



สภานิติบัญญัติแห่งชาติ



เอกสารประกอบการพิจารณา

ร่าง

พระราชบัญญัติ
ระบบการชำระเงิน

พ.ศ.

(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)

บรรจุระเบียบวาระการประชุมสภานิติบัญญัติแห่งชาติ ครั้งที่ ๒๑/๒๕๖๐
วันพุธที่ ๒๙ มีนาคม ๒๕๖๐

อ.พ. ๑๖/๒๕๖๐

จัดทำโดย

สำนักกฎหมาย สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา
ปฏิบัติหน้าที่สำนักงานเลขาธิการสภานิติบัญญัติแห่งชาติ

www.senate.go.th



บทสรุปสำหรับสมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ

ร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ.

(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)

ร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. เสนอโดย คณะรัฐมนตรี ชุดที่มี พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา เป็นนายกรัฐมนตรี ต่อประธานสภานิติบัญญัติแห่งชาติ เมื่อวันที่ ๑๔ มีนาคม ๒๕๖๐ เพื่อให้สภานิติบัญญัติแห่งชาติพิจารณาตามบทบัญญัติของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย (ฉบับชั่วคราว) พุทธศักราช ๒๕๕๗ โดยมีหลักการและเหตุผลประกอบร่างพระราชบัญญัตินี้ ดังนี้

หลักการ

ให้มีกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

เหตุผล

เนื่องจากในปัจจุบันการกำกับดูแลระบบการชำระเงินของสถาบันการเงินเป็นบทบาทสำคัญประการหนึ่งของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับได้มีการกำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นผู้กำกับดูแลหรือรับผิดชอบระบบการชำระเงินตามกฎหมายอื่นอีกด้วย เพื่อประโยชน์ในการกำกับดูแลระบบการชำระเงินและบริการการชำระเงินอย่างเป็นระบบ มีความเป็นเอกภาพ และมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น รวมทั้งทันต่อความเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว สมควรกำหนดให้การกำกับดูแลระบบการชำระเงินและบริการการชำระเงินอยู่ภายใต้บังคับของกฎหมายฉบับเดียวกัน โดยมีธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นหน่วยงานที่มีหน้าที่กำกับดูแล และมีการกำหนดหลักเกณฑ์ ตามมาตรฐานสากลเกี่ยวกับการดำเนินการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ผลทางกฎหมายที่สำคัญของการชำระเงิน ตลอดจนการให้ความคุ้มครองมิให้การชำระเงินมีการยกเลิกเพิกถอน ในกรณีที่ศาลมีคำสั่งให้ฟื้นฟูกิจการ หรือสั่งพิทักษ์ทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย อันจะทำให้ระบบการชำระเงินของประเทศเกิด เสถียรภาพและความมั่นคงและดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

ร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. มีเนื้อหารวม จำนวน ๕๖ มาตราสรุปสาระสำคัญ ได้ดังนี้

๑. บทนิยามศัพท์

“ระบบการชำระเงิน” หมายความว่า ระบบหรือกระบวนการจัดการอื่นใดเพื่อการโอนเงิน การหักบัญชี หรือการชำระดุล

“ระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ” หมายความว่า ระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญต่อความมั่นคงหรือเสถียรภาพของระบบการชำระเงิน ระบบสถาบันการเงิน หรือระบบการเงินของประเทศ

ร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ.

(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)

.....



“ระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ” หมายความว่า ระบบการชำระเงินที่จะต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

“บริการการชำระเงิน” หมายความว่า การให้บริการสื่อการชำระเงิน หรือช่องทางการชำระเงินใด ๆ ไม่ว่าจะมีการรูปร่างหรือไม่รูปร่าง เพื่อชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการ หรือใช้เพื่อการโอนเงิน หรือการทำธุรกรรมทางการเงินอื่น ๆ

“บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ” หมายความว่า บริการการชำระเงินที่จะต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีหรือได้รับการขึ้นทะเบียนจาก ธปท. แล้วแต่กรณี

“สมาชิก” หมายความว่า ผู้ใช้บริการที่ยินยอมผูกพันตามหลักเกณฑ์ในการใช้บริการระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ

“ธปท.” หมายความว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย

“รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีผู้รักษาการตามพระราชบัญญัตินี้

๒. เนื้อหาของร่างพระราชบัญญัติ

๒.๑ หมวด ๑ ระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ

๒.๑.๑ กำหนดระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ จะต้องมึลักษณะที่เป็นโครงสร้างพื้นฐานหลักของประเทศ หรือที่รองรับการโอนเงินมูลค่าสูง (ร่างมาตรา ๕)

๒.๑.๒ กำหนดให้ระบบการชำระเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จัดตั้งและดำเนินการ หรือระบบการชำระเงินอื่นใดที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังประกาศกำหนดโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เป็นระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ (ร่างมาตรา ๖)

๒.๑.๓ กำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีหน้าที่กำกับดูแลระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญเพื่อให้ระบบมีความมั่นคง ปลอดภัย และมีประสิทธิภาพ (ร่างมาตรา ๗)

๒.๑.๔ กำหนดให้สมาชิกที่ยื่นคำร้องหรืออุทธรณ์ขอต่อศาลให้พ้นพิกิจการและศาลมีคำสั่งรับคำร้องขอให้พ้นพิกิจการ ถูกฟ้องล้มละลาย หรือถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ ต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และผู้ให้บริการของระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญทราบโดยทันที (ร่างมาตรา ๘)

๒.๑.๕ กำหนดให้ในกรณีที่ศาลมีคำสั่งรับคำร้องขอให้พ้นพิกิจการหรือมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ของสมาชิกตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย ให้การโอนเงิน การชำระดุล หรือการหักบัญชีของสมาชิกผ่านระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญที่ได้ดำเนินการก่อนเวลาที่ศาลมีคำสั่งสามารถดำเนินการได้ต่อไปจนเสร็จสิ้นตามหลักเกณฑ์ของระบบ (ร่างมาตรา ๙)

๒.๑.๖ กำหนดให้เงิน หลักทรัพย์ หรือตราสารอื่นใดที่สมาชิกได้ดำรงไว้เพื่อเป็นหลักประกันการใช้สภาพคล่อง การชำระดุล หรือเพื่อการอื่นใดในระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญได้รับความคุ้มครอง โดยไม่ถือเป็นทรัพย์สินที่อาจแบ่งแก่เจ้าหนี้ของสมาชิกในคดีล้มละลาย (ร่างมาตรา ๑๐)

๒.๑.๗ กำหนดให้การใช้สิทธิเพิกถอนการฉ้อฉล การโอน หรือการกระทำอื่นใดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์และกฎหมายว่าด้วยล้มละลายสามารถกระทำได้ แต่การใช้สิทธิเช่นว่านี้ไม่กระทบต่อผลสมบูรณ์ของการดำเนินการผ่านระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญตามมาตรา ๙ (ร่างมาตรา ๑๑)

ร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ.

(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)

.....



๒.๒ หมวด ๒ ระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

๒.๒.๑ กำหนดให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีอำนาจประกาศกำหนดให้ระบบการชำระเงินที่มีลักษณะเป็นศูนย์กลางหรือเครือข่ายระหว่างผู้ใช้บริการของระบบหรือที่อาจส่งผลกระทบต่อประโยชน์สาธารณะ ความเชื่อมั่นของสาธารณชน เป็นระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ร่างมาตรา ๑๒)

๒.๒.๒ กำหนดให้การประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับจะกระทำได้เฉพาะนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด หรือนิติบุคคลอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ประกาศกำหนด โดยได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) (ร่างมาตรา ๑๓)

๒.๒.๓ กำหนดลักษณะต้องห้ามของผู้ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินเป็นหรือทำหน้าที่กรรมการ หรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ร่างมาตรา ๑๔)

๒.๒.๔ กำหนดให้ผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับที่ประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจ ต้องแจ้งธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ ธปท. ประกาศกำหนด (ร่างมาตรา ๑๕)

๒.๓ หมวด ๓ บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

๒.๓.๑ กำหนดให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีอำนาจประกาศกำหนดให้บริการการชำระเงินบางประเภท เป็นบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับที่ต้องขออนุญาต (ร่างมาตรา ๑๖)

๒.๓.๒ กำหนดให้การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับจะกระทำได้เฉพาะนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด หรือนิติบุคคลอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ประกาศกำหนด (ร่างมาตรา ๑๗)

๒.๓.๓ กำหนดให้นำบทบัญญัติเกี่ยวกับลักษณะต้องห้ามของผู้ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินที่เป็นหรือทำหน้าที่กรรมการ หรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ มาใช้บังคับกับการแต่งตั้งกรรมการ หรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามหมวดนี้โดยอนุโลม (ร่างมาตรา ๑๘)

๒.๓.๔ กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินซึ่งมีการรับเงินรับล่วงหน้าจากผู้ใช้บริการซึ่งมีการรับเงินรับล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ ต้องจัดทำบัญชีเงินรับล่วงหน้าของผู้ให้บริการแยกแต่ละราย และต้องเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าแยกออกจากทรัพย์สินของตน โดยไม่อาจนำไปใช้เพื่อการอื่นใดได้ (ร่างมาตรา ๑๙)

ร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ.

(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)

.....



