

บทที่ 5

สรุปและข้อเสนอแนะ

5.1 สรุป

ปัจจุบันการทำธุรกรรมทางการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ได้รับความนิยม และมีจำนวนผู้ใช้บริการเพิ่มมากขึ้น ประกอบกับเทคโนโลยีประเภทยี่มีการพัฒนาให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง ทำให้รูปแบบการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ได้รับการพัฒนาขึ้นเพื่อให้เกิดการใช้อย่างแพร่หลาย ประกอบกับนโยบายของรัฐที่ส่งเสริมการใช้บริการทางการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ทำให้การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้เพื่อชำระค่าสินค้าหรือรับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า แม้เป็นธุรกิจของตนเองและเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้บริโภคโดยไม่แสวงหากำไรจากการออกบัตร แต่หากธุรกิจมีความกว้างขวาง มีผู้บริโภคให้ความสนใจจำนวนมาก ทำให้ผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ได้รับเงินค่าสินค้าหรือค่าบริการล่วงหน้าจากผู้บริโภคจำนวนมากไว้ในครอบครองจึงมีความเสี่ยงที่จะก่อให้เกิดความเสียหายต่อสาธารณชนได้

เมื่อกฎหมายควบคุมดูแลการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ได้ยกเว้นไม่ควบคุมดูแลผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ประเภทนี้ทำให้ผู้บริโภคที่ชำระเงินค่าสินค้าและค่าบริการไว้ล่วงหน้าอาจได้รับความเสียหายได้ หากจะใช้สิทธิเรียกร้องค่าเสียหายอันเกิดจากการไม่ได้สินค้าหรือได้รับบริการก็โดยอาศัยบทบัญญัติตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยเรื่องสัญญาของคู่กรณีที่มีนิติสัมพันธ์กันในทางกฎหมายว่าด้วยสัญญา หรือต้องเรียกร้องค่าเสียหายในฐานะละเมิด ซึ่งทำให้ผู้บริโภคที่ชำระเงินค่าสินค้าและค่าบริการไว้ล่วงหน้าที่ได้รับความเสียหายต้องยุ่งยาก หากจำนวนเงินที่ผู้บริโภคแต่ละรายได้ชำระค่าสินค้าและค่าบริการไว้ล่วงหน้ามีจำนวนไม่มาก ผู้บริโภคแต่ละรายก็อาจตัดสินใจไม่ดำเนินการเรียกร้องใดๆ เพราะไม่คุ้มกับค่าใช้จ่ายและเวลาที่ต้องเสียไป แม้ผู้เสียหายชำระเงินค่าสินค้าและค่าบริการล่วงหน้าจำนวนเล็กน้อยแต่หากมีหลายรายเพราะกิจการนั้นมีสาขาทั่วประเทศ หรือได้รับความนิยมอย่างสูง มูลค่ารวมของความเสียหายก็จะมีจำนวนมาก จึงเป็นเรื่องที่สร้างความเสียหายต่อสาธารณชนในวงกว้าง และเมื่อเกิดความเสียหายขึ้นแล้วส่วนใหญ่ผู้บริโภคที่ได้รับความเสียหายจะไม่ได้รับการชดเชยเยียวยาต่อความเสียหายที่เกิดจากการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้รับยกเว้นการควบคุมดูแล ได้อย่างแท้จริงและเป็นธรรม เนื่องจากผู้กระทำความผิดได้ยกย้ายถ่ายเททรัพย์สิน จนไม่มีทรัพย์สินใดๆ หลงเหลืออยู่นำมาชดเชยเยียวยา

