

ประกาศคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

(ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙

เพื่อยกระดับความปลอดภัยในการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อระบบการเงินและระบบชำระเงินของประเทศ และเพื่อส่งเสริมให้เกิดการแข่งขันในการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ให้มีการออกและใช้บัตรเดบิตอย่างแพร่หลายแทนการใช้เงินสดตามนโยบายส่งเสริมการใช้ระบบการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของภาครัฐ รวมทั้งเพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพและลดภาระต้นทุนในการให้บริการและการใช้บริการ อันจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ให้บริการและผู้ใช้บริการ ตลอดจนเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๗ มาตรา ๙ มาตรา ๑๔ มาตรา ๑๕ และมาตรา ๑๖ แห่งพระราชบัญญัติว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๕๑ คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์จึงออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๙”

ข้อ ๒ ให้ยกเลิกความในตอนที่ ๗ ของหมวด ๓ แห่งประกาศคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๕๙ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ส่วนที่ ๗

การให้บริการที่เกี่ยวข้องกับบัตรเดบิตที่ออกและมีการใช้จ่ายภายในประเทศ

ข้อ ๓๖ ในส่วนนี้

“ผู้ออกบัตร” (Issuer) หมายความว่า สถาบันการเงินที่ตกลงและยินยอมออกบัตรเดบิตให้แก่บุคคลที่ผูกพันตนตามสัญญาบัตรเดบิต

“ผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร” (Acquirer) หมายความว่า ผู้ที่ทำหน้าที่ให้บริการรับส่งข้อมูลการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์จากบัตรเดบิตไปยังผู้ออกบัตร และจะจ่ายเงินค่าสินค้าหรือค่าบริการให้แก่ผู้ประกอบการขายสินค้าหรือให้บริการซึ่งมีสัญญาระหว่างกันว่าจะรับชำระราคาสินค้าหรือบริการด้วยบัตรเดบิตตามเงื่อนไขที่ตกลงกัน

“ผู้ให้บริการ” หมายความว่า

(๑) ผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใดหรือผ่านทางเครือข่ายตามบัญชี ค (๓) ที่เป็นผู้ออกบัตร (Issuer) และผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร (Acquirer)

(๒) ผู้ให้บริการสวิตซ์ซึ่งในการชำระเงินระบบหนึ่งระบบใดตามบัญชี ข (๓) หรือผู้ให้บริการสวิตซ์ซึ่งในการชำระเงินหลายระบบตามบัญชี ค (๔)

(๓) ผู้ให้บริการหักบัญชีตามบัญชี ค (๑)

(๔) ผู้ให้บริการชำระดุลตามบัญชี ค (๒)

“เครือข่ายบัตรเดบิต” หมายความว่า เครือข่ายการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์แก่สมาชิกซึ่งเป็นผู้ออกบัตรและผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร โดยอย่างน้อยต้องทำหน้าที่ให้บริการ ดังต่อไปนี้

(๑) บริการด้านการตลาดภายใต้ชื่อทางธุรกิจของตน

(๒) บริการสวิตซ์ซึ่งในการชำระเงิน

(๓) บริการหักบัญชี

“มาตรฐานชิปการ์ดกลาง” หมายความว่า มาตรฐานชิปการ์ดที่ ธพท. ประกาศกำหนด โดยได้หารือกับสมาคมธนาคารไทย สมาคมธนาคารนานาชาติ และสภาสถาบันการเงินของรัฐ เพื่อใช้เป็นมาตรฐานกลางในการออกบัตรเดบิตของผู้ออกบัตร

ข้อ ๓๗ ผู้ให้บริการที่เกี่ยวข้องกับบัตรเดบิตที่ออกและใช้จ่ายภายในประเทศ ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติในการให้บริการ ดังต่อไปนี้

(๑) ผู้ออกบัตร

(ก) ต้องใช้มาตรฐานชิปการ์ดกลาง

(ข) ต้องออกบัตรให้ใช้บริการเครือข่ายบัตรเดบิตในประเทศ เว้นแต่ผู้ออกบัตรใช้ระบบการรับส่งข้อมูลภายในของตนเอง