๒.๓.๕ กำหนดให้ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน ซึ่งมีการรับเงินรับล่วงหน้าจากผู้ใช้บริการถูกสั่งระงับการดำเนินกิจการทั้งหมดหรือบางส่วนตามกฎหมายนี้หรือกฎหมายอื่น มีการร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการ ถูกฟ้องล้มละลาย หรือถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ ให้เงินรับล่วงหน้าที่อยู่ในการครอบครองของผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวได้รับการคุ้มครองโดยไม่ถือเป็นทรัพย์สินที่อยู่ภายใต้การห้ามจำหน่าย จ่าย หรือโอน ตามคำสั่งอันชอบด้วยกฎหมายที่ให้ระงับการดำเนินกิจการหรือตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง (ร่างมาตรา ๒๐)

๒.๓.๖ กำหนดให้ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินตามมาตรา ๑๙ ตกเป็นลูกหนี้ตามคำพิพากษา หรือถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ ให้เงินรับล่วงหน้าที่อยู่ในการครอบครองของผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวได้รับการคุ้มครองโดยไม่ถือเป็นทรัพย์สินที่อยู่ภายใต้การยึดหรืออายัดในคดีแพ่งหรือเป็นทรัพย์สินที่อาจแบ่งแก่เจ้าหนี้ในคดีล้มละลาย (ร่างมาตรา ๒๑)

๒.๓.๗ กำหนดให้เมื่อผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินตามมาตรา ๑๙ ซึ่งถูกสั่งระงับการดำเนินกิจการทั้งหมดหรือบางส่วนตามพระราชบัญญัตินี้หรือตามกฎหมายอื่น มีการร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการ ถูกฟ้องล้มละลาย หรือถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ ให้ผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ทราบทันที (ร่างมาตรา ๒๒)

๒.๓.๘ กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับที่ประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจ ต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ ธปท. ประกาศกำหนด (ร่างมาตรา ๒๓)

๒.๔ หมวด ๔ การกำกับดูแล การตรวจสอบ และการแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงาน

๒.๔.๑ กำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีอำนาจประกาศกำหนดหลักเกณฑ์การให้บริการระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับและบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ร่างมาตรา ๒๔)

๒.๔.๒ กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจจัดเก็บข้อมูล บัญชี เอกสาร ดวงตรา หรือหลักฐานอื่นอันเกี่ยวกับกิจการ สินทรัพย์ และหนี้สินเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบ (ร่างมาตรา ๒๕)

๒.๔.๓ กำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีอำนาจให้ผู้ประกอบธุรกิจส่งงบการเงิน รายงาน หรือข้อมูลไม่ว่าในรูปสื่อใด ๆ หรือแสดงเอกสารใดตามระยะเวลาหรือเป็นครั้งคราวรวมทั้งให้ชี้แจงเพื่ออธิบาย หรือขยายความรายงานหรือข้อมูล หรือเอกสารนั้นด้วยก็ได้ (ร่างมาตรา ๒๖)

๒.๔.๔ กำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีอำนาจแต่งตั้งพนักงานธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เป็นผู้ตรวจการ เพื่อตรวจสอบกิจการ สินทรัพย์ และหนี้สินของผู้ประกอบธุรกิจเป็นการทั่วไปหรือเป็นการเฉพาะก็ได้ (ร่างมาตรา ๒๗)

๒.๔.๕ กำหนดให้ในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ตรวจการและผู้ช่วยผู้ตรวจการ ให้บุคคลที่เกี่ยวข้องอำนวยความสะดวกตามสมควร (ร่างมาตรา ๒๘)

๒.๔.๖ กำหนดให้ในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ตรวจการตามมาตรา ๒๗ ต้องแสดงบัตรประจำตัวที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เป็นผู้ออกแก่บุคคลที่เกี่ยวข้อง (ร่างมาตรา ๒๙)

๒.๔.๗ กำหนดให้ผู้ตรวจการเป็นเจ้าพนักงานตามประมวลกฎหมายอาญา (ร่างมาตรา ๓๐)

ร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ.

(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)

.....



๒.๔.๘ กำหนดให้ในกรณีที่ปรากฏว่าผู้ประกอบการธุรกิจไม่ประกอบธุรกิจหรือหยุดประกอบธุรกิจตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ประกาศกำหนด ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังมีอำนาจเพิกถอนการอนุญาต หรือธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีอำนาจเพิกถอนการขึ้นทะเบียนของผู้ประกอบการธุรกิจนั้นได้ (ร่างมาตรา ๓๑)

๒.๔.๙ กำหนดให้ในกรณีที่ปรากฏว่าผู้ประกอบการธุรกิจมีฐานะทางการเงินหรือการดำเนินงานที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ประชาชน หรือฝ่าฝืนหรือละเลยไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ประกาศกำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) อาจสั่งให้ผู้ประกอบการธุรกิจนั้นแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่กำหนดได้ (ร่างมาตรา ๓๒)

๒.๔.๑๐ กำหนดให้เพื่อประโยชน์ในการดูแลเสถียรภาพระบบการชำระเงิน หรือเพื่อการคุ้มครองผู้บริโภค เมื่อมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าการให้บริการระบบการชำระเงิน หรือมีบริการการชำระเงินในประเทศไทยที่ไม่อยู่ภายใต้บังคับของพระราชบัญญัตินี้ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีอำนาจสั่งให้บุคคลที่เกี่ยวข้องกับระบบหรือบริการดังกล่าว ชี้แจง ส่งเอกสาร หรือข้อมูลที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาที่กำหนดได้ (ร่างมาตรา ๓๓)

๒.๔.๑๑ กำหนดให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีอำนาจประกาศห้ามการทำธุรกรรมใด ๆ เกี่ยวกับระบบการชำระเงินและบริการการชำระเงินกับผู้ซึ่งประกอบธุรกิจที่ไม่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามพระราชบัญญัตินี้ (ร่างมาตรา ๓๔)

๒.๕ หมวด ๕ การอุทธรณ์

- กำหนดให้ผู้ได้รับคำสั่งตามมาตรา ๑๓ มาตรา ๑๕ มาตรา ๑๗ มาตรา ๒๓ มาตรา ๓๑ หรือมาตรา ๓๒ ซึ่งไม่เห็นด้วยกับคำสั่งดังกล่าว มีสิทธิอุทธรณ์ได้โดยนำกฎหมายว่าด้วยวิธีปฏิบัติราชการทางปกครองมาใช้บังคับกับการพิจารณาวินิจฉัยอุทธรณ์ตามพระราชบัญญัตินี้โดยอนุโลม (ร่างมาตรา ๓๕)

๒.๖ หมวด ๖ บทกำหนดโทษ

๒.๖.๑ ส่วนที่ ๑ โทษทางปกครอง

๒.๖.๑.๑ กำหนดให้มีคณะกรรมการพิจารณาโทษปรับทางปกครองขึ้นมาคณะหนึ่ง โดยมีอำนาจในการพิจารณาลงโทษปรับทางปกครอง และการพิจารณาและการมีคำสั่งลงโทษทางปกครองให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังประกาศกำหนด (ร่างมาตรา ๓๖)

๒.๖.๑.๒ กำหนดให้ในการพิจารณาลงโทษปรับทางปกครอง คณะกรรมการพิจารณาโทษปรับทางปกครองต้องคำนึงถึงพฤติการณ์แห่งการกระทำ ความเสียหายที่เกิดจากการกระทำนั้น ตลอดจนความหนักเบาของโทษที่จะใช้กับผู้ถูกลงโทษ (ร่างมาตรา ๓๗)

๒.๖.๑.๓ กำหนดให้ในกรณีที่ผู้ถูกลงโทษปรับทางปกครองไม่ยอมชำระค่าปรับทางปกครอง ให้นำบทบัญญัติเกี่ยวกับการบังคับทางปกครองตามกฎหมายว่าด้วยวิธีปฏิบัติราชการทางปกครองมาใช้บังคับ (ร่างมาตรา ๓๘)

ร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ.

(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)

.....



๒.๖.๑.๔ กำหนดโทษปรับทางปกครอง จำนวนไม่เกิน ๓,๐๐๐,๐๐๐ บาท สำหรับผู้ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดตามมาตรา ๗ (ร่างมาตรา ๓๙)

๒.๖.๑.๕ กำหนดโทษปรับทางปกครอง จำนวนไม่เกิน ๒,๐๐๐,๐๐๐ บาท สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ หรือประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามประกาศ หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข หรือคำสั่งที่กำหนดตามมาตรา ๑๓ มาตรา ๑๔ มาตรา ๑๕ มาตรา ๑๗ มาตรา ๑๘ มาตรา ๑๙ มาตรา ๒๓ มาตรา ๒๔ มาตรา ๒๕ มาตรา ๒๖ มาตรา ๓๑ หรือมาตรา ๓๒ (ร่างมาตรา ๔๐)

๒.๖.๑.๖ กำหนดโทษปรับทางปกครอง จำนวนไม่เกิน ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท สำหรับผู้ที่ประกอบธุรกิจที่ได้ขึ้นทะเบียนประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามประกาศ หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข หรือคำสั่งที่กำหนดตามมาตรา ๑๗ มาตรา ๑๘ มาตรา ๑๙ มาตรา ๒๓ มาตรา ๒๔ มาตรา ๒๕ มาตรา ๒๖ มาตรา ๓๑ หรือมาตรา ๓๒ (ร่างมาตรา ๔๑)

๒.๖.๑.๗ กำหนดโทษปรับทางปกครองสำหรับกรรมการ หรือผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นนิติบุคคลซึ่งกระทำความผิดตามพระราชบัญญัตินี้ (ร่างมาตรา ๔๒)

๒.๖.๒ ส่วนที่ ๒ โทษอาญา

๒.๖.๒.๑ กำหนดโทษจำคุกตั้งแต่ ๒ ปี ถึง ๑๐ ปี หรือปรับตั้งแต่ ๒๐๐,๐๐๐ บาท ถึง ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ สำหรับผู้ที่ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับโดยมิได้รับอนุญาตตามมาตรา ๑๓ (ร่างมาตรา ๔๓)

๒.๖.๒.๒ กำหนดโทษจำคุกไม่เกิน ๕ ปี หรือปรับไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ สำหรับผู้ที่ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับโดยมิได้ขึ้นทะเบียนตามมาตรา ๑๗ (ร่างมาตรา ๔๔)

๒.๖.๒.๓ กำหนดโทษจำคุกไม่เกิน ๑๐ ปี หรือปรับไม่เกิน ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ สำหรับผู้ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๘ หรือมาตรา ๒๒ (ร่างมาตรา ๔๕)

๒.๖.๒.๔ กำหนดโทษจำคุกไม่เกิน ๑ ปี หรือปรับไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐ บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ สำหรับผู้ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๓๓ หรือมาตรา ๓๔ (ร่างมาตรา ๔๖)

๒.๖.๒.๕ กำหนดโทษจำคุกตั้งแต่ ๒ ปี ถึง ๑๐ ปี หรือปรับตั้งแต่ ๒,๐๐๐,๐๐๐ บาท ถึง ๑๐,๐๐๐,๐๐๐ บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ สำหรับผู้ที่มีหรือจะมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ของสมาชิกแล้วโดยทุจริต ยักยอก ชุกซ่อน รับ จำหน่าย หรือจัดการทรัพย์สินของสมาชิกดังกล่าว (ร่างมาตรา ๔๗)

๒.๖.๒.๖ กำหนดโทษจำคุกตั้งแต่ ๑ ปี ถึง ๕ ปี หรือปรับตั้งแต่ ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท ถึง ๕,๐๐๐,๐๐๐ บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ สำหรับผู้ที่มีหรือจะมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ของผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับแล้ว โดยทุจริต ยักยอก ชุกซ่อน รับ หรือจัดการเงินรับล่วงหน้าจากผู้ประกอบธุรกิจได้รับไว้ (ร่างมาตรา ๔๘)

ร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ.