ให้แก่ผู้เสียหายได้

กฎหมายที่มีอยู่ในปัจจุบันที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้รับยกเว้นไม่อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลมีลักษณะเป็นการชดเชยเยียวยาต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นมากกว่าที่จะมีลักษณะป้องกันมิให้เกิดความเสียหาย และเมื่อพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 ได้ยกเว้นการควบคุมดูแลการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้าหรือรับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้าจากผู้ให้บริการเพียงรายเดียวที่ใช้จำกัดเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้บริโภค โดยไม่แสวงหากำไรจากการออกบัตร จึงเป็นช่องโหว่ของกฎหมายที่ไม่อาจควบคุมดูแลและบังคับใช้หรือให้ความคุ้มครองแก่ผู้บริโภคที่ชำระเงินค่าสินค้าและบริการล่วงหน้าที่ได้รับ ความเสียหายได้อย่างครอบคลุมอย่างแท้จริง เทียบเคียงกับกรณีบริการฟิตเนสชื่อดัง 2 แห่งปิดกิจการ โดยแห่งแรกแคลิฟอร์เนีย ว่าวได้รับเงินค่าสมาชิกแบบรายเดือน รายปี และแบบตลอดชีพจากผู้ใช้บริการไว้เป็นจำนวนมากประมาณ 1,500 ราย และสร้างความเสียหายไม่น้อยกว่า 30 ล้านบาท ซึ่งไม่สามารถที่จะเรียกค่าเสียหายมาชดเชยเยียวยาให้แก่ผู้ให้บริการได้เนื่องจากได้ออนเงินออกไปต่างประเทศมากกว่า 1.6 พันล้าน ส่วนอีกราย ทรู ฟิตเนสที่ปิดกิจการโดยเจตลาคคนวัยทำงาน ในช่วงเฟื่องฟูทำรายได้มากถึง 800 ล้านบาท ด้วยการเก็บเงินค่าสมาชิกรายเดือน รายปี ค่าคอร์สต่างๆ ซึ่งต่อมาประสบปัญหาด้านการเงินจึงได้ปิดกิจการ โดยไม่ได้บอกกล่าวลูกค้าแต่อย่างใด

พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลฯ ได้ยกเว้นไม่ควบคุมดูแลการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้าหรือรับบริการเฉพาะอย่างอันเป็นธุรกิจของตนเองที่ใช้จำกัดเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้บริโภค โดยมีได้แสวงหากำไรจากการออกบัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ เป็นธุรกิจไม่ต้องแจ้งให้ทราบตามบัญชี ก ไม่เหมาะสมเนื่องจากเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้เพื่อชำระค่าสินค้าหรือรับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า แม้เป็นธุรกิจของตนเองและเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้บริโภคโดยไม่แสวงหากำไรจากการออกบัตร แต่หากธุรกิจมีหลายสาขาทั่วประเทศ หรือสินค้าหรือบริการได้รับความนิยมจากผู้บริโภคอย่างสูง มีบริโภคหลายราย ทำให้ผู้ให้บริการได้รับเงินค่าสินค้าหรือค่าบริการล่วงหน้าจากผู้บริโภคจำนวนมาก ซึ่งอาจจะมากกว่าผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ต้องขึ้นทะเบียน ตามบัญชี ข หรือขอรับใบอนุญาต ตามบัญชี ค ก่อนให้บริการ ตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลฯ กำหนด แต่ด้วยพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลฯ ได้ยกเว้นให้ผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ประเภทนี้ไม่ต้องแจ้งให้ทราบตามบัญชี ก ดังนั้น ผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์นี้จึงไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กฎหมายกำหนด ในขณะที่ผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ตามบัญชี ข และบัญชี ค ต้องถูกควบคุมดูแลและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์อย่างเคร่งครัด เช่น การจัดทำบัญชีเงินรับล่วงหน้า (Float) ที่ได้รับจาก