(ค) ในกรณีที่ผู้ออกบัตรเดบิตที่ใช้บริการเครือข่ายบัตรเดบิตตั้งแต่สองรายขึ้นไปในบัตรเดบิตเดียวกัน (Multi-Brand) ต้องปฏิบัติในเรื่องตราสัญลักษณ์ที่ปรากฏบนบัตรเดบิต ให้เป็นไปตามข้อตกลงและคำนึงถึงหลักความเท่าเทียมกัน

(ง) ต้องให้ข้อมูลและรายละเอียดเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายของบัตรเดบิตแต่ละประเภทแก่ผู้ใช้บริการอย่างเพียงพอ ชัดเจน และถูกต้อง เพื่อให้ผู้ใช้บริการสามารถเลือกใช้บริการได้อย่างเหมาะสมตรงกับวัตถุประสงค์การใช้จ่ายของตนเอง

ในกรณีที่ผู้ออกบัตรจะออกบัตรเดบิตที่ใช้บริการเครือข่ายบัตรเดบิตตั้งแต่สองรายขึ้นไปในบัตรเดบิตเดียวกัน (Multi-Brand) การออกบัตรดังกล่าวจะใช้เครือข่ายบัตรเดบิตรายใดมากกว่าหนึ่งรายก็ได้ แต่อย่างน้อยรายหนึ่งต้องเป็นเครือข่ายบัตรเดบิตในประเทศ

(๒) ผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร

(ก) ต้องจัดให้มีอุปกรณ์และระบบที่สามารถรองรับบัตรเดบิตที่ใช้บริการเครือข่ายบัตรเดบิตในประเทศ และใช้มาตรฐานชิปการ์ดกลาง

(ข) ต้องไม่จำกัดสิทธิผู้ประกอบกิจการขายสินค้าหรือให้บริการในการเลือกใช้เครือข่ายบัตรเดบิต

(ค) ต้องให้ข้อมูลค่าธรรมเนียมและค่าบริการต่าง ๆ แก่ผู้ประกอบการขายสินค้าหรือให้บริการในการใช้บริการอย่างเพียงพอ ชัดเจน และถูกต้อง

(๓) ผู้ให้บริการสวิตซ์ซึ่งในการชำระเงิน ผู้ให้บริการหักบัญชี และผู้ให้บริการชำระดุล

(ก) ต้องดำเนินการให้ระบบของตนรองรับการใช้บัตรเดบิตได้ทุกเครือข่ายบัตรเดบิตหรือจัดให้ระบบของตนสามารถเชื่อมโยงกับระบบของผู้ให้บริการสวิตซ์ซึ่งในการชำระเงิน ผู้ให้บริการหักบัญชี และผู้ให้บริการชำระดุลรายอื่นได้ด้วย

(ข) ต้องดำเนินการให้ระบบของตนสามารถรองรับบัตรเดบิตที่ใช้บริการเครือข่ายบัตรเดบิตตั้งแต่สองรายขึ้นไปในบัตรเดบิตเดียวกัน (Multi-Brand) และต้องไม่ดำเนินการใด ๆ อันเป็นการจำกัดสิทธิในการเลือกเครือข่ายบัตรเดบิตของผู้ประกอบการขายสินค้าหรือให้บริการ

ข้อ ๓๘ ในกรณีที่ยกบัตรเดบิตที่ใช้บริการเครือข่ายบัตรเดบิตตั้งแต่สองรายขึ้นไปในบัตรเดบิตเดียวกัน (Multi-Brand) เมื่อผู้ประกอบการขายสินค้าหรือให้บริการเลือกใช้บริการเครือข่ายบัตรเดบิตรายใดรายหนึ่งในการทำธุรกรรมแล้ว ผู้ให้บริการจะคิดค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มเติมได้เฉพาะเครือข่ายบัตรเดบิตที่ใช้เท่านั้น