(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)

.....



๒.๖.๒.๗ กำหนดโทษจำคุกไม่เกิน ๑ ปี หรือปรับไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐ บาท หรือ ทั้งจำทั้งปรับ สำหรับผู้ที่ขัดขวางหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่ง หรือไม่อำนวยความสะดวกแก่ผู้ตรวจการ ซึ่งปฏิบัติหน้าที่ตามพระราชบัญญัตินี้ (ร่างมาตรา ๕๙)

๒.๖.๒.๘ กำหนดโทษจำคุกไม่เกิน ๖ เดือน หรือปรับไม่เกิน ๖๐,๐๐๐ บาท หรือ ทั้งจำทั้งปรับ สำหรับผู้ที่ให้ถ้อยคำอันเป็นเท็จต่อผู้ตรวจการโดยประการที่น่าจะเกิดความเสียหายแก่ผู้อื่น หรือประชาชน (ร่างมาตรา ๕๐)

๒.๖.๒.๙ กำหนดโทษจำคุกไม่เกิน ๓ ปี หรือปรับไม่เกิน ๓๐๐,๐๐๐ บาท หรือ ทั้งจำทั้งปรับ สำหรับผู้ที่ถอน ทำให้เสียหาย ทำลาย หรือทำให้ไร้ประโยชน์ซึ่งตราหรือเครื่องหมาย ซึ่งผู้ตรวจการได้ประทับหรือหมายไว้ที่สิ่งใด ในการปฏิบัติการตามหน้าที่ (ร่างมาตรา ๕๑)

๒.๖.๒.๑๐ กำหนดโทษจำคุกตั้งแต่ ๖ เดือน ถึง ๓ ปี หรือปรับตั้งแต่ ๖๐,๐๐๐ บาท ถึง ๓๐๐,๐๐๐ บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ สำหรับผู้ที่ทำให้เสียหาย ทำลาย ซ่อนเร้น เอาไปเสีย หรือทำให้ สูญหายหรือไร้ประโยชน์ซึ่งทรัพย์สินหรือเอกสารใด ๆ อันผู้ตรวจการ ได้ยึดอายัด รักษาไว้ หรือสั่งให้ส่ง เพื่อเป็นพยานหลักฐานหรือเพื่อบังคับการให้เป็นไปตามกฎหมาย ไม่ว่าจะผู้ตรวจการจะรักษาทรัพย์สินหรือ เอกสารนั้นไว้เอง หรือสั่งให้ผู้นั้นหรือผู้อื่นส่งหรือรักษาไว้ก็ตาม (ร่างมาตรา ๕๒)

๒.๖.๒.๑๑ กำหนดโทษจำคุกไม่เกิน ๑ ปี หรือปรับไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐ บาท หรือ ทั้งจำทั้งปรับ สำหรับผู้ที่ล่วงรู้กิจการของผู้ประกอบธุรกิจเนื่องจากการปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ที่กำหนด ในกฎหมายหรือเนื่องจากการปฏิบัติหน้าที่ในการช่วยเหลือผู้ที่ปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ที่กำหนด ในกฎหมายอันเป็นกิจการที่ตามปกติวิสัยจะพึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย แต่ผู้นั้นนำไปเปิดเผยแก่บุคคลอื่น (ร่างมาตรา ๕๓)

๒.๖.๒.๑๒ กำหนดโทษจำคุกไม่เกิน ๑ ปี หรือปรับไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐ บาท หรือ ทั้งจำทั้งปรับ สำหรับผู้ที่ล่วงรู้หรือได้มาซึ่งความลับของผู้ประกอบธุรกิจโดยเหตุที่เป็นกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือลูกจ้าง ของผู้ประกอบธุรกิจ และเปิดเผยความลับนั้นในประการที่น่าจะก่อให้เกิด ความเสียหายแก่บุคคลอื่นหรือประชาชน (ร่างมาตรา ๕๔)

๒.๖.๒.๑๓ กำหนดโทษสำหรับกรรมการ หรือผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบ ในการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นนิติบุคคลซึ่งกระทำความผิดทางอาญาตามพระราชบัญญัตินี้ (ร่างมาตรา ๕๕)

๒.๗ บทเฉพาะกาล

- กำหนดบทบัญญัติเพื่อรองรับให้ผู้ซึ่งประกอบกิจการอยู่ในวันที่รัฐมนตรีว่าการ กระทรวงการคลังประกาศกำหนด และเป็นกิจการระบบการชำระเงินภายใต้กำกับตามที่รัฐมนตรี ประกาศกำหนด หากประสงค์จะประกอบกิจการต่อไปให้ยื่นคำขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ภายใน ๑๒๐ วันนับแต่วันที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด (ร่างมาตรา ๕๖)

ร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ.

(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)

.....



ข้อดีของร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. มีดังนี้

๑. เพื่อให้มีกฎหมายตามมาตรฐานสากลในการรองรับความมีผลสมบูรณ์ของธุรกรรม การโอนเงิน การชำระดุล หรือการหักบัญชีที่ดำเนินการผ่านระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ ต่อความมั่นคงของระบบการเงินของประเทศ ให้สามารถดำเนินการไปได้อย่างต่อเนื่องจนเสร็จสิ้น ไม่หยุดชะงัก และไม่ถูกยกเลิกหรือเพิกถอน (Payment Finality) แม้ว่าในวันที่มีการโอนเงิน ศาลจะสั่ง รับคำร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการหรือสั่งพิทักษ์ทรัพย์ของสมาชิกในระบบ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการยกระดับระบบ การชำระเงินและการบริการการชำระเงินของประเทศไทยให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล และ เพื่อคุ้มครองการชำระเงินที่ดำเนินการผ่านระบบการชำระเงินดังกล่าว มิให้ถูกยกเลิกหรือเพิกถอน อันจะส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อระบบการชำระเงินต่อเนื่องกันไปเป็นลูกโซ่ (Systemic Risk)

๒. เป็นการคุ้มครองประโยชน์และสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ใช้บริการ เนื่องจากปัจจุบัน ยังไม่มีการคุ้มครองเงินรับล่วงหน้า (Float) ของลูกค้าในธุรกิจผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money) มิให้ต้องถูกบังคับเข้าในกองทรัพย์สินที่ต้องเฉลี่ยคืนเจ้าหนี้ในกรณีผู้ให้บริการถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ หรือล้มละลาย

๓. เพื่อปรับปรุงและรวบรวมกฎหมายที่ใช้ในการกำกับดูแลระบบการชำระเงินและบริการ การชำระเงินของประเทศไทยให้รวมเป็นฉบับเดียวกัน โดยหน่วยงานเดียว ทั้งนี้ เพื่อลดความซ้ำซ้อน และทำให้ระบบการชำระเงินเกิดเสถียรภาพ มีความมั่นคง และเป็นระบบ อันเป็นการส่งเสริมศักยภาพ การแข่งขันในการสร้างความเชื่อมั่นในการทำธุรกรรมชำระเงินใหม่ ๆ ให้แพร่หลายมากขึ้น

ร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ.

(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)

.....

คำนำ

เอกสารประกอบการพิจารณาร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. เสนอโดย คณะรัฐมนตรี ชุดที่มี พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา เป็นนายกรัฐมนตรี ต่อประธานสภานิติบัญญัติแห่งชาติ เมื่อวันที่ ๑๔ มีนาคม ๒๕๖๐ เพื่อให้สภานิติบัญญัติแห่งชาติ พิจารณาตามบทบัญญัติของรัฐธรรมนูญ แห่งราชอาณาจักรไทย (ฉบับชั่วคราว) พุทธศักราช ๒๕๕๗

เอกสารประกอบการพิจารณาร่างพระราชบัญญัติฉบับนี้ จัดทำขึ้นเพื่อใช้ในราชการ ของวงงานสภานิติบัญญัติแห่งชาติ โดยมุ่งเน้นสารประโยชน์ในเชิงอ้างอิงเบื้องต้นเพื่อประกอบการพิจารณา ของสมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ

สำนักกฎหมาย
สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา
ปฏิบัติหน้าที่สำนักงานเลขาธิการสภานิติบัญญัติแห่งชาติ
มีนาคม ๒๕๖๐

เอกสารประกอบการพิจารณา

จัดทำโดย

นายณัฐ ภาสข	รองเลขาธิการวุฒิสภา
นายทศพร แยมวงษ์	ผู้อำนวยการสำนักกฎหมาย
นางสาวสุพัตรา วรรณศิริกุล	ผู้บังคับบัญชากลุ่มงานกฎหมาย ๑
นายณัฐพล นันทมานพ ประชุมญาติ	นิติกรชำนาญการ
นางพัชรา พุกเศรษฐี	วิทยากรชำนาญการ
นางพวงผกา วรศิลป์	เจ้าพนักงานธุรการอาวุโส
นางสาวอมรรรัตน์ สงเคราะห์ธรรม	เจ้าพนักงานธุรการชำนาญงาน
นางสาวศิริพร แซ่ลี	เจ้าพนักงานบันทึกข้อมูลปฏิบัติงาน
กลุ่มงานกฎหมาย ๑ สำนักกฎหมาย	โทร. ๐ ๒๕๓๑ ๙๒๘๘

ผลิตโดย

กลุ่มงานการพิมพ์ สำนักการพิมพ์ โทร. ๐ ๒๒๔๔ ๑๗๔๑ - ๔๒
สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา ปฏิบัติหน้าที่สำนักงานเลขาธิการสภานิติบัญญัติแห่งชาติ

ท่านสมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ และผู้สนใจที่มีความประสงค์หรือต้องการที่จะศึกษาเอกสาร ประกอบการพิจารณาร่างพระราชบัญญัติเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมสภานิติบัญญัติแห่งชาติ สามารถสืบค้น ข้อมูลเกี่ยวกับเอกสารประกอบการพิจารณาร่างพระราชบัญญัติ ได้จากเว็บไซต์สภานิติบัญญัติแห่งชาติ www.senate.go.th

หรือขอรับเอกสารประกอบการพิจารณาร่างพระราชบัญญัติได้ที่ศูนย์บริการข้อมูลด้านกฎหมาย วุฒิสภา ชั้น ๑ อาคารรัฐสภา ๒ หมายเลขโทรศัพท์ ๐ ๒๒๔๔ ๑๕๖๕

สารบัญ

หน้า

บทสรุปสำหรับสมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ ก

ส่วนที่ ๑ ความเป็นมาและสาระสำคัญ

ของร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ.

