><a href="http://www.tmbbank.com">http://www.tmbbank.com</a></td>
<td>1558 กด 1 และ 9</td>
</tr>
<tr>
<td>d. ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</td>
<td><a href="http://www.scb.co.th">http://www.scb.co.th</a></td>
<td>0 2777 7777</td>
</tr>
<tr>
<td>d. ธนาคาร จำกัด (มหาชน)</td>
<td><a href="http://www.thanachartbank.co.th">http://www.thanachartbank.co.th</a></td>
<td>1770</td>
</tr>
<tr>
<td>d. ธนาคาร จำกัด (มหาชน)</td>
<td><a href="http://www.thbank.co.th">http://www.thbank.co.th</a></td>
<td>0 2359 0000</td>
</tr>
</tbody>
</table>

2. ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

<table>
<thead>
<tr>
<th>สัญลักษณ์</th>
<th>ชื่อสถาบัน</th>
<th>Call center</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>d. มิตซูโอ จำกัด สวิตเซอร์แลนด์</td>
<td><a href="http://www.mizuhobank.com">http://www.mizuhobank.com</a></td>
<td>0 2163 2999</td>
</tr>
<tr>
<td>สัญลักษณ์</td>
<td>ชื่อสถาบัน</td>
<td>Call center</td>
</tr>
<tr>
<td>-------------</td>
<td>------------</td>
<td>-------------</td>
</tr>
<tr>
<td>📓</td>
<td>บริษัท แอดวานซ์ เอ็มเพลย์ จำกัด</td>
<td>1175</td>
</tr>
<tr>
<td>📓</td>
<td><a href="http://www.ais.co.th/mpay/">http://www.ais.co.th/mpay/</a></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>📓</td>
<td>บริษัท ทรู บัลลี จำกัด</td>
<td>1240</td>
</tr>
<tr>
<td>📓</td>
<td><a href="http://www.truemoney.com/">http://www.truemoney.com/</a></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>📓</td>
<td>บริษัท ทีพีบี จำกัด</td>
<td>0 2030 0089</td>
</tr>
<tr>
<td>📓</td>
<td><a href="https://t2pcos.com/">https://t2pcos.com/</a></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>📓</td>
<td>บริษัท บุญฤทธิ์ จำกัด</td>
<td>0 2033 0080</td>
</tr>
<tr>
<td>📓</td>
<td><a href="http://bluepay.asia/">http://bluepay.asia/</a></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

2) โครงการที่ 2 การขยายการใช้บัตรอิเล็กทรอนิกส์ บัตรอิเล็กทรอนิกส์ เช่น บัตรเอทีเอ็มและบัตรเครดิต เป็นเครื่องมือสำคัญที่ช่วยกระตุ้นการบริโภคของประชาชน และสนับสนุนให้ประชาชนภาคธุรกิจ ภาคสร้างงานรับการเงิน/การชาร์จเงินได้อย่างสะดวก ประหยัด เนื่องจากเป็นการชาร์จเงินที่ประชาชนมีความต้องการมากกว่าเดิม ประกอบด้วย จากการศึกษาในต่างประเทศพบว่า โดยเฉพาะประเทศที่มีระบบการพัฒนาประเทศสูง มีการใช้บัตรเครดิตในการชาร์จเงินแทนเงินสดอย่างแพร่หลาย ซึ่งเป็นกลไกสำคัญในการหล诰ดัดให้ประเทศเข้าสู่การชาร์จเงินทางอิเล็กทรอนิกส์อย่างรวดเร็ว ด้วยระบบ ที่มีความเสถียรและสะดวก ใกล้เคียงกับการชำระเงินแบบบัตรเครดิต ดังนั้น ธนาคารมีนโยบายในการใช้บัตรเครดิตเพื่อตอบสนองจากความต้องการในการใช้บัตรเครดิตให้กับประชาชน ทำให้เกิดการใช้บัตรเพื่อรับเงินสะดวกและลดการรับเงินสด ไม่รับชาร์จเงินด้วยบัตร หรือรับชาร์จเงินด้วยบัตรแต่กักเก็บยอดชื่อขึ้นล่า หรือให้ผู้เก็บยอดการชาร์จเงินด้วยบัตรเป็นผู้รับชาร์จเงินด้วยบัตร (Merchant Discount Rate) และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องต่อจำนวนสูง นอกจากนี้ สถาบันการเงินสุรัฐประสงค์ (Acquirer)เองที่มีต้นทุนในการวางแผนรับการชาร์จเงิน ประกอบกับรูปแบบของธุรกิจที่อาจไม่เอื้อประโยชน์หรือธุรกิจอุตสาหกรรม์ เชิงการใช้บัตรในบางพื้นที่ที่อยู่ในเขตเมืองและมีธุรกิจของบัตรเครดิตเป็นหลัก

โครงการที่ 3 การเสริมการใช้บัตรอิเล็กทรอนิกส์ที่มีค่าธรรมเนียมค้างแผนการใช้เงินสด เพื่อสนับสนุนการเข้าถึงบริการทางการเงินของประชาชน โดยเฉพาะประชาชนในพื้นที่ห่างไกล รวมทั้งการกระจายอุปกรณ์รับชาร์จเงินทางอิเล็กทรอนิกส์หลักหลายรูปแบบ เช่น เครื่อง EDC
เครื่องมืออัตโนมัติ (MPOS) และ Mobile Application ตามความเหมาะสมของร้านค้าและพื้นที่เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการชำระเงินให้กับประชาชน และเป็นช่องทางในการส่งข้อมูลการซื้อขายและภาษีให้กับกรมสรรพสามิต อาทิเช่นการส่งเสริมการใช้บัตรเดิลสก์ทรัพย์นิคส์แทนการใช้เงินสดในทุกภาคส่วน โดยมีการรัฐที่จะให้บัตรเดิลสก์ทรัพย์นิคส์เป็นเครื่องมือในการชำระเงินสวัสดิการจากภาครัฐไปยังประชาชนโดยตรง และการมีมาตรการจูงใจประชาชนและร้านค้าในการใช้บัตรและรับบัตรเพื่อส่งเสริมการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการชำระเงินจากเงินสดไปสู่การชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์อย่างทั่วถึง พร้อมที่จะส่งเสริมการนำสิ่งที่เป็น Cashless society ซึ่งจะช่วยกระตุ้นความเป็นอยู่ของประชาชน และคุณภาพชีวิตของพุทธศักราช 1151 ตลอดจนก้าวไปยังอนาคตอย่างมีความรู้สึกสุขสันต์ที่เป็นอยู่ของประชาชนและคุณภาพชีวิตของพุทธศักราช 1151 ตลอดจนก้าวไปยังอนาคตอย่างมีความรู้สึกสุขสันต์ที่เป็นอยู่ของประชาชนและคุณภาพชีวิตของพุทธศักราช 1151 ตลอดจนก้าวไปยังอนาคตอย่างมีความรู้สึกสุขสันต์ที่เป็นอยู่ของประชาชนและคุณภาพชีวิตของพุทธศักราช 1151 ตลอดจนก้าวไปยังอนาคตอย่างมีความรู้สึกสุขสันต์ที่เป็นอยู่ของประชาชนและคุณภาพชีวิตของพุทธศักราช 1151 ตลอดจนก้าวไปยังอนาคตอย่างมีความรู้สึกสุขสันต์ที่เป็นอยุ
ได้รับข้อมูลธุรกรรมการซื้อขายสินค้าและบริการผ่านการชำระเงินทางบัตรอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อใช้ในระบบภาษีอิเล็กทรอนิกส์

3) ระบบภาษีและเอกสารธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ โครงการนี้เป็นการพัฒนาการจัดทำและนำส่งข้อมูลไปทำบัตรภาษีอิเล็กทรอนิกส์ (e-Tax Invoice) และใบรับรองอิเล็กทรอนิกส์ (e-Receipt) เพื่ออ่านว่าความสะดวกและลดขั้นตอนในการจัดทำไปทำบัตรภาษี รวมทั้งการนำส่งรายงานการทำธุรกรรมทางการเงินและการนำภาษีเมื่อมีการชำระเงินผ่านระบบ e-Payment อันจะช่วยลดระยะเวลาและขั้นตอนของภาคเอกชน ในการจัดทำเอกสารและการชำระภาษี

เปรียบเทียบตามนโยบายปี 2559

1) ปรับปรุงกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ภาคเอกชนสามารถจัดทำและส่งมอบในทันทีภาษีอิเล็กทรอนิกส์ได้โดยสะดวก

2) สามารถจัดทำในทันทีที่ผ่านภายใต้ภาษี centrrally signed email ได้ในเดือนกรกฎาคม 2560

3) ระบบ e-Tax Invoice และ e-Receipt จะพร้อมใช้ในเดือนกรกฎาคม 2560

ประโยชน์ที่จะได้รับ โครงการนี้จะทำให้ในอนาคต เมื่อมีการชำระเงินผ่านระบบ e-Payment จะมีการเข้าถึงโดยระบบการชำระภาษีเจ้ากับระบบการชำระคืนภาษีและบริการ ซึ่งจะเป็นการลดขั้นตอนการชำระภาษีภาษีและข้อเท็จจริงในการชำระภาษี

โดยหากผู้ประกอบการที่ทำธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบ e-Payment ธนาคารจะทำหน้าที่ในการนำภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย ล่าสุดนี้ ผู้ประกอบการจึงไม่ต้องจ่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย แล้วเห็นตู้กระดาษของธนาคารภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย แล้วเห็นตู้กระดาษของธนาคารภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย และทำหน้าที่รับการชำระภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย และทำหน้าที่รับการชำระภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย และทำหน้าที่รับการชำระภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย และทำหน้าที่รับการชำระภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย และทำหน้าที่รับการชำระภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย และทำหน้าที่รับการชำระภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย และทำหน้าที่รับการชำระภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย และทำหน้าที่รับการชำระภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย และทำหน้าที่รับการชำระภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย และทำหน้าที่รับการชำระภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย และทำหน้าที่รับการชำระภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย และทำหน้าที่รับการชำระภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย และทำหน้าที่รับการชำระภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย ได้แก่ กรมสรรพสามิต ที่ต้องคำนวณการทำขั้นตอนการชำระภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย ได้แก่ กรมสรรพสามิต ที่ต้องคำนวณการทำขั้นตอนการชำระภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย ได้แก่ กรมสรรพสามิต ที่ต้องคำนวณการทำขั้นตอนการชำระภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย ได้แก่ กรมสรรพสามิต ที่ต้องคำนวณการทำขั้นตอนการชำระภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย ได้แก่ กรมสรรพสามิต ที่ต้องคำนวณการทำขั้นตอนการชำระภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย ได้แก่ กรมสรรพสามิต ที่ต้องคำนวณการทำขั้นตอนการชำระภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย

ในทางปฏิบัติ จำกัดการที่กรมสรรพสามิตได้พัฒนาระบบบริการจัดทำ นำส่ง และตรวจสอบข้อมูลใบนำภาษีอิเล็กทรอนิกส์และใบรับรองอิเล็กทรอนิกส์ที่สะดวกและยอดล่งกับกลั่นแกล้ง ผู้ประกอบการที่ทำธุรกรรมจะได้รับข้อมูลอีกครั้งนี้ ผู้ประกอบการที่ทำธุรกรรมจะได้รับข้อมูลอีกครั้งนี้ ผู้ประกอบการที่ทำธุรกรรมจะได้รับข้อมูลอีกครั้งนี้ ผู้ประกอบการที่ทำธุรกรรมจะได้รับข้อมูลอีกครั้งนี้ ผู้ประกอบการที่ทำธุรกรรมจะได้รับข้อมูลอีกครั้งนี้ ผู้ประกอบการที่ทำธุรกรรมจะได้รับข้อมูลอีกครั้งนี้ ผู้ประกอบการที่ทำธุรกรรมจะได้รับข้อมูลอีกครั้งนี้

3.1) ผู้ประกอบการจะจัดทำใบนำภาษีอิเล็กทรอนิกส์และใบรับรองอิเล็กทรอนิกส์ได้สะดวกยิ่งขึ้น โดยมีขั้นตอนที่ลดลง เชน ขั้นตอนการจ่ายภาษีข้อธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์
3.2) ผู้ประกอบการจะมีข้อทางจัดทำใบกำกับภาษีสิ้นปีหรือใบซื้อสิ่งของที่ หลากหลายต่อคดือกับข้อตกลงเฉพาะงานเทคโนโลยีและสะดวกยิ่งขึ้น เช่น การจ่ายใบข้อมูลแบบ Host to Host การจ่ายใบข้อมูลผ่านผู้ให้บริการ (Service Provider) การจ่ายใบข้อมูลโดย การอัพโหลดข้อมูล การจัดทำใบกำกับภาษีสิ้นปีหรือใบซื้อสิ่งของ กรมสรรพสามิต การส่งใบกำกับภาษีและใบซื้อสินค้าและใบซื้อสิ่งของจดหมายอิเล็กทรอนิกส์กลาง (Simple Centrally Signed Email) เป็นต้น

