

สารนิพนธ์เรื่อง	มาตรการทางกฎหมายในการควบคุมดูแลการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ : ศึกษากรณีการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้รับยกเว้นไม่อยู่ภายใต้การควบคุมดูแล
นักศึกษา	วัลย์ทิพย์ เอกมณี
อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์	ศาสตราจารย์ (พิเศษ) ดร.วิสูตร ตูยานนท์
หลักสูตร	นิติศาสตรมหาบัณฑิต กลุ่มวิชากฎหมายธุรกิจ
คณะ	คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีปทุม
พ.ศ	2560

บทคัดย่อ

สารนิพนธ์ฉบับนี้มุ่งที่จะศึกษาเกี่ยวกับการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องแจ้งให้ทราบตามบัญชี ก แห่งพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551

ผลการศึกษาพบว่า การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้าหรือรับบริการเฉพาะอย่าง อันเป็นธุรกิจของตนเองที่ใช้จำกัดเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้บริโภค โดยมีได้แสวงหากำไรจากการออกบัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ มีความเสี่ยงที่ผู้ให้บริการจะทุจริต ชักยอกเงินรับล่วงหน้าค่าสินค้าหรือบริการของผู้ใช้บริการไป หรือนำเงินรับล่วงหน้านั้นไปลงทุนในธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง ซึ่งหากกิจการล้มเหลวหรือล้มละลาย ทำให้ผู้ให้บริการไม่มีโอกาสได้รับเงินคืน หรือได้รับไม่ครบตามจำนวนเงินที่ได้ชำระให้ผู้ให้บริการได้ อันจะส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินและการพาณิชย์ ความน่าเชื่อถือและยอมรับในระบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ และอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อสาธารณชน ซึ่งนับวันก็จะมีผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ประเภทนี้จำนวนเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว

จึงได้เสนอแนะให้มีการแก้ไขปรับปรุง พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลฯ และ มาตรการในการแก้ไขปัญหาดังกล่าว เพื่อให้กฎหมายนี้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากขึ้น ดังนี้

1. แก้ไขปรับปรุงประเภทของบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ตามบัญชี ก ที่ไม่ต้องแจ้งให้ทราบก่อนให้บริการ โดยให้เงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้เพื่อชำระค่าสินค้าหรือบริการเฉพาะอย่างอันเป็นธุรกิจของตนเอง ที่ใช้จำกัดเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้บริโภค เมื่อได้รับเงินล่วงหน้าค่าสินค้าหรือบริการจากผู้บริโภคเกินกว่าจำนวนเงิน(เพดาน)ที่กำหนด ต้องดำเนินการแจ้งให้ทราบ ตามบัญชี ก
2. กำหนดมาตรการให้ผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ตามบัญชี ก แห่งพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลฯ ต้องวางเงินประกันการชำระเงินล่วงหน้าเพื่อเป็นหลักประกันการให้บริการ หรือ

ให้ดำรงเงินในบัญชีเงินรับล่วงหน้าไว้เท่ากับจำนวนเงินค่าสินค้าและบริการที่ได้รับจากผู้บริโภค และต้องกันเงินรับล่วงหน้าได้รับจากผู้บริโภคแยกไว้ต่างหากจากเงินทุนหมุนเวียนและบัญชีอื่นๆ ของผู้ให้บริการ และให้ฝากไว้ที่สถาบันการเงินหรือสถาบันการเฉพาะกิจ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งไม่น้อยกว่ายอดคงค้างของเงินรับล่วงหน้า

3. กำหนดคุณสมบัติของผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ตามบัญชี ก แห่งพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลฯ ให้เป็นนิติบุคคลเท่านั้น

4. ให้มีการนำมาตรการในการคุ้มครองผู้บริโภคที่ได้ชำระเงินค่าสินค้าหรือบริการไว้ล่วงหน้ากับผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้รับยกเว้นไม่อยู่ภายใต้การควบคุมดูแล

THEMATIC TITLE	LEGAL MEASURES TO REGULATE ELECTRONIC MONEY SERVICES : CASE STUDY OF EXEMPTED ELECTRONIC MONEY SERVICES NOT SUBJECT TO REGULATORY CONTROL
STUDENT	WALAITIP EKMANEE
THEMATIC ADVISOR	PROF.(EMERITUS) DR. VISOOT TUVAYANOND
LEVEL OF STUDY	MASTER OF LAWS BUSINESS LAW
FACULTY	FACULTY OF LAW SRIPATUM UNIVERSITY
YEAR	2017

ABSTRACT

This independent study aims to study about the provision of electronic money service which is exempted from filing of report under Schedule A of the Royal Decree Governing Control and Supervision of Electronic Payment Service Business B.E. 2551 (2008) (the "**Royal Decree**").

The study indicates that electronic money service for purchasing specific goods or services being its own business limitedly to afford convenience to the consumer without seeking profits from electronic money card issuance would have risks that a service provider would be dishonest through the embezzlement of money received in advance from purchasing goods and services from the customers, or take the money received in advance to invest in high-risk businesses. As such, should such businesses fail or go bankrupt, the customers would have no opportunity to get their money back or to receive the full amount refunded from the service provider. It could be said that this would affect financial and commercial stability, reliability and acceptance in electronic information system. Further, this may cause damages to the public which has a rapid increase in number of the customers for this type of electronic money service.

In this connection, for the efficiency and effectiveness of the law, there would be the suggestions for the amendment including the measures for such amendment to the Royal Decree as follows:

1. Amending the type of electronic money service under Schedule A without prior reporting before providing the service by limiting the maximum amount of the electronic money

used for purchasing specific goods or services from the service provider itself limitedly to afford convenience to the consumers. In case the amount received in advance from the consumers has been over the specified maximum amount (the ceiling), the service provider shall report to the BOT according to the Schedule A.

2. Setting up measures to the electronic money service provider under Schedule A of the Royal Decree to provide the advance payment as the deposit to guarantee its service or maintain the money within the account which has received money from the customers in the amount equal to the actual amount received from the consumers. Further, such advance payment received from the customers shall be separately kept from circulating fund and other accounts of the service provider, and be deposited at a financial institution or specialized financial institution at any one time not less than the outstanding balance of the money received in advance.

3. Defining the qualifications of the electronic money service provider under Schedule A of the Royal Decree to be only juristic person.

4. Applying measures regarding protecting consumers to consumers who have paid money in advance to the exempted electronic money service provider from regulatory control.