(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ) ๑

ส่วนที่ ๒ ข้อมูลประกอบการพิจารณาร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ.

- คำชี้แจงความจำเป็นในการตราร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. - ๑ -
- บันทึกสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาประกอบ
ร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ.
เรื่องเสร็จที่ ๑๗๕/๒๕๖๐ (กุมภาพันธ์ ๒๕๖๐) - ๓ -
- ข้อดีของร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. - ๑๑ -
- บทบาทของธนาคารแห่งประเทศไทยต่อระบบการชำระเงิน
 - ความสำคัญของระบบชำระเงิน - ๑๒ -
 - การพัฒนา e - Business เพื่อเสริมศักยภาพของภาคธุรกิจ - ๑๓ -
 - แนวโน้มการให้บริการ Digital Banking/Payment - ๑๔ -
 - บทบาทของธนาคารแห่งประเทศไทย ด้านระบบการชำระเงิน - ๑๕ -
 - คณะกรรมการระบบการชำระเงิน (กรช) - ๑๖ -
 - เหตุผล/ความจำเป็นในการยกร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน - ๑๗ -
 - ประโยชน์ของการมีกฎหมายระบบการชำระเงิน - ๑๘ -
 - การดำเนินการของธนาคารแห่งประเทศไทย ในการส่งเสริม
และพัฒนาระบบการชำระเงิน - ๑๙ -
 - แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment ของรัฐบาล - ๒๐ -
 - โครงการภายใต้แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment - ๒๑ -
 - โครงการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันการเงินมีส่วนเกี่ยวข้องหลัก - ๒๒ -
 - คณะกรรมการขับเคลื่อนแผนยุทธศาสตร์ National e-Payment - ๒๓ -

สารบัญ (ต่อ)

หน้า

ภาคผนวก

- : หนังสือสำนักนายกรัฐมนตรี
ที่ นร ๐๕๐๓/๘๘๘๘ ลงวันที่ ๑๔ มีนาคม ๒๕๖๐
เรื่อง ร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ.
กราบเรียน ประธานสภานิติบัญญัติแห่งชาติ (๑)
- : ร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ.
(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ) (๒)
- : บันทึกวิเคราะห์สรุปสาระสำคัญ
ของร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ.
(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)..... (๑๖)

ส่วนที่ ๑

ความเป็นมาและสาระสำคัญ

ของ

ร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน

พ.ศ.

(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)



ความเป็นมาและสาระสำคัญ
ของร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ.
(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)

ความเป็นมา

ร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. เสนอโดย คณะรัฐมนตรี ชุดที่มี พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา เป็นนายกรัฐมนตรี ต่อประธานสภานิติบัญญัติแห่งชาติ เมื่อวันที่ ๑๔ มีนาคม ๒๕๖๐ เพื่อให้สภานิติบัญญัติแห่งชาติพิจารณาตามบทบัญญัติของรัฐธรรมนูญ แห่งราชอาณาจักรไทย (ฉบับชั่วคราว) พุทธศักราช ๒๕๕๗

สาระสำคัญ

๑. หลักการและเหตุผล

๑.๑ หลักการ

ให้มีกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

๑.๒ เหตุผล

เนื่องจากในปัจจุบันการกำกับดูแลระบบการชำระเงินของสถาบันการเงินเป็นบทบาทสำคัญ ประการหนึ่งของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับได้มีการกำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นผู้กำกับดูแลหรือรับผิดชอบระบบการชำระเงินตามกฎหมายอื่นอีกด้วย เพื่อประโยชน์ในการกำกับดูแล ระบบการชำระเงินและบริการการชำระเงินอย่างเป็นระบบ มีความเป็นเอกภาพ และมีประสิทธิภาพ มากยิ่งขึ้น รวมทั้งทันต่อความเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว สมควรกำหนดให้ การกำกับดูแลระบบการชำระเงินและบริการการชำระเงินอยู่ภายใต้บังคับของกฎหมายฉบับเดียวกัน โดยมีธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นหน่วยงานที่มีหน้าที่กำกับดูแล และมีการกำหนดหลักเกณฑ์ ตามมาตรฐานสากลเกี่ยวกับการดำเนินการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ผลทางกฎหมายที่สำคัญของการชำระเงิน ตลอดจนการให้ความคุ้มครองมิให้การชำระเงินมีการยกเลิกเพิกถอน ในกรณีที่ศาลมีคำสั่งให้ฟื้นฟู กิจการหรือสั่งพิทักษ์ทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย อันจะทำให้ระบบการชำระเงินของประเทศ เกิดเสถียรภาพและความมั่นคงและดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

๒. ชื่อร่างพระราชบัญญัติ (ร่างมาตรา ๑)

มาตรา ๑ พระราชบัญญัตินี้เรียกว่า “พระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ.”

๓. คำปรารภ

โดยที่เป็นการสมควรมีกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

๔. วันใช้บังคับกฎหมาย (ร่างมาตรา ๒)

มาตรา ๒ พระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนดหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่ วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ.

(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)

.....



๕. บทนิยามศัพท์ (ร่างมาตรา ๓)

มาตรา ๓ ในพระราชบัญญัตินี้

“ระบบการชำระเงิน” หมายความว่า ระบบหรือกระบวนการจัดการอื่นใด
เพื่อการโอนเงิน การหักบัญชี หรือการชำระดุล

“การหักบัญชี” หมายความว่า การรับส่ง ตรวจสอบ และยืนยันข้อมูลตามคำสั่ง
การชำระเงินสำหรับนำไปคำนวณหายอดเงินแสดงความเป็นเจ้าหนี้ หรือลูกหนี้เพื่อใช้ข้อมูลดังกล่าว
ไปทำการชำระดุลระหว่างเจ้าหนี้และลูกหนี้

“การชำระดุล” หมายความว่า การชำระเงินที่มีการตกลงกันไว้ล่วงหน้าเพื่อปรับ
ฐานะความเป็นเจ้าหนี้หรือลูกหนี้ ด้วยการปรับบัญชีเงินฝากโดยใช้ข้อมูลที่ได้จากการหักบัญชี
เพื่อให้หนี้ทั้งหมดหรือบางส่วนระงับไป

“ระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ” หมายความว่า ระบบการชำระเงินที่มี
ความสำคัญต่อความมั่นคงหรือเสถียรภาพของระบบการชำระเงิน ระบบสถาบันการเงิน
หรือระบบการเงินของประเทศ

“ระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ” หมายความว่า ระบบการชำระเงินที่จะต้อง
ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

“บริการการชำระเงิน” หมายความว่า การให้บริการสื่อการชำระเงิน หรือช่องทาง
การชำระเงินใด ๆ ไม่ว่าจะมีการรูปร่างหรือไม่มีการรูปร่าง เพื่อชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการ หรือใช้เพื่อการ
โอนเงินหรือการทำธุรกรรมทางการเงินอื่น ๆ

“บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ” หมายความว่า บริการการชำระเงิน
ที่จะต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีหรือได้รับการขึ้นทะเบียนจาก ธปท. แล้วแต่กรณี

“บัตรอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า บัตรอิเล็กทรอนิกส์ตามประมวลกฎหมาย
อาญา

“เงินรับล่วงหน้า” หมายความว่า เงินที่ผู้ประกอบการบริการการชำระเงินภายใต้
การกำกับได้รับไว้ล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ ซึ่งประกอบด้วย ยอดคงค้างที่ผู้ให้บริการได้ให้เงินไว้
ล่วงหน้าแก่ผู้ประกอบการ และเงินที่ผู้ประกอบการโอนเงินที่ได้รับมาล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ

“สมาชิก” หมายความว่า ผู้ใช้บริการที่ยินยอมผูกพันตามหลักเกณฑ์ในการใช้
บริการระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ

“ผู้ประกอบการธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียน
ตามพระราชบัญญัตินี้

“ธปท.” หมายความว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธนาคาร
แห่งประเทศไทย

๖. มาตรารักษาการ (ร่างมาตรา ๔)

มาตรา ๔ ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังรักษาการตามพระราชบัญญัตินี้

ร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ.

(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)

.....