3.3) ผู้ประกอบการจะมีข้อทางในการจัดเตรียมเอกสารเพื่อการเสียภาษีมูลค่าเพิ่มลดลง โดย กรมสรรพสามิตจะจัดทำรายงานภาษีจ่ายโดยอินเตอร์เน็ต (Electronic VAT report) เมื่อข้อมูลภาษีจ่าย-ภาษีจ่ายระบบอิเล็กทรอนิกส์ครบถ้วน

ทั้งนี้ ในระยะเวลาแรกเพื่อให้ผู้ประกอบการขาดสิ่งที่ยั่งยืนไม่สามารถจัดทำใบกำกับภาษีอิเล็กทรอนิกส์ได้อย่างสมบูรณ์ที่มีความตันเสมอผู้ประกอบการใบกำกับภาษีอิเล็กทรอนิกส์ กรมสรรพสามิตได้จัดตั้งสำนักงานธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์ (องค์การมหาชน) (สอ.), และสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (องค์การมหาชน) (สพขอ.) พัฒนาระบบ Simple Centrally Signed Email เพื่อให้ผู้ประกอบการได้สามารถจัดทำใบกำกับภาษีทางอิเล็กทรอนิกส์ในรูปแบบจัดทำความ ทางอิเล็กทรอนิกส์ที่น่าเชื่อถือมากขึ้น โดยที่ผู้ประกอบการไม่ต้องจัดทำข้อมูลเกี่ยวกับอิเล็กทรอนิกส์ เป็นของตนเอง

4) โครงการ e-Payment ภาครัฐ เป็นการบูรณาการฐานข้อมูลสวัสดิการสังคม และเพิ่มประสิทธิภาพการรับจ่ายภาษีสรรพภาษีอิเล็กทรอนิกส์ โดยการเสริมสร้างการรับจ่ายเงินของหน่วยงาน กรมสรรพสามิต กรมสรรพภาษีอิเล็กทรอนิกส์ สำหรับการมีฐานข้อมูลกลางเกี่ยวกับรายการของภาครัฐ ควบคู่กับการจ่ายเงินให้แก่ประชาชนโดยตรงผ่านบิตรเครดิตหรือบัตรพร้อมแพ็ก โดยการใช้ข้อมูลที่บัตรประจำตัวประชาชน รวมทั้งให้สถาบันการเงินเป็นข้อทางการเงินและเก็บข้อมูลจากประชาชน ซึ่งจะช่วยให้สามารถจ่ายเงินช่วยเหลือและสวัสดิการให้แก่ประชาชนได้ตรงกุมเป็นทุกมาถัดความมีอยู่ ลดความติดยับ ลดความขัดข้อง และลดการทุจริตจากการจ่ายเงินด้วยเงินสดและเครื่องด้วยการตรวจสอบประชาชน ผู้มีรายได้ต้องและผู้ที่ต้องการความช่วยเหลือเพื่อรับสวัสดิการผ่านสถาบันการเงิน โดยโครงการ e-Payment ภาครัฐ ประกอบด้วย 2 หัวข้อ คือ

4.1) โครงการบูรณาการฐานข้อมูลสวัสดิการสังคม เป็นการพัฒนาระบบฐานข้อมูลกลางให้ กรมสรรพสามิตจ่ายเงินช่วยเหลือและสวัสดิการให้แก่ประชาชนทุกกลุ่มเป้าหมาย กล่าวคือ ปีงบประมาณ หน่วยงานของภาครัฐซึ่งเป็นเจ้าของฐานข้อมูลประชาชนตามอำนาจหน้าที่ หลักหน่วยงานยังไม่มีการจัดเก็บฐานข้อมูลประชาชนผ่านระบบคอมพิวเตอร์ หรือแม้จะมีแต่ข้อมูลไม่ครบถ้วน ไม่ถูกต้อง และไม่เป็นปัจจุบัน รวมทั้งต้องใช้ระยะเวลาปรับปรุงระบบฐานข้อมูลและยังมีปัญหาอุปสรรคด้านข้อ
กฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทำให้การจ่ายเงินสวัสดิการต่าง ๆ หรือผู้ที่ได้รับเงินสวัสดิการได้รับเงินล่าช้า หรือไม่ได้รับเงินแล้วได้รับไม่เต็มจำนวน ปัญหาในกรณีการที่รัฐบาลไม่มีฐานันยูมูลประชาชน ทำให้ผู้มีรายได้ต้องขึ้นอยู่กับผู้มีรายได้จากภาษีได้ต้องการความคุ้มครองการ หรือใช้รับแบบไม่เต็มที่ ทั้งนี้ รัฐบาลจึงต้องทำการ ตรวจสอบการรับการจ่ายเงินสวัสดิการส่งข้อมูล เพื่อให้ภาครัฐสามารถจ่ายเงินช่วยเหลือ และสวัสดิการให้แก่ประชาชน ได้โดยตรง ถึงแม้ประชาชนยังดำเนินมาได้เต็มที่ ถูกกฎหมาย ไม่เกิดความขัดข้อง lecหลักสูตรเพื่อให้ได้เป็นประโยชน์เพื่อจัดสวัสดิการดัง ๆ ให้ต่อเนื่อง

4.2) โครงการพัฒนาระบบการรับจ่ายเงินสวัสดิการยุทธศาสตร์ ดำเนินการเพื่อพิจารณา ข้อหาทางการให้บริการรับจ่ายเงินสวัสดิการจากประชาชนให้กับส่วนราชการ มีมิติของประเทศเพื่อให้ หน่วยงานภาครัฐสามารถรับจ่ายเงินสวัสดิการส่งระบบอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งจะเป็นการพัฒนาระบบการ บริการจัดการส่วนการเงินของหน่วยงานภาครัฐ ให้มีความถูกต้อง รวดเร็ว สามารถส่งเงินให้ผู้รับได้ โดยตรง ลดความขัดข้อง โปร่งใส ตรวจสอบได้ทุกขั้นตอน ลดโอกาสการทุจริต และสามารถ ติดตามตรวจสอบได้ง่าย ซึ่งจะส่งผลให้เป็นการพัฒนาระบบการช่วยเหลือได้และครอบ ของประเทศ

2.3 สภาพคลาดโทรศัพท์เคลื่อนที่ในประเทศไทย

การใช้บริการโทรศัพท์เคลื่อนที่เป็นที่นิยมของประชาชนและกลายเป็นบริการพื้นฐานสำหรับ ราชการประจำของสังคมไทย โดยปัจจุบันประเทศไทยมีผู้ใช้บริการโทรศัพท์เคลื่อนที่มากถึง 111.03 ล้านเลขหมาย ซึ่งแบ่งเป็นผู้ใช้บริการในระบบรายเดือน (Postpaid) ประมาณ 18.63 ล้านเลขหมาย และผู้ใช้บริการในระบบเติมเงิน (Prepaid) ประมาณ 81.37 ล้านเลขหมาย ๖ นางสาวอัจิตสิน ศรี ประเสริฐสุข ได้อธิบาย렵ระดับผู้บริหารการโทรศัพท์เคลื่อนที่ของประเทศไทย ๗ ของประเทศไทยเริ่มให้บริการโทรศัพท์เคลื่อนที่ครั้งแรกเมื่อปี 2529 โดยองค์การโทรศัพท์แห่ง ประเทศไทย (ทพท.) ได้เปิดให้บริการโทรศัพท์เคลื่อนที่เป็นครั้งแรกในประเทศไทย ด้วยระบบ คลื่น NMT450 ในถ่านความถี่ 470 MHz ภายใต้ชื่อ "NMT470" และต่อมาในปี 2530

๖ สำนักงานคณะกรรมการการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ (2560). รายงาน ศูนย์วิจัยสถิติการโทรคมนาคมแห่งประเทศไทยประจำปี 2558-2559.