ข้อ ๓๘/๑ ในการให้บริการที่เกี่ยวข้องกับบัตรเดบิตที่ออกและมีการใช้จ่ายภายในประเทศ ผู้ให้บริการต้องดำเนินการเหล่านี้ภายในประเทศเท่านั้น

(๑) การรับส่งข้อมูลการใช้บัตรเดบิตระหว่างผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร (Acquirer) และผู้ออกบัตร (Issuer)

(๒) การให้บริการสวิตซ์ซึ่งในการชำระเงิน (Transaction Switching)

(๓) การให้บริการหักบัญชี (Clearing)

(๔) การให้บริการชำระดุล (Settlement)

ข้อ ๓๘/๒ ในกรณีที่ผู้ให้บริการรายใดเห็นว่ามีความจำเป็นและไม่สามารถดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดตามข้อ ๓๗ ข้อ ๓๘ และข้อ ๓๘/๑ ได้ ให้ขออนุญาตขยายระยะเวลาการปฏิบัติตามประกาศนี้เป็นการชั่วคราวจนกว่าเหตุจำเป็นจะหมดไป โดยชี้แจงเหตุผลและความจำเป็นต่อ ธปท. เป็นรายกรณี และให้ ธปท. มีอำนาจพิจารณาขยายระยะเวลาได้คราวละไม่เกิน ๑๘๐ วัน นับแต่ระยะเวลาที่กำหนดสิ้นสุด

ให้ ธปท. พิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน ๔๕ วันทำการ นับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

ข้อ ๓๘/๓ ในกรณีที่ผู้ให้บริการประสงค์จะใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่นด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Outsourcing) ตามข้อ ๓๘/๑ (๑) - (๔) ให้ผู้ให้บริการยื่นขออนุญาตต่อ ธปท. พร้อมชี้แจงเหตุผลและความจำเป็น

ให้ ธปท. พิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน ๔๕ วันทำการ นับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

การยื่นขออนุญาตตามวรรคหนึ่งให้กระทำเฉพาะการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่นด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Outsourcing) ในประเทศ เว้นแต่เป็นการดำเนินการตามข้อ ๓๘/๑ (๑) ผู้ให้บริการอาจขออนุญาตใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่นด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Outsourcing) ในต่างประเทศได้

ในกรณีที่ผู้ให้บริการตามข้อ ๓๖ (๑) เป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน และได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่นด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Outsourcing) ที่ออกตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินแล้ว ให้ถือว่าได้รับอนุญาตตามวรรคหนึ่ง

ข้อ ๓๘/๔ ในระหว่างที่ ธปท. พิจารณาตามข้อ ๓๘/๒ วรรคสอง และข้อ ๓๘/๓ วรรคสอง ให้ผู้ให้บริการยังคงให้บริการต่อไปได้ จนกว่า ธปท. จะมีคำสั่งในเรื่องดังกล่าว”

ข้อ ๓ ผู้ออกบัตรจะต้องดำเนินการเปลี่ยนบัตรเดบิตให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามที่กำหนดไว้ในข้อ ๓๗ ภายในวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๒

บรรดาบัตรเดบิตดังกล่าวที่ได้ออกและใช้อยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ ให้สามารถใช้ได้ แต่ไม่เกินวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๒

บัตรเดบิตที่ออกใหม่ตั้งแต่วันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ จะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามที่กำหนดไว้ในข้อ ๓๗

ข้อ ๔ ผู้ให้บริการตามประกาศนี้ที่ได้รับอนุญาตหรือได้ขึ้นทะเบียนไว้ก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ ให้สามารถให้บริการต่อไปได้

สำหรับกรณีผู้ออกบัตรและผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตรจะต้องดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามที่กำหนดไว้ในประกาศนี้ภายใน ๑๘๐ วัน นับแต่วันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ

ข้อ ๕ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๑ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๕๙

อุตตม สาวนายน

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร
ประธานกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์