๗. เนื้อหาของร่างพระราชบัญญัติ

๗.๑ หมวด ๑ ระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ

๗.๑.๑ กำหนดระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ จะต้องมึลักษณะที่เป็นโครงสร้างพื้นฐานหลักของประเทศ หรือที่รองรับการโอนเงินมูลค่าสูง (ร่างมาตรา ๕)

มาตรา ๕ ระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญต้องมีลักษณะ ดังต่อไปนี้

- (๑) เป็นระบบการชำระเงินที่เป็นโครงสร้างพื้นฐานหลักของประเทศ ซึ่งหากเกิดปัญหาหรือการหยุดชะงัก อาจส่งผลกระทบต่อสมาชิกในระบบอย่างต่อเนื่องเป็นวงกว้าง และ
- (๒) เป็นระบบการชำระเงินที่รองรับการโอนเงินมูลค่าสูง หรือที่ใช้สำหรับการหักบัญชีหรือการชำระดุลระหว่างสมาชิก

๗.๑.๒ กำหนดให้ระบบการชำระเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จัดตั้งและดำเนินการ หรือระบบการชำระเงินอื่นใดที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังประกาศกำหนดโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เป็นระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ (ร่างมาตรา ๖)

มาตรา ๖ ให้ระบบการชำระเงินที่ ธปท. จัดตั้งและดำเนินการ หรือระบบการชำระเงินอื่นใดที่รัฐมนตรีประกาศกำหนดโดยคำแนะนำของ ธปท. เป็นระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ

๗.๑.๓ กำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีหน้าที่กำกับดูแลระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญเพื่อให้ระบบมีความมั่นคง ปลอดภัย และมีประสิทธิภาพ (ร่างมาตรา ๗)

มาตรา ๗ ให้ ธปท. มีหน้าที่กำกับดูแลระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญเพื่อให้ระบบมีความมั่นคง ปลอดภัย และมีประสิทธิภาพ โดยให้มีอำนาจประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ในเรื่องดังต่อไปนี้

- (๑) กระบวนการในการปฏิบัติงานของระบบ รวมถึงหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเกี่ยวกับผลสมบูรณ์ของการโอนเงิน
- (๒) หลักเกณฑ์ในการรับสมาชิก
- (๓) สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ให้บริการระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญและสมาชิก
- (๔) มาตรการบริหารและจัดการความเสี่ยงของระบบ
- (๕) มาตรการรักษาความมั่นคงและปลอดภัยของระบบ
- (๖) การจัดการกรณีฉุกเฉิน
- (๗) เรื่องอื่นใดตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด

ร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ.

(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)

.....



๗.๑.๔ กำหนดให้สมาชิกที่ยื่นคำร้องหรืออุทธรณ์ขอต่อศาลให้ฟื้นฟูกิจการและศาลมีคำสั่งรับคำร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการ ถูกฟ้องล้มละลาย หรือถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ ต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และผู้ให้บริการของระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญทราบโดยทันที (ร่างมาตรา ๘)

มาตรา ๘ เมื่อสมาชิกรายใดยื่นคำร้องหรืออุทธรณ์ขอต่อศาลให้ฟื้นฟูกิจการและศาลมีคำสั่งรับคำร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการ ถูกฟ้องล้มละลาย หรือถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ ให้สมาชิกรายนั้นแจ้งให้ ธปท. และผู้ให้บริการของระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญทราบโดยทันที ตามวิธีการที่ ธปท. ประกาศกำหนด

๗.๑.๕ กำหนดให้ในกรณีที่ศาลมีคำสั่งรับคำร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการหรือมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ของสมาชิกตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย ให้การโอนเงิน การชำระดุล หรือการหักบัญชีของสมาชิกผ่านระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญที่ได้ดำเนินการก่อนเวลาที่ศาลมีคำสั่งสามารถดำเนินการได้ต่อไปจนเสร็จสิ้นตามหลักเกณฑ์ของระบบ (ร่างมาตรา ๙)

มาตรา ๙ ในกรณีที่ศาลมีคำสั่งรับคำร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการหรือมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ของสมาชิกตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย ให้การโอนเงิน การชำระดุล หรือการหักบัญชีของสมาชิกผ่านระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญที่ได้ดำเนินการก่อนเวลาที่ศาลมีคำสั่งสามารถดำเนินการได้ต่อไปจนเสร็จสิ้นตามหลักเกณฑ์ของระบบ แต่ไม่เกินสิ้นวันของวันที่ศาลมีคำสั่งนั้น และมีผลสมบูรณ์ไม่สามารถเพิกถอน กลับรายการ แก้ไข หยุด หรือระงับได้

๗.๑.๖ กำหนดให้เงิน หลักทรัพย์ หรือตราสารอื่นใดที่สมาชิกได้ดำรงไว้เพื่อเป็นหลักประกันการใช้สภาพคล่อง การชำระดุล หรือเพื่อการอื่นใดในระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญได้รับความคุ้มครอง โดยไม่ถือเป็นทรัพย์สินที่อาจแบ่งแก่เจ้าหนี้ของสมาชิกในคดีล้มละลาย (ร่างมาตรา ๑๐)

มาตรา ๑๐ ให้เงิน หลักทรัพย์ หรือตราสารอื่นใดที่สมาชิกได้ดำรงไว้เพื่อเป็นหลักประกันการใช้สภาพคล่อง การชำระดุล หรือเพื่อการอื่นใดในระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญได้รับความคุ้มครอง โดยไม่ถือเป็นทรัพย์สินที่อาจแบ่งแก่เจ้าหนี้ของสมาชิกในคดีล้มละลาย และเมื่อ ธปท. ได้ดำเนินการบังคับกับหลักประกันแล้วเหลือเป็นจำนวนเท่าใดให้นำส่งกองทรัพย์สินของลูกหนี้

๗.๑.๗ กำหนดให้การใช้สิทธิเพิกถอนการฉ้อฉล การโอน หรือการกระทำอื่นใดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์และกฎหมายว่าด้วยล้มละลายสามารถกระทำได้ แต่การใช้สิทธิเช่นนี้ไม่กระทบต่อผลสมบูรณ์ของการดำเนินการผ่านระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญตามมาตรา ๙ (ร่างมาตรา ๑๑)

มาตรา ๑๑ การใช้สิทธิเพิกถอนการฉ้อฉล การโอน หรือการกระทำอื่นใดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์และกฎหมายว่าด้วยล้มละลายสามารถกระทำได้ แต่การใช้สิทธิเช่นนี้ไม่กระทบต่อผลสมบูรณ์ของการดำเนินการผ่านระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญตามมาตรา ๙



๗.๒ หมวด ๒ ระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

๗.๒.๑ กำหนดให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีอำนาจประกาศกำหนดให้ระบบการชำระเงินที่มีลักษณะเป็นศูนย์กลางหรือเครือข่ายระหว่างผู้ใช้บริการของระบบหรือที่อาจส่งผลกระทบต่อประโยชน์สาธารณะ ความเชื่อมั่นของสาธารณชน เป็นระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ร่างมาตรา ๑๒)

มาตรา ๑๒ รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของ ธปท. มีอำนาจประกาศกำหนดให้ระบบการชำระเงินที่มีลักษณะดังต่อไปนี้ เป็นระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

(๑) ระบบการชำระเงินที่เป็นศูนย์กลางหรือเครือข่ายระหว่างผู้ใช้บริการของระบบเพื่อรองรับการโอนเงิน การหักบัญชี หรือการชำระดุล เช่น ระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ ระบบเครือข่ายบัตร ระบบการชำระดุล หรือ

(๒) ระบบการชำระเงินอื่นใดที่อาจส่งผลกระทบต่อประโยชน์สาธารณะ ความเชื่อมั่นของสาธารณชน หรือเสถียรภาพและความมั่นคงของระบบการชำระเงิน

๗.๒.๒ กำหนดให้การประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับจะกระทำได้ เฉพาะนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด หรือนิติบุคคลอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ประกาศกำหนด โดยได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) (ร่างมาตรา ๑๓)

มาตรา ๑๓ การประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับจะกระทำได้ เฉพาะนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด หรือนิติบุคคลอื่นตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด โดยได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีโดยคำแนะนำของ ธปท. ทั้งนี้ ในการอนุญาตดังกล่าว รัฐมนตรีจะกำหนดเงื่อนไขตามที่เห็นสมควรก็ได้

การขออนุญาตและการอนุญาต ตลอดจนการเสียค่าธรรมเนียมให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์วิธีการ เงื่อนไข และอัตราที่ ธปท. ประกาศกำหนด

๗.๒.๓ กำหนดลักษณะต้องห้ามของผู้ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงิน เป็นหรือทำหน้าที่กรรมการ หรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงิน ภายใต้การกำกับ (ร่างมาตรา ๑๔)

มาตรา ๑๔ ห้ามมิให้ผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับแต่งตั้งหรือยอมให้บุคคลซึ่งมีลักษณะดังต่อไปนี้ เป็นหรือทำหน้าที่กรรมการ หรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าว

(๑) อยู่ในระหว่างถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือเป็นบุคคลล้มละลายหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลายและยังไม่พ้นกำหนดสองปีนับแต่วันที่มิคำสั่งยกเลิกการล้มละลายหรือปลดจากล้มละลาย



(๒) เป็นบุคคลวิกลจริต คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ

(๓) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการปลอมและการแปลง ลักทรัพย์ วิวาททรัพย์ กรรโชก ริดเอาทรัพย์ ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ ฉ้อโกง โกงเจ้าหนี้ ยักยอกหรือรับของโจร หรือความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ตามกฎหมายว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์

(๔) เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำความผิดอันเป็นการก่อการร้าย หรือต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(๕) เป็นกรรมการหรือผู้จัดการของนิติบุคคลที่เคยถูกสั่งห้ามประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับหรือธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับหรือถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือขึ้นทะเบียน

(๖) เป็นบุคคลที่มีลักษณะต้องห้ามหรือขาดคุณสมบัติอื่นใด ทั้งนี้ ตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด

๗.๒.๔ กำหนดให้ผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับที่ประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจ ต้องแจ้งธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ ธปท. ประกาศกำหนด (ร่างมาตรา ๑๕)

มาตรา ๑๕ ผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับผู้ใดประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจ ต้องแจ้ง ธปท. ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ ธปท. ประกาศกำหนด เพื่อเสนอให้รัฐมนตรีพิจารณาอนุญาต ทั้งนี้ ในการอนุญาต รัฐมนตรีจะกำหนดเงื่อนไขให้ต้องปฏิบัติด้วยก็ได้

ภายหลังได้รับแจ้งตามวรรคหนึ่งจนถึงวันเลิกประกอบธุรกิจ ธปท. มีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินตามวรรคหนึ่งต้องปฏิบัติอย่างหนึ่งอย่างใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ใช้บริการก็ได้

๗.๓ หมวด ๓ บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

๗.๓.๑ กำหนดให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีอำนาจประกาศกำหนดให้บริการการชำระเงินบางประเภท เป็นบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับที่ต้องขออนุญาต (ร่างมาตรา ๑๖)

มาตรา ๑๖ รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของ ธปท. มีอำนาจประกาศกำหนดให้บริการการชำระเงินดังต่อไปนี้ เป็นบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับที่ต้องขออนุญาต

(๑) การให้บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตรเอทีเอ็ม



(๒) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์แก่ผู้ให้บริการ เพื่อนำไปซื้อสินค้า หรือรับบริการจากผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการหลายราย

(๓) การให้บริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการหรือเจ้าหน้าที่

(๔) การให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

(๕) การให้บริการการชำระเงินอื่นใดที่อาจส่งผลกระทบต่อระบบการเงินหรือประโยชน์สาธารณะ

รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของ ธปท. มีอำนาจกำหนดให้บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตาม (๒) (๔) หรือ (๕) ที่เป็นบริการการชำระเงินที่เป็นนวัตกรรมซึ่งนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้และอยู่ระหว่างการทดสอบการให้บริการ หรือบริการการชำระเงินที่ให้บริการลูกค้าในวงจำกัดโดยไม่ส่งผลกระทบต่อระบบการชำระเงินหรือประโยชน์สาธารณะในวงกว้างเป็นบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับที่จะต้องขึ้นทะเบียนกับ ธปท.

