



บทที่ 3_2

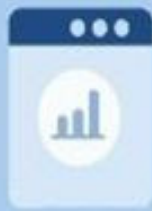
กฎหมายระบบการชำระเงิน

พ.ร.บ.ระบบการชำระเงิน พ.ศ.2560

พระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 เพื่อประโยชน์ในการกำกับดูแลระบบการชำระเงินให้มีความเป็นเอกภาพภายใต้กฎหมายฉบับเดียวกัน โดยกำหนดมาตรการในการกำกับดูแลระบบการชำระเงินและบริการการชำระเงินด้วยการอนุญาตหรือขึ้นทะเบียน และมีบทกำหนดโทษทางปกครองและอาญา ตลอดจนการให้ความคุ้มครองการชำระเงินกรณีที่เกิดการมีคำสั่งฟื้นฟูกิจการหรือสั่งพิทักษ์ทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย อันจะทำให้ระบบการชำระเงินของประเทศเกิดเสถียรภาพและดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง



พรบ.ระบบการชำระเงิน



ประโยชน์

บูรณาการกฎหมาย
ที่เกี่ยวข้องกับระบบ
การชำระเงิน

ยกระดับ
การกำกับดูแลตาม
มาตรฐานสากล

เอื้อต่อ
นวัตกรรมใหม่



ระบบเศรษฐกิจ

- ระบบการชำระเงินมีเสถียรภาพ และสอดคล้องตามมาตรฐานสากล
- ส่งเสริมศักยภาพการแข่งขันและสร้างความเชื่อมั่นในระบบการเงินของประเทศ



ผู้ใช้บริการ

- ได้รับการคุ้มครองเงินที่ง่าย สว่างหน้าให้กับผู้ให้บริการ
- ได้รับบริการที่ปลอดภัย น่าเชื่อถือ และมีการคุ้มครองผู้ใช้บริการอย่างเหมาะสม



ผู้ประกอบการ

- สะดวก คล่องตัวจากความเป็นเอกภาพของกฎหมาย
- กฎหมายมีความยืดหยุ่น เอื้อต่อการนำเทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่มา มาใช้
- ส่งเสริมการพัฒนาบริการ โดยกำกับดูแลเหมาะสมกับขนาดและความเสี่ยงของธุรกิจ

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

บางกอกโพสต์ กราฟฟิก

ความมุ่งหมายของกฎหมาย

กฎหมายฉบับนี้มีขึ้นเพื่อกำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลระบบการชำระเงินและบริการการชำระเงินให้เป็นระบบ มีเอกภาพ มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น และทันต่อความเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว



สรุปสาระสำคัญของกฎหมาย

๑. กำหนดลักษณะของระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ ได้แก่

(๑) เป็นระบบการชำระเงินที่เป็นโครงสร้างพื้นฐานหลักของประเทศ

(๒) เป็นระบบการชำระเงินที่รองรับการโอนเงิน มูลค่าสูง หรือที่ใช้สำหรับการหักบัญชีหรือการชำระดุลระหว่างสมาชิก

(๓) ระบบการชำระเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจัดตั้งและดำเนินการหรือที่รัฐมนตรีประกาศกำหนดโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย และให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีหน้าที่กำกับดูแลระบบการชำระเงินที่มี ความสำคัญเพื่อให้ระบบมีความมั่นคง ปลอดภัย และมีประสิทธิภาพ (มาตรา ๕ มาตรา ๖ มาตรา ๗)

สรุปสาระสำคัญของกฎหมาย(ต่อ)

๒. กำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจประกาศกำหนดวิธีการเพื่อให้สมาชิก ระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญต้องปฏิบัติ เมื่อสมาชิกยื่นคำร้องหรือถูกร้องขอต่อศาลให้ฟื้นฟูกิจการและศาลมีคำสั่งรับคำร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการ ถูกฟ้องล้มละลาย หรือถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ และกำหนดให้มีการคุ้มครองเงินหลักทรัพย์หรือตราสารที่สมาชิกดำรงไว้เป็นหลักประกันเพื่อการใด ๆ ในระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญไม่เป็นทรัพย์สินที่อาจแบ่งแก่เจ้าหนี้ในคดีล้มละลาย ตลอดจนกำหนดให้ธุรกรรมการชำระเงินที่มีผลสมบูรณ์แล้วมิให้ถูกยกเลิกด้วยเหตุตามกฎหมายแพ่งและพาณิชย์หรือกฎหมายล้มละลาย (Payment Finality) (มาตรา ๘ ถึงมาตรา ๑๑)



สรุปสาระสำคัญของกฎหมาย(ต่อ)

๓. กำหนดลักษณะของระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับที่ต้องขออนุญาต และ กำหนดให้รัฐมนตรีมีอำนาจกำหนดระบบการชำระเงินที่จะต้องขึ้นทะเบียน กำหนดคุณสมบัติของผู้ที่จะขออนุญาตประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ และลักษณะต้องห้ามของกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ กำหนดให้ ธปท. มีอำนาจประกาศ กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข อัตราที่เกี่ยวข้อง และการเลิกประกอบธุรกิจ (มาตรา ๑๒ ถึง มาตรา ๑๕)



สรุปสาระสำคัญของกฎหมาย(ต่อ)

๔. กำหนดลักษณะของระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ และลักษณะของผู้ที่จะประกอบธุรกิจบริการชำระเงินภายใต้การกำกับ กำหนดให้ ธปท. มีอำนาจประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข อัตราที่เกี่ยวข้อง และลักษณะต้องห้ามของกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ (มาตรา ๑๖ ถึงมาตรา ๑๘)