๗ จิตสิน ศรีประเสริฐสุข (2559). การบริหารจัดการข้อมูลผู้ใช้บริการโทรศัพท์เคลื่อนที่กู้การพัฒนาระดับ ประเทศไทยของประชาชนและสังคมไทย. รายงานการศึกษาว่าด้วยบัคคล หลักสูตรการบริหารระดับสูง : ผู้นำที่มี วิสัยทัศน์และคุณธรรม รุ่นที่ 84 สถาบันนักบริหาร สถาบันพัฒนาการกระจายเสียง สำนักงาน  ก.พ.
การสื่อสารแห่งประเทศไทย (กสท.) ได้เปิดให้บริการในระบบสัญญาณ AMPS 800Band A ในอ่านความถี่ 800MHz ซึ่งได้รับการตอบรับจากผู้ใช้บริการเป็นอย่างมาก ส่งผลให้การให้บริการของหน่วยงานของรัฐทั่วประเทศไม่เพียงพอต่อความต้องการจึงเปิดโอกาสให้ภาคเอกชนเข้ามาให้บริการ โดยบริษัท แอดเวนเจอร์ อินโฟ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) (AIS) เป็นภาคเอกชนรายแรกที่เข้ามาให้บริการ โดยได้รับสัมปทานจากกสท. ด้วยระบบสัญญาณ NMT อ่านความถี่ 900 และในปีถัดมาบริษัท ไทยทีโอ เอ็กซ์คลูซีฟ คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน) (TAC) ได้เข้ามาให้บริการโดยได้รับสัมปทานจาก กสท. ด้วยระบบสัญญาณ AMPS 800 Band B อ่านความถี่ 800 ทำให้การให้บริการโทรศัพท์เคลื่อนที่ในช่วงนั้นมีผู้ใช้บริการทั้งหมด 4 ราย คือ กสท. กสท. AIS และ TAC ในปี 2541 มีผู้ประกอบการรายใหม่ได้เข้ามาให้บริการ คือ บริษัท ดิจิตอล โฟน จำกัด (DPC) ซึ่งได้รับการอนุมัติสิทธิ์ในการสื่อสารจาก TAC และบริษัทดาวินไพรโมบายทีเลคม จำกัด เป็นการให้บริการของ กสท. ในระบบดิจิตอล ซิมส์เบลอ 800 และในปี 2542 ได้เปิดให้บริการโทรศัพท์เคลื่อนที่ในระบบทริฟไดค์ (Prepaid) ซึ่งเป็นการจ่ายค่าบริการให้กับบริการ หลังจากการเกิดขึ้นของธรรมเนียม ณ ปี 2540 ทำให้ DPC ประสบภาวะขาดทุน และไม่สามารถขยายพื้นที่ในการให้บริการได้ จึงถูกขายให้กับบมจ. จีนคอร์ปอเรชั่น ล่าสุด AIS สามารถทำการตลาดกับมือถือระดับกลางและกลุ่มลูกค้าในเขตเมือง เนื่องจาก AIS ได้ลงทุนในการตลาดในสั่งรับมือถือระดับบน ที่ต้องการลูกค้ามากกว่าราคา จึงทำให้ DPC เข้ามาก้าวตลาดสำหรับมือถือระดับกลางให้กับ AIS ประกอบกับคุณสมบัติของระบบดิจิตอล 1800 ที่ส่งเนื้อหาท่องถึงได้กว่า DPC ซึ่งเหมือนที่จะใช้บริการในเขตเมือง ดังนั้น DPC จึงลงทุนเครือข่ายเฉพาะเขตเมืองใหญ่ ซึ่งส่งผลให้ดันทุนในการขยายเครือข่ายลดลง ขณะที่ TAC ให้เหตุผลที่ทำการตลาดเช่นเดียวกันกับ DPC

ในช่วงปี 2545 TRUE MOVE และ THAI MOBILE ได้เริ่มเข้ามาให้บริการอย่างเป็นทางการ และในปีถัดมา HUTCH จึงได้เข้ามาให้บริการอีกครั้งหนึ่ง ซึ่งการเข้ามาให้บริการของผู้ให้บริการรายใหม่ 3 รายนี้ ส่งผลให้การให้บริการโทรศัพท์เคลื่อนที่มีการแข่งขันกันเพิ่มขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการตลาดก้าวบริการ การตลาดทางเครือข่ายโทรศัพท์ หรือแม้แต่การให้เครือข่ายโทรศัพท์พรีเมี่ยมซึ่งโทรศัพท์เคลื่อนที่ 1 เครื่อง โดยผู้ให้บริการรายใหม่นี้พยายามสร้างฐานผู้ใช้บริการและแข่งขันส่วนแบ่งตลาดจากผู้ให้บริการรายเดิม ขณะที่ผู้ให้บริการรายเดิมยังคงพยายามรักษาส่วนของตลาดของตนเองไว้ ขณะเดียวกันผู้ให้บริการรายเดิมยังคงต้องดูแลความพร้อมสำหรับการเข้ามาของผู้ประกอบการรายใหม่ในอนาคตจากการขอรับใบอนุญาตจาก คณะกรรมการกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ เพื่อขยายบริการไปยังพื้นที่ใหม่ในการให้บริการ คุณภาพในการให้บริการ การลดเวลาลูกค้าที่ต้องติดปันพื้นที่
การให้บริการด้วยระบบเติมเงิน (Prepaid) เริ่มให้บริการในช่วงปี 2541 จนถึงในช่วงปี 2557 ผู้ใช้บริการในระบบเติมเงินเก็บบัตรเงินสดไม่ได้รับการลงทะเบียนผู้ใช้บริการ อันส่งผลกระทบทางลบต่อการเพิ่มช่องทางการซื้อสินค้าสังคม โดยมีการนำมาอย่างหมบร้อยละครั้งที่มากขึ้นภายในห้องตลาด โดยไม่จำเป็นต้องมีการลงทะเบียนผู้ใช้บริการไปใช้ในทางที่มีชอบและเป็นอันควรต่อสังคมไทย ไม่ว่าจะเป็นการใช้โทรศัพท์เคลื่อนที่ในการเดินทาง จนถึง หลอกลวง ซ้อขายสมุดเติมหรือสิ่งของคิดค้นหมาย คือต่อหรือซื้อเริ่มที่ก่อนจะถูกกําหนด หรือเมื่อแรกครั้งการใช้โทรศัพท์เล่นที่ในการจัดทำนวนระบบที่ถูกถูกอิน ยอมไปที่สูงๆจะเสียความสามารถที่จะส่งผ่านสู่กําหนดคือสังคมไทยได้ นอกจากนี้ แม้สนับสนุนการใช้บริการ จะส่งผลต่อการรักษาสิทธิประโยชน์ของผู้ใช้บริการด้วย โดยเฉพาะที่ไม่มีการลงทะเบียนมาก่อน ผู้ใช้บริการจะมีความผูกมัดในการเรียกคืนสิทธิเสมือนกีบบัญชีการใช้บริการในส่วนต่างๆ คณะกรรมการการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และการโทรคมนาคมแห่งชาติ (สำนักงานคณะกรรมการการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ) เลือกพื้นที่ที่จะควบคุมธุรกิจการลงทะเบียนผู้ใช้บริการโทรศัพท์เคลื่อนที่ ซึ่งจะแก้ไขเรื่อง “2 เรซ” โดยมีแนวคิดเรื่องการลงทะเบียนผู้ใช้บริการโทรศัพท์เคลื่อนที่ และการดำเนินงานที่ผ่านมา ดังนี้