การประกาศตามวรรคหนึ่งและวรรคสอง รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของ ธปท. จะกำหนดประเภทหรือลักษณะของการประกอบธุรกิจด้วยก็ได้

๗.๓.๒ กำหนดให้การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับจะกระทำได้เฉพาะนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด หรือนิติบุคคลอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ประกาศกำหนด (ร่างมาตรา ๑๗)

มาตรา ๑๗ การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับจะกระทำได้เฉพาะนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด หรือนิติบุคคลอื่นตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด โดยได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีโดยคำแนะนำของ ธปท. หรือได้รับการขึ้นทะเบียนจาก ธปท. ทั้งนี้ ในการอนุญาตหรือขึ้นทะเบียน รัฐมนตรี หรือ ธปท. จะกำหนดเงื่อนไขตามที่เห็นสมควรก็ได้แล้วแต่กรณี

การขออนุญาต การอนุญาต และการขึ้นทะเบียน ตลอดจนการเสียดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และอัตราที่ ธปท. ประกาศกำหนด

๗.๓.๓ กำหนดให้นำบทบัญญัติเกี่ยวกับลักษณะต้องห้ามของผู้ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินที่เป็นหรือทำหน้าที่กรรมการ หรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ มาใช้บังคับกับการแต่งตั้งกรรมการ หรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามหมวดนี้โดยอนุโลม (ร่างมาตรา ๑๘)

มาตรา ๑๘ให้นำบทบัญญัติมาตรา ๑๔ มาใช้บังคับกับการแต่งตั้งกรรมการ หรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามหมวดนี้โดยอนุโลม



๗.๓.๔ กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินซึ่งมีการรับเงินรับล่วงหน้าจากผู้ให้บริการซึ่งมีการรับเงินรับล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ ต้องจัดทำบัญชีเงินรับล่วงหน้าของผู้ให้บริการแยกแต่ละราย และต้องเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าแยกออกจากทรัพย์สินของตน โดยไม่อาจนำไปใช้เพื่อการอื่นใดได้ (ร่างมาตรา ๑๙)

มาตรา ๑๙ ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินซึ่งมีการรับเงินรับล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ ต้องจัดทำบัญชีเงินรับล่วงหน้าของผู้ให้บริการแยกแต่ละราย และต้องเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าแยกออกจากทรัพย์สินของตน โดยไม่อาจนำไปใช้เพื่อการอื่นใดได้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนด

เพื่อประโยชน์ตามมาตรา ๒๐ และมาตรา ๒๑ ให้ถือว่าเงินรับล่วงหน้ายังคงเป็นทรัพย์สินของผู้ให้บริการ แต่หากมีดอกผลเกิดขึ้นให้ดอกผลนั้นตกเป็นทรัพย์สินของผู้ประกอบธุรกิจ

๗.๓.๕ กำหนดให้ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน ซึ่งมีการรับเงินรับล่วงหน้าจากผู้ให้บริการถูกสั่งระงับการดำเนินกิจการทั้งหมดหรือบางส่วนตามกฎหมายนี้หรือกฎหมายอื่น มีการร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการ ถูกฟ้องล้มละลาย หรือถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ ให้เงินรับล่วงหน้าที่อยู่ในการครอบครองของผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวได้รับการคุ้มครองโดยไม่ถือเป็นทรัพย์สินที่อยู่ภายใต้การห้ามจำหน่าย จ่าย หรือโอน ตามคำสั่งอันชอบด้วยกฎหมายที่ให้ระงับการดำเนินกิจการ หรือตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง (ร่างมาตรา ๒๐)

มาตรา ๒๐ เมื่อผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินตามมาตรา ๑๙ ถูกสั่งระงับการดำเนินกิจการทั้งหมดหรือบางส่วนตามกฎหมายนี้หรือกฎหมายอื่น มีการร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการ ถูกฟ้องล้มละลาย หรือถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ ให้เงินรับล่วงหน้าที่อยู่ในการครอบครองของผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวได้รับการคุ้มครองโดยไม่ถือเป็นทรัพย์สินที่อยู่ภายใต้การห้ามจำหน่าย จ่าย หรือโอน ตามคำสั่งอันชอบด้วยกฎหมายที่ให้ระงับการดำเนินกิจการบางส่วนหรือทั้งหมด หรือตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

๗.๓.๖ กำหนดให้ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินตามมาตรา ๑๙ ตกเป็นลูกหนี้ตามคำพิพากษา หรือถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ ให้เงินรับล่วงหน้าที่อยู่ในการครอบครองของผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวได้รับการคุ้มครองโดยไม่ถือเป็นทรัพย์สินที่อยู่ภายใต้การยึดหรืออายัดในคดีแพ่ง หรือเป็นทรัพย์สินที่อาจแบ่งแก่เจ้าหนี้ในคดีล้มละลาย (ร่างมาตรา ๒๑)

มาตรา ๒๑ เมื่อผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินตามมาตรา ๑๙ ตกเป็นลูกหนี้ตามคำพิพากษา หรือถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ ให้เงินรับล่วงหน้าที่อยู่ในการครอบครองของผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวได้รับการคุ้มครองโดยไม่ถือเป็นทรัพย์สินที่อยู่ภายใต้การยึดหรืออายัดในคดีแพ่ง หรือเป็นทรัพย์สินที่อาจแบ่งแก่เจ้าหนี้ในคดีล้มละลาย

ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ตามวรรคหนึ่ง ให้เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์และ ธปท. เป็นผู้มิอำนาจดำเนินการจัดการเงินรับล่วงหน้า โดยต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนด ดังต่อไปนี้

(๑) รวบรวมเงินรับล่วงหน้าและจัดสรรเงินดังกล่าวคืนให้แก่ผู้ให้บริการ

ร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ.

(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)

.....



(๒) โอนบัญชีและเงินรับล่วงหน้าไปให้ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินรายอื่น

(๓) ดำเนินการอื่นใดเพื่อให้การจัดการเงินรับล่วงหน้าเสร็จสิ้นไป

ในการดำเนินการตามวรรคสอง เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์และ ธปท. จะมอบอำนาจให้บุคคลใดดำเนินการแทนก็ได้

ในการจัดการเงินรับล่วงหน้าตามวรรคสอง ให้ผู้ใช้บริการซึ่งไม่มีประโยชน์เกี่ยวข้องกับผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวในลักษณะตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด มีสิทธิได้รับจัดสรรเงินคืนก่อน

เมื่อได้มีการจัดสรรเงินรับล่วงหน้าตามมาตรานี้แล้ว หากผู้ใช้บริการได้รับเงินคืนไม่ครบจำนวน ให้ผู้ใช้บริการดังกล่าวมีสิทธิขอรับชำระหนี้สำหรับจำนวนที่ยังขาดอยู่ในคดีล้มละลายของผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวได้ ทั้งนี้ ต้องยื่นขอรับชำระหนี้ภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย

๗.๓.๗ กำหนดให้เมื่อผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินตามมาตรา ๑๙ ซึ่งถูกสั่งระงับการดำเนินกิจการทั้งหมดหรือบางส่วนตามพระราชบัญญัตินี้หรือตามกฎหมายอื่น มีการร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการ ถูกฟ้องล้มละลาย หรือถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ ให้ผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ทราบทันที (ร่างมาตรา ๒๒)

มาตรา ๒๒ เมื่อผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินตามมาตรา ๑๙ ซึ่งถูกสั่งระงับการดำเนินกิจการทั้งหมดหรือบางส่วนตามพระราชบัญญัตินี้หรือตามกฎหมายอื่น มีการร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการ ถูกฟ้องล้มละลาย หรือถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ ให้ผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวแจ้งให้ ธปท. ทราบทันที ตามวิธีการที่ ธปท. ประกาศกำหนด

๗.๓.๘ กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับที่ประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจ ต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ ธปท. ประกาศกำหนด (ร่างมาตรา ๒๓)

มาตรา ๒๓ ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับใดประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจ ต้องแจ้ง ธปท. ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ที่ ธปท. ประกาศกำหนด

ภายหลังได้รับแจ้งตามวรรคหนึ่งจนถึงเลิกประกอบธุรกิจ ธปท. มีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจตามวรรคหนึ่งต้องปฏิบัติตามหนึ่งอย่างใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ใช้บริการก็ได้

ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจตามวรรคหนึ่งเป็นผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี ให้ ธปท. เสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาอนุญาต ทั้งนี้ ในการอนุญาต รัฐมนตรีจะกำหนดเงื่อนไขให้ต้องปฏิบัติตามด้วยก็ได้



๗.๔ หมวด ๔ การกำกับดูแล การตรวจสอบ และการแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงาน

๗.๔.๑ กำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีอำนาจประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ การให้บริการระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับและบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ร่างมาตรา ๒๔)

มาตรา ๒๔ ให้ ธปท. มีอำนาจประกาศกำหนดหลักเกณฑ์การให้บริการระบบ การชำระเงินภายใต้การกำกับและบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ในเรื่องดังต่อไปนี้