สรุปสาระสำคัญของกฎหมาย(ต่อ)

๕. กำหนดหลักเกณฑ์เพื่อคุ้มครองเงินรับล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ และหลักประกันที่สมาชิกวางไว้กับระบบ
ในกรณีผู้ให้บริการหรือสมาชิกถูกระงับการดำเนินการ ล้มละลายหรือถูกพิทักษ์ทรัพย์(มาตรา ๑๐
มาตรา ๑๙ ถึงมาตรา ๒๒)



สรุปสาระสำคัญของกฎหมาย(ต่อ)

๖. กำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจในการกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการกำกับดูแล การตรวจสอบ และการแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงานของบริการระบบการชำระเงิน ภายใต้การกำกับและ บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ (มาตรา ๒๔ ถึงมาตรา ๓๕)

๗. กำหนดหลักเกณฑ์การอุทธรณ์ (มาตรา ๓๖)

๘. กำหนดโทษทางอาญาหรือโทษทางปกครองสำหรับผู้ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามที่กฎหมายฉบับนี้กำหนด (มาตรา ๓๗ ถึงมาตรา ๕๖)



บทบัญญัติที่คุ้มครองประชาชน

กำหนดหลักเกณฑ์การให้ความคุ้มครองเงินรับล่วงหน้าของประชาชน กรณีผู้ประกอบการบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับเป็นลูกหนี้ตามคำพิพากษา หรือถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ โดยให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจจัดการรวบรวมเงินรับล่วงหน้าและจัดสรรเงินดังกล่าวคืนให้แก่ผู้ใช้บริการ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (มาตรา ๒๑)



โครงสร้างของ พ.ร.บ. ระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560

หมวด 1 ระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ

เป็นการกำหนดลักษณะของระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ คือ เป็นระบบการชำระเงินที่เป็นโครงสร้างพื้นฐานหลักของประเทศ และ เป็นระบบการชำระเงินที่รองรับการโอนเงินมูลค่าสูง ซึ่งได้แก่ ระบบที่ ธปท. ดำเนินการ ประกอบด้วย ระบบการโอนเงินมูลค่าสูงระหว่างธนาคาร (ระบบบาทเน็ต) และระบบการหักบัญชีเช็คระหว่างธนาคาร (ICAS) และให้อำนาจ รมว.คลัง ประกาศกำหนดระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญเพิ่มเติมได้



โครงสร้างของ พ.ร.บ. ระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560(ต่อ)

หมวด 2 ระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ (Designated Payment Systems)

เป็นการกำหนดลักษณะของระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ได้แก่ 1) ระบบที่เป็นศูนย์กลางหรือเครือข่ายระหว่างผู้ใช้บริการของระบบเพื่อรองรับการโอนเงิน การหักบัญชี หรือการชำระดุล เช่น ระบบโอนเงินรายย่อย ระบบเครือข่ายบัตร ระบบการชำระดุล เป็นต้น หรือ 2) ระบบการชำระเงินอื่นใดที่อาจส่งผลกระทบต่อประโยชน์สาธารณะ ความเชื่อมั่นของสาธารณชน หรือเสถียรภาพและความมั่นคงของระบบการชำระเงิน โดยผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินดังกล่าวต้องขออนุญาตจาก รมว.คลัง หรือ ขออนุญาตกับ ธปท. แล้วแต่กรณี ก่อนเริ่มประกอบธุรกิจ

โครงสร้างของ พ.ร.บ. ระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560(ต่อ)

หมวด 3 บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ (Designated Payment Services)

เป็นการกำหนดลักษณะบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ซึ่งต้องขออนุญาตจาก
สมว.คลัง หรือขอขึ้นทะเบียนกับ ธปท. แล้วแต่กรณี ก่อนเริ่มประกอบธุรกิจ ได้แก่ 1)
การให้บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตรเอทีเอ็ม 2) การให้บริการเงิน
อิเล็กทรอนิกส์ 3) การให้บริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนผู้ขาย
สินค้าหรือผู้ให้บริการหรือเจ้าหนี้ 4) การให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทาง
อิเล็กทรอนิกส์ 5) การให้บริการการชำระเงินอื่นใดที่อาจส่งผลกระทบต่อระบบการ
ชำระเงิน หรือประโยชน์สาธารณะ

โครงสร้างของ พ.ร.บ. ระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560(ต่อ)

หมวด 4 การกำกับดูแล การตรวจสอบ และการ แก้ไขฐานะหรือการดำเนินงาน

เป็นการกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ และ
บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ รวมทั้งให้ รปท. ทำหน้าที่กำกับดูแล และตรวจ
สอบ ตลอดจนดำเนินการเพื่อแก้ไขฐานะและการดำเนินงาน



โครงสร้างของ พ.ร.บ. ระบบการชำระเงิน พ.ศ.

หมวด 5 การอุทธรณ์

ผู้ประกอบการที่มีสิทธิอุทธรณ์หากไม่เห็นด้วยกับคำสั่ง



หมวด 6 บทกำหนดโทษ

ประกอบด้วยโทษทางปกครอง กรณีที่ผู้ประกอบการไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เงื่อนไขที่กำหนด และโทษทางอาญาในกรณีที่ผู้ประกอบการไม่ขออนุญาตหรือขึ้นทะเบียนก่อนเริ่มประกอบธุรกิจ หรือ ไม่ให้ข้อมูลตามที่ สปท. สั่งการ เป็นต้น