3.1 แนวคิดเรื่องการลงทะเบียนผู้ใช้บริการโทรศัพท์เคลื่อนที่ และการดำเนินงานที่ผ่านมา เอกพิเคราะห์ “2 เรซ” เป็นแอปพลิเคชันที่ทำนายบนสมาร์ทโฟนและโปรแกรมบนเครื่องคอมพิวเตอร์ที่ใช้อินเตอร์เน็ตจากแรงลงทะเบียนสามารถดำเนินได้เสร็จสมบูรณ์จากการทำธุรกิจหรือ “เรซ” หลักฐานเพียงแต่ 2 อย่างเท่านั้นโดยออกแบบมาให้สามารถรองรับระบบปฏิบัติการได้ทั้ง iOS, Android และ Windows Phone ดังนั้น ไม่ว่าจะมัลเวร์ที่จะใช้สมาร์ทโฟนแบบใดก็จะสามารถโหลดแอคเคชั่น “2 เรซ” ไปติดตั้งและใช้งานได้ โดยเริ่มใช้งานเมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2557 และผู้ให้บริการโทรศัพท์เคลื่อนที่ได้มีการกระจายแอคเคชั่นไปยังตัวแทนจำหน่ายต่างๆกว่า 50,000 จุดทั่วประเทศ นอกจากนั้น สำนักงาน สำนักงานคณะกรรมการการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ ยังได้จัดทำความร่วมมือกับกิจการปกครองกระทรวงมหาดไทย และร้านสะดวกซื้อชั้นนำของประเทศไทย เช่น 7–11, Tesco Lotus BigC และ Family Mart เป็นจุดให้บริการลงทะเบียนผู้ใช้บริการด้วยซึ่งมีจุดให้บริการ 8,000 จุด ซึ่งส่งผลให้ประเทศไทยมีจุดให้บริการมากถึงเกือบ 60,000 จุดทั่วประเทศ

“2 เรซ” สามารถลงทะเบียนผู้ใช้บริการที่ชื่่อชั้นกิจการใหญ่ และผู้ใช้บริการที่มีชื่อเร์ดิที่เปิดใช้งานแล้วแต่อย่างไม่เคยลงทะเบียนมาก่อนได้ ซึ่งทำให้เข้าใจว่า เมื่อมีการใช้แอคเคชั่น “2 เรซ”
แล้วจะส่งผลให้ผู้ใช้บริการติดและผู้ใช้บริการใหม่สามารถลงทะเบียนผู้ใช้บริการโทรศัพท์เคลื่อนที่ได้ล่วงหน้า โดยแอพพลิเคชันยังมีการเพิ่มความปลอดภัยของการใช้งาน โดยตัวแทนเจ้าหน้าที่จะต้องได้รับอนุญาตจากผู้ให้บริการโทรศัพท์เคลื่อนที่แล้วจึงจะทำการเพิ่มข้อมูลผู้ใช้ (Username) และรหัสผ่าน (Password) สำหรับการใช้งานแอพพลิเคชัน "2 เซ็ท" สามารถใช้บริการได้อย่างรวดเร็วเพื่ออำนวยความสะดวกทั้งกับด้านเจ้าหน้าที่และประชาชน เพื่อแก้ปัญหาหรือแจ้งเหตุการณ์ 2 อย่างเดียวกัน

"2 เซ็ท" เข้ามาอย่างโทรศัพท์และ

"2 เซ็ท" ยังมีการเปิดตัวประชาชนหรือคนเป็นคนต่างชาติสามารถใช้หนังสือเดินทางหรือบัตรประจำตัวประชาชนได้ไม่จำเป็นต้องมีบัตรประจำตัวสมาชิกทะเบียนได้ (บัตรแรงงานต่างวัฒน์) นอกเหนือจากนี้ยังมีการให้บริการแก่ประชาชนได้เมื่อมีประเทศอุปสมบทจะจึงเป็นทางโทรศัพท์และบัตรประจำตัวประชาชนของผู้ใช้บริการไม่ถูกเก็บอยู่ในโทรศัพท์สำหรับทุกษาของตัวแทนเจ้าหน้าที่จะได้ทำการจัดตั้งให้ประชาชนที่มีรายละเอียดที่สนใจได้ทำการจัดตั้งและกิจการโทรศัพท์และกิจการโทรศัพท์ผู้ใช้บริการโทรศัพท์เคลื่อนที่ทั้งนี้มั่นใจได้ว่าข้อมูลของผู้ใช้บริการจะถูกเก็บรักษาอย่างปลอดภัย

รูปที่ 3 ขั้นตอนการลงทะเบียนผู้ใช้บริการโทรศัพท์เคลื่อนที่ผ่านแอพพลิเคชัน 2 เซ็ท

ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ.