- (๑) การดูแลฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน
- (๒) มาตรฐานในการประกอบธุรกิจ
- (๓) การบริหารงานตามหลักธรรมาภิบาล
- (๔) การบริหารจัดการความเสี่ยง
- (๕) การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการให้บริการ
- (๖) การใช้บริการจากบุคคลภายนอก
- (๗) การเก็บรักษาและการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการ
- (๘) การตรวจสอบและรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบ
- (๙) การคุ้มครองผู้ใช้บริการ
- (๑๐) การจัดทำบัญชี การส่งงบแสดงฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานต่อ ธปท.
- (๑๑) การเก็บรักษาเงินสำหรับบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ
- (๑๒) เรื่องอื่นใดเพื่อประโยชน์ในการดูแล ความมั่นคง หรือความปลอดภัยของระบบ

การชำระเงิน หรือเพื่อการคุ้มครองผู้ใช้บริการ

๗.๔.๒ กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจจัดเก็บข้อมูล บัญชี เอกสาร ดวงตรา หรือหลักฐานอื่น อันเกี่ยวกับกิจการ สินทรัพย์ และหนี้สินเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบ (ร่างมาตรา ๒๕)

มาตรา ๒๕ ให้ผู้ประกอบธุรกิจจัดเก็บข้อมูล บัญชี เอกสาร ดวงตรา หรือหลักฐานอื่น อันเกี่ยวกับกิจการ สินทรัพย์ และหนี้สินเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ ที่ ธปท. ประกาศกำหนด

๗.๔.๓ กำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีอำนาจให้ผู้ประกอบธุรกิจส่งงบการเงิน รายงาน หรือข้อมูลไม่ว่าในรูปสื่อใด ๆ หรือแสดงเอกสารใดตามระยะเวลาหรือเป็นครั้งคราว รวมทั้งให้ชี้แจงเพื่ออธิบาย หรือขยายความรายงานหรือข้อมูล หรือเอกสารนั้นด้วยก็ได้ (ร่างมาตรา ๒๖)

มาตรา ๒๖ ธปท. อาจกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจส่งงบการเงิน รายงาน หรือข้อมูล ไม่ว่าในรูปสื่อใด ๆ หรือแสดงเอกสารใดตามระยะเวลาหรือเป็นครั้งคราว รวมทั้งให้ชี้แจงเพื่ออธิบาย หรือขยายความรายงานหรือข้อมูล หรือเอกสารนั้นด้วยก็ได้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศ กำหนด



ธปท. อาจมีคำสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจจัดให้กรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือลูกจ้างของผู้ประกอบธุรกิจ มาให้ถ้อยคำ แสดงข้อมูล บัญชี เอกสารและหลักฐานอื่นอันเกี่ยวกับกิจการเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนดได้

งบการเงิน รายงาน ข้อมูล บัญชี เอกสาร หรือคำชี้แจงที่ส่งหรือแสดงตามวรรคหนึ่งและวรรคสอง ผู้ประกอบธุรกิจต้องทำให้ครบถ้วนและตรงต่อความเป็นจริง ในกรณีที่ ธปท. เห็นว่างบการเงิน รายงาน ข้อมูล บัญชี เอกสาร หรือคำชี้แจงที่ผู้ประกอบธุรกิจส่งหรือแสดงตามวรรคหนึ่งมีข้อมูลไม่ครบถ้วนหรือมีข้อความคลุมเครือไม่ชัดเจน หรือในกรณีที่ ธปท. เห็นว่าจำเป็นหรือสมควรให้ ธปท. มีอำนาจแต่งตั้งผู้สอบบัญชีหรือผู้ชำนาญการเฉพาะด้านเพื่อดำเนินการตรวจสอบและรายงานผลให้ ธปท. ทราบ โดยให้ผู้ประกอบธุรกิจนั้นเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่าย

๗.๔.๔ กำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีอำนาจแต่งตั้งพนักงานธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เป็นผู้ตรวจการ เพื่อตรวจสอบกิจการ สินทรัพย์ และหนี้สินของผู้ประกอบธุรกิจเป็นการทั่วไปหรือเป็นการเฉพาะก็ได้ (ร่างมาตรา ๒๗)

มาตรา ๒๗ ให้ ธปท. มีอำนาจแต่งตั้งพนักงาน ธปท. เป็นผู้ตรวจการ เพื่อตรวจสอบกิจการ สินทรัพย์ และหนี้สินของผู้ประกอบธุรกิจเป็นการทั่วไปหรือเป็นการเฉพาะก็ได้

ให้ผู้ตรวจการมีอำนาจหน้าที่ ดังต่อไปนี้

(๑) สั่งให้กรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน ลูกจ้างของผู้ประกอบธุรกิจ และผู้รวบรวมหรือประมวลข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจ ด้วยระบบคอมพิวเตอร์หรือด้วยอุปกรณ์อื่นใด มาให้ถ้อยคำเกี่ยวกับกิจการ สินทรัพย์ และหนี้สินของผู้ประกอบธุรกิจ ส่งสำเนาหรือแสดงข้อมูล บัญชี เอกสาร ดวงตรา หรือหลักฐานอื่นที่เกี่ยวข้อง

(๒) เข้าไปในสถานที่ประกอบธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจหรือในสถานที่ประกอบธุรกิจของผู้รวบรวมหรือประมวลข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจ ด้วยระบบคอมพิวเตอร์หรืออุปกรณ์อื่นใด เพื่อตรวจสอบเกี่ยวกับการปฏิบัติของผู้ประกอบธุรกิจให้เป็นไปตามพระราชบัญญัตินี้ ในเวลาระหว่างพระอาทิตย์ขึ้นจนถึงพระอาทิตย์ตก หรือในระหว่างเวลาทำการของสถานที่นั้น และเมื่อได้เข้าไปและลงมือทำการตรวจสอบดังกล่าวแล้ว ถ้ายังดำเนินการไม่เสร็จจะกระทำต่อไปในเวลากลางคืนหรือนอกเวลาทำการของสถานที่นั้นก็ได้

(๓) เข้าไปในสถานที่ใด ๆ ในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่ามีการประกอบธุรกิจอันเป็นการฝ่าฝืนพระราชบัญญัตินี้ หรือมีหลักฐานหรือเอกสารที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดในเวลาระหว่างพระอาทิตย์ขึ้นจนถึงพระอาทิตย์ตก หรือในระหว่างเวลาทำการของสถานที่นั้น และเมื่อได้เข้าไปและลงมือทำการตรวจสอบดังกล่าวแล้ว ถ้ายังดำเนินการไม่เสร็จจะกระทำต่อไปในเวลากลางคืนหรือนอกเวลาทำการของสถานที่นั้นก็ได้

(๔) ยึดหรืออายัดทรัพย์สิน หรือเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามพระราชบัญญัตินี้ เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบหรือดำเนินคดี ทั้งนี้ การออกคำสั่งยึดหรืออายัดดังกล่าวต้องระบุเหตุผล ความจำเป็น และสิทธิของผู้ถูกยึดหรืออายัดนั้น



การใช้อำนาจหน้าที่ของผู้ตรวจการตาม (๒) (๓) และ (๔) ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ และวิธีการที่ ธปท. ประกาศกำหนด

ในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ตรวจการ ให้ผู้ตรวจการมีอำนาจมอบหมายให้บุคคลใด เป็นผู้ช่วยผู้ตรวจการเพื่อทำหน้าที่ช่วยเหลือตนในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ตรวจการได้ ให้ผู้ตรวจการรายงานการตรวจสอบต่อ ธปท. ตามแบบที่ ธปท. ประกาศกำหนด

๗.๔.๕ กำหนดให้ในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ตรวจการและผู้ช่วยผู้ตรวจการ ให้บุคคล ที่เกี่ยวข้องต้องอำนวยความสะดวกตามสมควร (ร่างมาตรา ๒๘)

มาตรา ๒๘ ในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ตรวจการและผู้ช่วยผู้ตรวจการ ให้บุคคล ที่เกี่ยวข้องอำนวยความสะดวกตามสมควร

๗.๔.๖ กำหนดให้ในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ตรวจการตามมาตรา ๒๗ ต้องแสดง บัตรประจำตัวที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เป็นผู้ออกแก่บุคคลที่เกี่ยวข้อง (ร่างมาตรา ๒๙)

มาตรา ๒๙ ในการปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรา ๒๗ ผู้ตรวจการต้องแสดงบัตรประจำตัว ที่ ธปท. เป็นผู้ออกแก่บุคคลที่เกี่ยวข้อง
บัตรประจำตัวผู้ตรวจการให้เป็นไปตามแบบที่ ธปท. ประกาศกำหนด

๗.๔.๗ กำหนดให้ผู้ตรวจการเป็นเจ้าพนักงานตามประมวลกฎหมายอาญา (ร่างมาตรา ๓๐)

มาตรา ๓๐ ให้ผู้ตรวจการเป็นเจ้าพนักงานตามประมวลกฎหมายอาญา

๗.๔.๘ กำหนดให้ในกรณีที่ปรากฏว่าผู้ประกอบธุรกิจไม่ประกอบธุรกิจหรือหยุดประกอบ ธุรกิจตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ประกาศกำหนด ให้รัฐมนตรีว่าการ กระทรวงการคลังมีอำนาจเพิกถอนการอนุญาต หรือธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีอำนาจ เพิกถอนการขึ้นทะเบียนของผู้ประกอบธุรกิจนั้นได้ (ร่างมาตรา ๓๑)

มาตรา ๓๑ เมื่อปรากฏว่าผู้ประกอบธุรกิจไม่ประกอบธุรกิจหรือหยุดประกอบธุรกิจ ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนด ให้รัฐมนตรีมีอำนาจเพิกถอนการอนุญาตหรือ ธปท. มีอำนาจ เพิกถอนการขึ้นทะเบียนของผู้ประกอบธุรกิจนั้นได้ แล้วแต่กรณี

ธปท. มีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจที่หยุดประกอบธุรกิจตามวรรคหนึ่งต้องปฏิบัติ อย่างหนึ่งอย่างใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ใช้บริการด้วยก็ได้

๗.๔.๙ กำหนดให้ในกรณีที่ปรากฏว่าผู้ประกอบธุรกิจมีฐานะทางการเงินหรือการดำเนินงาน ที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ประชาชน หรือฝ่าฝืนหรือละเลยไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคาร แห่งประเทศไทย (ธปท.) ประกาศกำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) อาจสั่งให้ผู้ประกอบ ธุรกิจนั้นแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่กำหนดได้ (ร่างมาตรา ๓๒)