ผู้ใช้บริการแยกต่างหากจากบัญชีอื่นของผู้ให้บริการ ห้ามประกอบธุรกิจอื่นนอกจากธุรกิจที่มีความเกี่ยวข้องเกี่ยวข้อง และต้องจัดทำให้มีการลงทะเบียนเพื่อคุ้มครองผู้ใช้บริการในกรณีบัตรสูญหายหรือถูกขโมย การจัดทำให้มีการแลกคืนเงินภายใน 15 วัน นับจากวันที่ผู้ใช้บริการได้ดำเนินการขอแลกคืนดำเนินการให้ผู้ใช้บริการสามารถตรวจสอบยอดเงินคงเหลือ วันหมดอายุ กำหนดวิธีการรับร้องเรียน โดยต้องแจ้งความคืบหน้าให้ผู้ใช้บริการทราบภายใน 7 วัน อีกทั้งต้องเปิดเผยค่าธรรมเนียม ต้องรักษาความลับข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการ เป็นต้น และหากผู้ให้บริการฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามจะต้องรับโทษ ดังนั้น การที่พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลฯ ได้กำหนดข้อยกเว้นการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้เพื่อชำระค่าสินค้าหรือบริการเฉพาะอย่างอันเป็นธุรกิจของตนเอง เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้บริโภคโดยไม่แสวงหากำไรจากการออกบัตรจึงเป็นมาตรการในการกำกับดูแลธุรกิจให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ก่อให้เกิดความไม่เท่าเทียมกันระหว่างผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์และส่งผลกระทบต่อมาตรการในการกำกับดูแลผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้เพื่อชำระค่าสินค้าหรือรับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้าไม่เหมาะสม ไม่สามารถบังคับใช้ได้จริงกับสถานการณ์เศรษฐกิจในปัจจุบัน จึงจำเป็นต้องหาหนทางและมาตรการแก้ไขและป้องกันปัญหาดังกล่าว ซึ่งในทางปฏิบัติจริงอาจมีอุปสรรคได้หากกำหนดให้การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้าหรือรับบริการเฉพาะอย่างอันเป็นธุรกิจของตนเอง หากได้รับเงินค่าสินค้าและบริการล่วงหน้าจากผู้บริโภคถึงจำนวนเงิน (เพดาน) ที่กำหนด ผู้ให้บริการจะต้องดำเนินการแจ้งให้ทราบ ตามบัญชี ก. บัญชีที่ายพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลฯ และต้องวางเงินประกันการให้บริการตามจำนวนที่กำหนด อย่างเช่นกฎหมายในประเทศญี่ปุ่น หรือกำหนดให้จัดทำบัญชีเงินรับล่วงหน้า (Float) ที่ได้รับจากผู้ให้บริการแยกต่างหากจากบัญชีอื่นของผู้ให้บริการ และดำรงเงินในบัญชีเงินรับล่วงหน้าไว้เท่ากับจำนวนค่าสินค้าและบริการที่ได้รับจากผู้บริโภค เพื่อเป็นมาตรการในการคุ้มครองผู้บริโภคมิให้เงินรับล่วงหน้านั้นสูญหาย อีกทั้ง กำหนดคุณสมบัติของผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ บัญชี ก นี้ต้องเป็นนิติบุคคลเท่านั้น โดยกรรมการและผู้มีอำนาจจัดการของนิติบุคคลต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม อย่างเช่นมาตรการในการควบคุมดูแลผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ บัญชี ข และ ค. แห่งพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลฯ เพื่อคุ้มครองผู้บริโภคไม่ให้เกิดความเสียหายจากการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้าหรือรับบริการเฉพาะอย่างอันเป็นธุรกิจของตนเองที่ใช้จำกัดเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้บริโภค โดยมีได้แสวงหากำไรจากการออกบัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ บางประเภทที่เก็บเงินรับล่วงหน้าไว้เป็นจำนวนมาก และอาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินและการพาณิชย์ ความน่าเชื่อถือและยอมรับในระบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ อย่างเหมาะสมแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายได้อย่างเต็มที่

5.2 ข้อเสนอแนะ

ผู้เขียนขอเสนอแนะแนวทางที่จะป้องกัน และแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นจากการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้รับยกเว้นไม่อยู่ภายใต้กฎหมายควบคุมดูแล อันเป็นให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ชำระค่าสินค้าหรือรับบริการเฉพาะอย่างอันเป็นธุรกิจของตนเองที่ใช้จำกัดเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้บริโภค โดยมีได้แสวงหากำไรจากการออกบัตร ตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 ว่าควรมีการแก้ไขปรับปรุงในประเด็นใดบ้าง และหามาตรการป้องกันตลอดจนแนวทางแก้ไขปัญหาในกรณีการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้าหรือรับบริการเฉพาะอย่างอันเป็นธุรกิจของตนเองที่ใช้จำกัดเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้บริโภค โดยมีได้แสวงหากำไรจากการออกบัตร เพื่อคุ้มครองผู้บริโภคในกรณีที่ผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้าหรือรับบริการเฉพาะอย่างอันเป็นธุรกิจของตนเองที่ใช้จำกัดเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้บริโภค โดยมีได้แสวงหากำไรจากการออกบัตรนั้นก่อให้เกิดความเสียหายขึ้น โดยการนำมาตรการและแนวทางของกฎหมายระหว่างประเทศ และกฎหมายนานาประเทศ ที่ได้ใช้มาตรการแก้ไขปัญหาในกรณีดังกล่าวเพื่อนำมาปรับใช้ให้เหมาะสมกับประเทศไทย ทั้งนี้เพื่อป้องกันมิให้ผู้บริโภคที่ชำระเงินค่าสินค้าและบริการไว้ล่วงหน้าที่ได้รับความสะดวกจากการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้าหรือรับบริการเฉพาะอย่างอันเป็นธุรกิจของตนเองที่ใช้จำกัดเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้บริโภค โดยมีได้แสวงหากำไรจากการออกบัตร ซึ่งส่งผลดีต่อความมั่นคงทางการเงิน และการพาณิชย์ ความน่าเชื่อถือและยอมรับในระบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ดังนี้