ภายหลังจากที่แอพพลิเคชัน "2 เซ็ท" ได้เริ่มให้บริการอย่างเป็นทางการ ประกอบกับนโยบายการรับรู้ให้ประชาชนผู้ใช้บริการโทรศัพท์เคลื่อนที่ทุกประเทศลงทะเบียนผู้ใช้บริการภายใน 31 กรกฎาคม 2558 ซึ่งเป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรีแห่งชาติให้ดำเนินการลงทะเบียนผู้ใช้บริการให้
เลือกสร้างข้อมูลใน 6 เดือน โดยเฉพาะหน่วยที่ไม่ได้ลงทะเบียนภายใน 30 กันยายน 2558 เลขหมายนั้นจะใช้งานไม่ได้ต่อไป อีกทั้งจากการสื่อสารประชาสัมพันธ์ของสำนักงาน คณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ และผู้ให้บริการ โทรศัพท์เคลื่อนที่ ส่งผลให้ตัวเลขสถิติการลงทะเบียนผู้ใช้บริการติดโดยอย่างกว้างขวางได้จากการตีบไล่ในเดือน使用的 2558 มีผู้ลงทะเบียนผู้ใช้บริการ 14.7 ล้านเลขหมาย เพิ่มขึ้นเป็น 24 ล้านเลขหมายในเดือน

ราชกิจ 2558 และเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องในช่วง 2 เดือนสุดท้าย โดยเพิ่มขึ้นมาถึง 69.5 ล้านเลข
หมายในเดือนกันยายน 2558 และในที่สุดมีจำนวนผู้ลงทะเบียนเพิ่มขึ้น 72.3 ล้านเลขหมาย ใน
เดือนกันยายน 2558 ซึ่งเป็นกำหนดการสุดท้ายของการลงทะเบียน ทั้งนี้ เลขหมายที่ไม่ได้มีการ
ลงทะเบียนหลังวันที่ 30 กันยายน 2558 จะถูกระงับการใช้งานทันที และสามารถไปรับเงินคืนจากผู้
ให้บริการโทรศัพท์เคลื่อนที่ทุกเครื่องข่ายได้ภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2558

รูปที่ 4 สถิติการลงทะเบียนผู้ใช้บริการโทรศัพท์เคลื่อนที่ผ่านแอปพลิเคชัน 2 เดือน
ที่มา สำนักงาน คณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ.

รูปที่ 5 เครื่องมือสำอางการลงทะเบียนผู้ใช้บริการโทรศัพท์เคลื่อนที่ผ่านแอปพลิเคชัน 2 เดือน
ที่มา สำนักงาน คณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ.
รูปที่ 6 ผลสรุปการทดสอบผู้ใช้บริการโทรศัพท์เคลื่อนที่ผ่านแอพพลิเคชัน 2019
ที่มา: สำนักงาน คณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กลิ่นไวน์และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ.

อย่างไรก็ตาม ด้วยระยะเวลาในการดำเนินงานค่อนข้างสั้นสุดที่เพียงไม่กี่เดือนและขณะที่หลาย
ที่จะต้องลงโทษเป็นผู้ใช้บริการล้มละลายไม่ได้จ่ายค่าบริการบางส่วนไม่มีความ
สมบูรณ์ครบถ้วนในเชิงอุปทานมากนัก และข้อจำกัดของข้อกำหนดตามข้อ 25 ของประกาศ
คณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กลิ่นไวน์และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ. เรื่อง
หลักเกณฑ์การจัดสรรและบริหารจัดหาโทรคมนาคม กำหนดให้ “ผู้ประกอบกิจการ
โทรคมนาคมที่ให้บริการโทรศัพท์เคลื่อนที่ในเดือนและเดือนที่ต่อไปเมื่อสิ้นสุด
หน่วยที่ซื้อข้อมูล
และรายละเอียดเกี่ยวกับผู้ใช้บริการตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการกำหนด ทั้งนี้ ข้อมูล
และรายละเอียดเกี่ยวกับผู้ใช้บริการอย่างสม่ำเสมอต่อประกาศดังนี้ (1) ชื่อและที่อยู่ของผู้ใช้บริการ
พร้อมสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวประชาชน ที่ใช้แทนได้ที่ออกโดยราชการ สำหรับกรณี
ที่ผู้ใช้บริการเป็นบุคคลต่างด้าว ให้ใช้สำเนาหนังสือเดินทางแทน โดยอนุญาต (2) รับและว่าที่ที่เข้า
ใช้บริการและผู้ถือการใช้เลขหมาย (3) เลขหมายที่ใช้บริการ (4) ชื่อและสถานที่ตั้งของผู้จัดจำหน่าย
ตามแต่ หรือระยะเวลาตามที่ ตามที่กำหนดโดยมูลนิธิที่เป็นผู้จัดจำหน่าย
ผู้ใช้บริการตามวาระหนึ่ง ต้องเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเงินและมูลนิธิที่เป็นผู้จัดจำหน่าย
กำหนด" ซึ่งทำให้รายละเอียดของข้อมูลผู้ใช้บริการที่ไม่ชอบคือกับวัตถุประสงค์
ของการให้บริการ เช่น ผู้จัดจำหน่ายโทรศัพท์เคลื่อนที่เป็นสถานที่จัดจำหน่ายผู้ใช้บริการ
โทรศัพท์เคลื่อนที่ที่บริษัทผู้ให้บริการผู้ให้บริการไม่ยอมให้ข้อมูลและรายละเอียดของข้อมูลทราบที่มูลนิธิ
ตามที่ประกาศกำหนด ซึ่งหากมีเหตุการณ์หน่วยงานภาครัฐมีความจำเป็นต้องสืบค้นข้อมูล
ผู้ใช้บริการที่มีการกระทำผิดในเรื่องต่าง ๆ ที่ทำให้ต้องใช้เวลาในการตรวจสอบและสืบค้นเพิ่มเติม
ว่าผู้ใช้งานผู้ใช้เสริมต่อและไม่มีเจ้าของบัตรผู้กระทำผิดที่รับประโยชน์ได้อย่างรวดเร็ว ในปัจจุบันผู้
ใช้บริการโทรศัพท์เคลื่อนที่ได้หายผมที่จะดำเนินการต่าง ๆ เพื่อให้ข้อมูลผู้ใช้บริการมีความ
ตามกฎหมายยี่ก้นเข้า มีการติดต่โดยตรงไปยังผู้ใช้บริการเพื่อให้ได้ข้อมูลส่วนบุคคลที่มีอยู่ที่ฐานข้อมูลการซื้อสินค้าของผู้ใช้บริการให้ได้
ข้อมูลด้วย แต่ปรากฏว่าผู้ใช้บริการไม่ให้ความสนใจมากนักส่งผลให้การเกี่ยวกับปัญหาดังกล่าว
ดำเนินการได้ช้าในปัจจุบัน