1) เสนอแนวคิดว่าให้แก้ไขปรับปรุงประเภทของบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ตามบัญชี ก ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องแจ้งให้ทราบก่อนให้บริการ โดยให้เงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้เพื่อชำระค่าสินค้าหรือบริการเฉพาะอย่างอันเป็นธุรกิจของตนเอง ที่ใช้จำกัดเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้บริโภค เมื่อได้รับเงินล่วงหน้าค่าสินค้าหรือบริการจากผู้บริโภคเกินกว่าจำนวนเงิน (เพดาน) ที่กำหนด ต้องดำเนินการแจ้งให้ทราบ ตามบัญชี ก ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้าหรือรับบริการเฉพาะอย่างอันเป็นธุรกิจของตนเองที่ใช้จำกัดเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้บริโภค เมื่อได้รับเงินค่าสินค้าหรือบริการจากผู้บริโภคเกินกว่าจำนวนเงินที่กำหนด ต้องดำเนินการแจ้งให้ทราบ แต่หากเป็นการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้รับเงินล่วงหน้าค่าสินค้าและบริการจากผู้บริโภคไว้ล่วงหน้า ไม่เกินจำนวนที่กำหนด จะได้รับยกเว้นไม่ต้องแจ้งให้ทราบ เพื่อมิให้เป็นภาระแก่ผู้ประกอบการรายเล็กรายน้อยให้ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายควบคุมดูแลผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์กำหนด แต่เมื่อใดได้รับเงินล่วงหน้าค่าสินค้าและบริการถึงจำนวนที่กำหนด จะต้องดำเนินการแจ้งให้ทราบตามบัญชี ก อย่างเช่นมาตรการในการควบคุมดูแลการให้บริการเงิน

อิเล็กทรอนิกส์ในประเทศญี่ปุ่น และต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การเป็นผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ตามบัญชี ก ตามที่พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 กำหนดไว้

2) เสนอแนวคิดว่าจะจะมีการแก้ไขบัญชี ก ทำพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแล โดยกำหนดให้การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้าหรือรับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดล่วงหน้า จากผู้ให้บริการเพียงรายเดียว เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้บริโภค ทั้งนี้ เว้นแต่การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้จำกัดเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้บริโภค ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ เพื่อคงมาตรการในการควบคุมดูแลการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้าหรือรับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้าจากผู้ให้บริการเพียงรายเดียว หากเป็นการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ให้แก่ธุรกิจของผู้อื่นมิใช่ธุรกิจของตนเอง ต้องแจ้งให้ทราบตามบัญชี ก อันมีความเหมาะสมอยู่แล้วให้คงบังคับใช้ต่อไป และไม่นำเงื่อนไขเกี่ยวกับการไม่แสวงหากำไรจากการออกบัตรมาใช้ในการให้บริการต้องแจ้งให้ทราบตามบัญชี ก เนื่องจากไม่เหมาะสมในสภาพการณ์การตลาดในปัจจุบัน

3) เสนอแนวคิดว่าจะออกหลักเกณฑ์กำหนดให้ผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ตามบัญชี ก ต้องวางเงินประกันการชำระเงินล่วงหน้าไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนที่ได้รับล่วงหน้าเพื่อเป็นหลักประกันการให้บริการ ตามแนวทางปฏิบัติในการควบคุมดูแลการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ในประเทศญี่ปุ่น หรือให้ดำรงเงินในบัญชีเงินรับล่วงหน้าไว้เท่ากับจำนวนค่าสินค้าและค่าบริการที่ได้รับจากผู้บริโภคต้องกันเงินรับล่วงหน้าได้รับจากผู้ให้บริการแยกไว้ต่างหากจากเงินทุนหมุนเวียนและบัญชีอื่นๆ ของผู้ให้บริการ และให้ฝากไว้ที่สถาบันการเงินหรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งไม่น้อยกว่ายอดคงค้างของเงินรับล่วงหน้า อย่างเช่นผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ บัญชี ข และ ค แห่งพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแล ทั้งนี้เพื่อกันเงินค่าสินค้าและค่าบริการที่ได้รับล่วงหน้าจากผู้บริโภคออกเงินอื่นๆ ของผู้ให้บริการ และเสนอให้ปรับปรุงแก้ไขกฎหมายควบคุมดูแล กำหนดให้เงินรับล่วงหน้าไม่ใช่ทรัพย์สินของผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ แต่เป็นเงินของผู้ใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ หากผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ถูกสั่งระงับกิจการ ฟิ้นฟูกิจการ ฟ้องล้มละลาย ถูกศาลพิทักษ์ทรัพย์ ยึดหรืออายัดทรัพย์สิน หรือเป็นลูกหนี้ตามคำพิพากษาให้เงินรับล่วงหน้าได้รับความคุ้มครองไม่ถือเป็นทรัพย์สินของผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้ผู้บริโภคได้รับเงินค่าสินค้าและค่าบริการที่ได้ชำระไว้คืนเมื่อผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ถูกยึดทรัพย์บังคับคดี หรือถูกฟ้องล้มละลาย

4) เสนอแนวคิดว่าจะมีมาตรการคุ้มครองผู้บริโภคจากการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้รับยกเว้น ไม่อยู่ภายใต้กฎหมายควบคุมดูแล เนื่องจากมีลักษณะเป็นการชำระเงินค่าสินค้าหรือบริการไว้ล่วงหน้ากับผู้ประกอบการ ซึ่งปัจจุบันยังไม่มีกฎหมายคุ้มครองผู้บริโภคเกี่ยวกับการ

ชำระเงินค่าสินค้าและบริการล่วงหน้า อย่างเช่นแนวทางปฏิบัติในการคุ้มครองผู้ใช้บัตรสำหรับชำระค่าสินค้าและบริการแทนเงินสดที่มีการชำระมูลค่าบัตรล่วงหน้าในประเทศแคนาดา โดยออกหลักเกณฑ์ในการคุ้มครองผู้บริโภคที่จำเป็น เช่น การห้ามมิให้กำหนดวันหมดอายุ การให้ข้อมูลแก่ผู้บริโภค เช่น ข้อห้าม ข้อจำกัดทั้งหมด ข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการใช้ การแลกคืนเป็นเงินสด หรือการออกบัตรใหม่แทน รวมถึงข้อจำกัดใด ๆ อันเกี่ยวกับค่าธรรมเนียมที่สามารถเรียกเก็บได้ หรือการกำหนดวันหมดอายุ รวมทั้งคำชี้แจงเกี่ยวกับวิธีการที่ผู้บริโภคจะสามารถทราบข้อมูลต่าง ๆ เกี่ยวกับบัตรที่มีการชำระค่าบริการล่วงหน้า รวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับยอดเงินคงเหลือในบัตร ซึ่งจะทำให้ผู้บริโภคได้รับความคุ้มครองที่ดีขึ้น

จากข้อเสนอแนะที่กล่าวข้างต้นเป็นหนทางในการป้องกันปัญหาอันเกิดจากการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้าหรือรับบริการเฉพาะอย่างอันเป็นธุรกิจของตนเองที่ใช้จำกัดเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้บริโภคโดยมิได้แสวงหากำไรจากการออกบัตร ตามบัญชี ก ที่ไม่ต้องแจ้งให้ทราบก่อนให้บริการ ตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลฯ ซึ่งในทางปฏิบัติจริงอาจจะมีอุปสรรคได้ ซึ่งในหลายๆ ประเทศอย่างเช่นในสหภาพยุโรปและประเทศอเมริกา ได้ยกเว้นไม่บังคับใช้กับบัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ออกโดยมีวัตถุประสงค์อย่างเดียว (Single Purpose Prepaid Card) เช่น บัตรโทรศัพท์ที่บัตรศูนย์อาหาร และบัตรที่นำไปใช้กับร้านค้าเพียงรายเดียว หรือใช้เงินอิเล็กทรอนิกส์ได้เฉพาะกิจการของผู้ประกอบธุรกิจให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ มีข้อพึงพิจารณาว่า หากกำหนดเงื่อนไขที่ยุ้งยากไม่เหมาะสมกับสถานการณ์ในประเทศไทย ซึ่งผลที่จะได้รับอาจจะเป็นไปในทางลบต่อระบบเศรษฐกิจ สังคมดิจิทัล อีกทั้งแผนยุทธศาสตร์ National e-Payment ที่ส่งเสริมให้เกิดการให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์และลดการใช้เงินสดลง ดังนั้น แนวทางการแก้ไขปรับปรุงกฎหมายและระเบียบข้อบังคับเกี่ยวกับการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่เหมาะสมเท่านั้น ที่จะคุ้มครองมิให้ผู้บริโภคมีเสียงต่อการที่จะได้รับความเสียหายโดยอาศัยช่องโหว่ของกฎหมายที่ยกเว้นการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ไม่ต้องอยู่ภายใต้การควบคุมดูแล