นอกจากนี้ ปัญหาที่ประชาชนผู้ใช้บริการถูกหลอกลวงให้ใช้สมุดบัตรประจําตัวประชาชนของ
ตนในการนำไปใช้ตัวเลขตั้งแต่ไม่ใช่ผู้ที่มีรองถึงจะส่งผลให้เกิดปัญหาอย่างต่อเนื่อง ด้วย
หากปัญหาดังกล่าวไม่ได้รับการแก้ไขก็จะส่งผลให้ขาดของการบัญชีมีจำนวนเพิ่มมากขึ้น
สูงสุดเป็นระดับการก่อตัวความปลอดภัยในข้อมูลของตนเอง รวมทั้ง จะส่งผลให้
ฐานข้อมูลผู้ใช้บริการที่มีขนาดใหญ่ขึ้นทุกวันและมีการเปลี่ยนแปลงทุกวันไม่มีความสมบูรณ์อย่าง
ที่คาดหวังไว้ และทำให้เกิดอุปสรรคในการสนับสนุนนโยบายรัฐบาลที่จะก้าวสู่สู่เศรษฐกิจดิจิทัล
(digital economy) โดยเฉพาะการสนับสนุนการเรียนรู้ “พร้อมเพ็ญ” ของภาครัฐที่ให้
ประชาชนสามารถฟื้น “หมายถึงบัญชีธนาคาร” กับ “บัตรประชาชน” หรือ “หมายเล่า
ไทรค์ฟิลด์ส์” เพื่อทำธุรกรรมต่างๆ ในการเงินกับธนาคาร ซึ่งหลักเกณฑ์ไม่ได้ที่ในการสมัครใช้
บริการ “พร้อมเพ็ญ” นั้น จะต้องมีการตรวจสอบข้อมูลเจ้าของบัญชีกับเจ้าของหมายเล่า
ไทรค์ฟิลด์ส์ที่ที่ทำธุรกรรม ซึ่งจะต้องตรงกันเองจะสามารถสมัครใช้บริการได้ รวมถึงข้อมูลที่ไม่มี
การปรับปรุงให้เป็นปัจจุบัน ดังนั้น ปัญหาที่เกิดขึ้นดังกล่าวต้องทำให้เกิดอุปสรรคต่อการใช้
บริการ “พร้อมเพ็ญ” ได้

2.4 ลักษณะการให้บริการพร้อมเพ็ญในต่างประเทศ

4.1 ประเทศอังกฤษ ในการกักยับยั้งสถานบันการเงินของประเทศอังกฤษนั้น ถูกควบคุมโดย
Bank of England และ Financial Services Authority (FSA) ซึ่งเป็นของสถาบันที่คอยควบคุมดูแล
ให้เป็นไปตามนโยบายของกระทรวงการคลังในประเทศอังกฤษ โดยประเทศอังกฤษ เป็นประเทศ
แรกและประเทศที่ได้ในโลกที่นำหมายเล่าไทรค์ฟิลด์ส์ในแบบเป็นตัวแทนระบบในการชาร์จเงิน
อิเล็กทรอนิกส์หรือการโอนเงิน โดยเรียกว่า “Pay m” ซึ่งเปิดให้บริการครั้งแรกเมื่อวันที่ 29 เมษายน
2557 เป็นการให้บริการโดย Mobile Payments Service Company Limited (MPSCo) ซึ่งมีลักษณะ
การให้บริการสัญญาพื้นฐานกับบริการพร้อมเพ็ญ จะต้องลงทะเบียนผู้สมัครเข้าระบบไทรค์ฟิลด์ส์ที่กับ
บัญชีธนาคารก่อน โดยยกค่าธรรมเนียมบัญชีธนาคารที่จะลงทะเบียนได้ ซึ่งในการใช้บริการ
นั้นผู้รับโอนสามารถเปิดหรือปิดเครื่องไทรค์ฟิลด์ส์ได้โดยผู้รับโอนเงินมีปุ่มเปิดปิดเงินที่จะต้องเปิดเครื่อง
แสดงบัตรต่อเวลา อย่างไรก็ตาม Pay m ยังไม่มีค่าธรรมเนียมในการโอนเงินแต่จะมีข้อจำกัดใน
การโอนเงินให้ไม่เกิน £250 ต่อวันทุกครั้ง สำหรับการโอนเงินผ่าน Pay m ในแต่ละครั้งผู้โอนเงินสามารถที่จะตรวจสอบรายละเอียดข้อมูลผู้รับโอนก่อนจะยืนยันข้อมูลไปยังระบบ แต่หากการโอนเงินผิดพลาด ผู้ใช้บริการสามารถติดต่อธนาคารเพื่อขอความช่วยเหลือต่อไปได้

สำหรับบริการ Pay m นั้นอยู่ภายใต้กฎหมายเดียวกันกับ online, mobile payment services และสามารถใช้ได้เฉพาะเฉพาะบัญชีธนาคารในประเทศอังกฤษเท่านั้น

4.2 สามารถรู้จักธุรกรรม รูปแบบการชำระเงินค่าสินค้าที่ปลอดภัยที่สุดในการทำการค้ากับอินเดียคือการเปิดบัญชีธนาคาร (L/C) ชนิดที่พบบ่อยไม่ได้ (Irrevocable Letter of Credit) ทั้งนี้เงินรัฐบาลอินเดียไม่ยอมให้สินค้าเข้าอินเดียจะชำระเงินสินค้าด้วยเงินสด ถ้าจะบัญชี (Cash in Advance) ที่นั่นเรียกว่า "Dun & Bradstreet (D & B)" ซึ่งเป็นองค์กรจัดเก็บความเสี่ยงชั้นนำของโลก

4.3 สามารถวิเคราะห์ขายใน รายงาน Overview of Popular Online Payment Methods in China ของ China Search International ได้กล่าวว่า ประเทศไทยในปัจจุบันมีการชำระเงินผ่านอินเทอร์เน็ต (Online Payment) จำนวนมาก โดยมีจำนวนผู้ใช้ผ่านอินเทอร์เน็ตเกือบหนึ่ง 350 ล้านราย (ขณะที่จำนวนผู้ใช้บริการอินเทอร์เน็ตมี 537 ล้านราย) มีผู้ใช้ประมาณ 2,730 ล้านรายในปี 2015 โดยมีช่องทางในการชำระเงินหลายทางดังกล่าว ดังนี้

(1) Cash on delivery (COD) การที่ผู้ซื้อจ่ายเงินให้กับบริษัทขนส่ง เมื่อได้รับสินค้าแล้ว โดยสามารถจ่ายเงินด้วยวิธีเงินสด เข็ม หรือการโอนเงิน ทั้งนี้เมื่อจากสินค้าทางประเทศจีนคือทางอีกช่องทางของประเทศอินเตอร์เน็ตส่ง

(2) ระบบเงินจิ๋วของ (e-Wallets) บริษัท Alipay คือเป็นบริษัทจัดจำหน่ายที่มีส่วนแบ่งตลาดสูงสุด โดยมีจำนวนผู้ใช้ประมาณมากกว่า 700 ล้านราย และมีจำนวน transactions ต่อวันมากถึง 8.5 ล้าน สำหรับการชำระเงินนั้นเป็นการชำระเงินผ่านบัตรเครดิตที่สามารถเป็นการชำระโดยการถอนเงินด้วยบัตร

(3) บัตรเครดิต (Credit cards) เป็นช่องทางการชำระเงินที่ได้รับความนิยมอย่างมากในโลก เค ประเทศไทยนั้นกลับไม่ได้ให้ความเชื่อถือมากเท่าใด โดยมีสัดส่วนการใช้ Visa และ Master Card ไม่ถึง ร้อยละ 5 อย่างไรก็ตามผู้ใช้บริการส่วนใหญ่ยังให้ความเชื่อถือกับ Chinese credit card network UnionPay มากกว่า

(4) บัตรเครดิต (Debit cards) เป็นช่องทางที่ได้รับความนิยมมากในกลุ่มธนาคารภายในประเทศ โดยผู้ใช้บริการสามารถที่จะชำระเงินในการซื้อสินค้าและบริการผ่านอินเทอร์เน็ตได้

(5) การโอนเงิน (Bank Transfer) เป็นบริการที่เกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอินเทอร์เน็ตและใช้บริการโอนเงินธนาคารแบบอินเทอร์เน็ต ซึ่งมีผลส่งผลการใช้บริการค่อนข้างน้อย เมื่อจากผู้ใช้บริการส่วนใหญ่ตั้งแต่ถึงถูกกระทำร้านทางอินเทอร์เน็ต ค่าธรรมเนียมและการโอนเงินของระบบธนาคาร

ค่าธรรมเนียมของทางการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ส่วนใหญ่ของประเทศจีนนั้น มีวิธีการใช้สกุลเงินไทยค่าสต็อกถือว่าสัญญาณแทนบัญชีธนาคาร เหมือนกับประเทศไทยแต่ยังไงก็มีระบบชำระเงินสดและบริการของจีนก็มีความคล้ายคลึงกับประเทศไทย โดยระบบ Alipay กล้าได้รับความนิยมอย่างมาก กล่าวคือ Alipay หรือ “จีอู่ฟูป้า” (支付寶) ในการจีนเป็นระบบชำระเงินทางออนไลน์ระบบหนึ่งที่เป็นที่รู้จักกันดีในหมู่ผู้ใช้บัตรที่นิยมซื้อสินค้าทางอินเทอร์เน็ต หากเก็บกู้ระบบการชำระเงิน Paypal ของสิง ญี่ปุ่น Alipay ก็ถือว่าเป็น Chinese Paypal เนื่อง Alipay เป็นระบบชำระเงินที่มีความน่าเชื่อถือและมีการทำธุรกรรมการชำระเงินผ่านการชำระเงินกับบริษัทการค้าขนาดใหญ่ที่จีนกว่า 100 แห่ง เช่น Alibaba Group, Taobao Marketplace, Tmall.com, Meituan, Dianping และ Coo8 เป็นต้น ในประเทศจีน Alipay ถือว่าเป็นผู้นำในด้านการให้บริการชำระเงินออนไลน์ และเป็นระบบที่เริ่มนุ่มเป็นไปตามเป็นพื้นที่ธุรกิจธุรกิจขนาดใหญ่ต่างๆ ปัจจุบัน Alipay มีการพัฒนาระบบการชำระเงินให้ดียิ่งขึ้นเรื่อยๆ เพื่อบรรลุเป้าหมาย แอนด์แอพพลิเคชั่น เว็บไซต์ยอดนิยม การรู้จักของข้อมูลผู้บริโภคและการทำธุรกิจธุรกิจที่เข้าร่วมในขณะจ่ายเงิน ทั้งนี้ไม่เพียงแต่ชีวิตการค้าบนเว็บไซต์ (www.alibaba.com) ยังสามารถชำระผ่าน Application บนมือถือสมาร์ทโฟน ได้อีกด้วย ทั้งนี้ คุณอาจได้รับการใช้บริการของ Alipay ได้เพียงเปิดบัญชีธนาคารในประเทศจีนที่รองรับธุรกรรม กับ Alipay และในการใช้งานผู้ใช้ต้องเปิดใช้บริการ e-banking กับบัญชีธนาคารที่ผ่านการยืนยันบัตรอย่าง Alipay ด้วย ในส่วนของการโอนเงินเข้าบัญชี Alipay นั้น สามารถโอนเงินเข้าบัญชี Alipay จากบัญชีเงินฝากธนาคารที่ผูกบัญชี Alipay และได้รับเงินผ่านบัญชี Alipayตามลักษณะที่เรียกว่า “โอนเงิน” ในหน้าบัญชี Alipay แล้ว กรอกข้อมูลจำนวนเงินที่ต้องการโอนเงินก็จะถูกโอนเข้าบัญชีธนาคารที่เราได้ถูกไว้.

Alipay Wallet เป็น Application ออนไลน์บนมือถือสมาร์ทโฟนที่ได้รับการโปรดักท์จาก Alipay ซึ่งสามารถชำระเงินได้แบบ online-to-offline นั่นคือ ผู้บริโภคสามารถชำระเงินผ่านทาง บาร์โค้ด QR CODE บนมือถือได้ทันที โดยระบบจะเข้าบันทึกข้อมูลประวัติการใช้จ่ายและข้อมูลสินค้าที่ซื้อได้อย่างดี และนั้น Alipay Wallet มีเป้าหมายที่จะขยายวงกว้างให้เป็นระบบการชำระเงินที่
ใช้ได้ทั่วโลก จากรายงานการซื้อสินค้าออนไลน์จะนับถือการซื้อสินค้าบัตรเครดิต แต่เนื่องจากความผูกพันในการซื้อสินค้าออนไลน์และความไม่ปลอดภัยทำให้โอกาสที่ผู้บริโภคจะซื้อสินค้ามีน้อยลง การที่มีระบบอ่านลายความสะดวกสบายต่อการใช้งานให้แก่ผู้บริโภคจึงเป็นปัจจัยหนึ่งที่ทำให้ผู้บริโภคตัดสินใจซื้อสินค้าได้ง่ายขึ้น และการมีระบบการชำระเงินที่มีประสิทธิภาพก็เป็นการกระตุ้นให้ผู้บริโภคซื้อจ่ายได้สะดวก กระทำเหตุการณ์กิจกรรมในประเทศ ช่วยขับเคลื่อนธุรกิจและเป็นการช่วยให้เศรษฐกิจของท้องถิ่นดีขึ้นอีกด้วย