มาตรา ๓๒ เมื่อปรากฏว่าผู้ประกอบการธุรกิจมีฐานะทางการเงินหรือการดำเนินงานที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ประชาชน หรือฝ่าฝืนหรือละเลยไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ ธพท. ประกาศกำหนด ธพท. อาจสั่งให้ผู้ประกอบการธุรกิจนั้นแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ หากเป็นการสั่งให้แก้ไขฐานะทางการเงินหรือการดำเนินงานสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับอนุญาต ให้ ธพท. รายงานให้รัฐมนตรีทราบด้วย

หากผู้ประกอบการธุรกิจไม่ดำเนินการตามวรรคหนึ่ง ธพท. อาจสั่งให้ผู้ประกอบการธุรกิจระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราวภายในระยะเวลาที่กำหนดเพื่อดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้อง ในกรณีนี้ ธพท. จะกำหนดหลักเกณฑ์ใด ๆ ด้วยก็ได้ ทั้งนี้ หากเป็นการสั่งระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราวสำหรับธุรกิจที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี ให้ ธพท. รายงานให้รัฐมนตรีทราบด้วย

หากผู้ประกอบการธุรกิจยังคงฝ่าฝืนไม่ดำเนินการตามความในวรรคสอง หรือกระทำความผิดซ้ำอีก ธพท. อาจเสนอให้รัฐมนตรีพิจารณาเพิกถอนการอนุญาต หรือ ธพท. มีคำสั่งเพิกถอนการขึ้นทะเบียน แล้วแต่กรณี ในกรณีนี้ ธพท. หรือรัฐมนตรีอาจสั่งให้ผู้ประกอบการธุรกิจนั้นต้องปฏิบัติตามอย่างหนึ่งอย่างใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ใช้บริการก่อนก็ได้

ในกรณีที่ ธพท. พิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้ประกอบการธุรกิจมีฐานะทางการเงินหรือการดำเนินงานที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ประชาชน หรือฝ่าฝืนหรือละเลยไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ ธพท. ประกาศกำหนดซึ่งจะส่งผลกระทบต่อประชาชนหรือระบบการชำระเงินโดยรวมของประเทศ อย่างร้ายแรง ให้รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของ ธพท. มีอำนาจสั่งเพิกถอนการอนุญาต หรือ ธพท. มีอำนาจสั่งเพิกถอนการขึ้นทะเบียนของผู้ประกอบการธุรกิจได้ แล้วแต่กรณี

๗.๔.๑๐ กำหนดให้เพื่อประโยชน์ในการดูแลเสถียรภาพระบบการชำระเงิน หรือเพื่อการคุ้มครองผู้บริโภค เมื่อมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีการให้บริการระบบการชำระเงิน หรือมีบริการการชำระเงินในประเทศไทยที่ไม่อยู่ภายใต้บังคับของพระราชบัญญัตินี้ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธพท.) มีอำนาจสั่งให้บุคคลที่เกี่ยวข้องกับระบบหรือบริการดังกล่าว ชี้แจง ส่งเอกสาร หรือข้อมูลที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาที่กำหนดได้ (ร่างมาตรา ๓๓)

มาตรา ๓๓ เพื่อประโยชน์ในการดูแลเสถียรภาพระบบการชำระเงิน หรือเพื่อการคุ้มครองผู้บริโภค เมื่อมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีการให้บริการระบบการชำระเงิน หรือมีบริการการชำระเงินในประเทศไทยที่ไม่อยู่ภายใต้บังคับของพระราชบัญญัตินี้ ให้ ธพท. มีอำนาจสั่งให้บุคคลที่เกี่ยวข้องกับระบบหรือบริการดังกล่าว ชี้แจง ส่งเอกสาร หรือข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ภายในระยะเวลาที่กำหนด

๗.๔.๑๑ กำหนดให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธพท.) มีอำนาจประกาศห้ามการทำธุรกรรมใด ๆ เกี่ยวกับระบบการชำระเงินและบริการการชำระเงินกับผู้ซึ่งผู้ประกอบการธุรกิจที่ไม่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามพระราชบัญญัตินี้ (ร่างมาตรา ๓๔)



มาตรา ๓๔ ให้รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของ สปท. มีอำนาจประกาศห้ามการทำธุรกรรมใด ๆ เกี่ยวกับระบบการชำระเงินและบริการการชำระเงินกับผู้ซึ่งประกอบธุรกิจที่ไม่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามพระราชบัญญัตินี้

๗.๕ หมวด ๕ การอุทธรณ์

- กำหนดให้ผู้ได้รับคำสั่งตามมาตรา ๑๓ มาตรา ๑๕ มาตรา ๑๗ มาตรา ๒๓ มาตรา ๓๑ หรือมาตรา ๓๒ ซึ่งไม่เห็นด้วยกับคำสั่งดังกล่าว มีสิทธิอุทธรณ์ได้โดยนำกฎหมายว่าด้วยวิธีปฏิบัติราชการทางปกครองมาใช้บังคับกับการพิจารณาวินิจฉัยอุทธรณ์ตามพระราชบัญญัตินี้โดยอนุโลม (ร่างมาตรา ๓๕)

มาตรา ๓๕ ผู้รับคำสั่งตามมาตรา ๑๓ มาตรา ๑๕ มาตรา ๑๗ มาตรา ๒๓ มาตรา ๓๑ หรือมาตรา ๓๒ ผู้ใดไม่เห็นด้วยกับคำสั่ง มีสิทธิอุทธรณ์ต่อบุคคล ดังต่อไปนี้

(๑) ในกรณีที่ สปท. เป็นผู้ออกคำสั่ง ให้อุทธรณ์ต่อรัฐมนตรี

(๒) ในกรณีที่รัฐมนตรีเป็นผู้ออกคำสั่ง ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยวิธีปฏิบัติ

ราชการทางปกครอง

ให้นำกฎหมายว่าด้วยวิธีปฏิบัติราชการทางปกครองมาใช้บังคับกับการพิจารณาวินิจฉัยอุทธรณ์ตามพระราชบัญญัตินี้โดยอนุโลม

๗.๖ หมวด ๖ บทกำหนดโทษ

๗.๖.๑ ส่วนที่ ๑ โทษทางปกครอง

๗.๖.๑.๑ กำหนดให้มีคณะกรรมการพิจารณาโทษปรับทางปกครองขึ้นมาคณะหนึ่ง โดยมีอำนาจในการพิจารณาลงโทษปรับทางปกครอง และการพิจารณาและการมีคำสั่งลงโทษทางปกครองให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังประกาศกำหนด (ร่างมาตรา ๓๖)

มาตรา ๓๖ ให้มีคณะกรรมการพิจารณาโทษปรับทางปกครองคณะหนึ่ง จำนวนสามคน ประกอบด้วย ผู้แทนกระทรวงการคลังเป็นประธานกรรมการ ผู้แทน สปท. และผู้แทนสำนักงานอัยการสูงสุดเป็นกรรมการ มีอำนาจในการพิจารณาลงโทษปรับทางปกครอง โดยให้ สปท. แต่งตั้งพนักงาน สปท. คนหนึ่งเป็นเลขานุการ

ให้ สปท. เป็นผู้รวบรวมข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการกระทำความผิดที่มีโทษทางปกครอง เสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาโทษปรับทางปกครองเพื่อพิจารณา

การพิจารณาและการมีคำสั่งลงโทษทางปกครอง ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด

๗.๖.๑.๒ กำหนดให้ในการพิจารณาลงโทษปรับทางปกครอง คณะกรรมการพิจารณาโทษปรับทางปกครองต้องคำนึงถึงพฤติการณ์แห่งการกระทำ ความเสียหายที่เกิดจากการกระทำนั้น ตลอดจนความหนักเบาของโทษที่จะใช้กับผู้ถูกลงโทษ (ร่างมาตรา ๓๗)



มาตรา ๓๗ ในการพิจารณาลงโทษปรับทางปกครอง คณะกรรมการพิจารณาโทษปรับทางปกครองต้องคำนึงถึงพฤติการณ์แห่งการกระทำ ความเสียหายที่เกิดจากการกระทำนั้น ตลอดจนความหนักเบาของโทษที่จะใช้กับผู้ถูกลงโทษ

๗.๖.๑.๓ กำหนดให้ในกรณีที่ผู้ถูกลงโทษปรับทางปกครองไม่ยอมชำระค่าปรับทางปกครอง ให้นำบทบัญญัติเกี่ยวกับการบังคับทางปกครองตามกฎหมายว่าด้วยวิธีปฏิบัติราชการทางปกครองมาใช้บังคับ (ร่างมาตรา ๓๘)

มาตรา ๓๘ ในกรณีที่ผู้ถูกลงโทษปรับทางปกครองไม่ยอมชำระค่าปรับทางปกครอง ให้นำบทบัญญัติเกี่ยวกับการบังคับทางปกครองตามกฎหมายว่าด้วยวิธีปฏิบัติราชการทางปกครองมาใช้บังคับ และในกรณีที่ไม่มีเจ้าหน้าที่ดำเนินการบังคับตามคำสั่ง หรือมีแต่ไม่สามารถดำเนินการบังคับทางปกครองได้ ให้ ธพท. มีอำนาจฟ้องคดีต่อศาลปกครองเพื่อบังคับชำระค่าปรับ ในกรณีนี้ ถ้าศาลปกครองเห็นว่าคำสั่งให้ชำระค่าปรับนั้นชอบด้วยกฎหมาย ให้ศาลปกครองมีอำนาจพิจารณาพิพากษาและบังคับให้มีการยึดหรืออายัดทรัพย์สินขายทอดตลาดเพื่อชำระค่าปรับได้

๗.๖.๑.๔ กำหนดโทษปรับทางปกครอง จำนวนไม่เกิน ๓,๐๐๐,๐๐๐ บาท สำหรับผู้ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติหลักเกณฑ์ที่ ธพท. กำหนดตามมาตรา ๗ (ร่างมาตรา ๓๙)

มาตรา ๓๙ ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๗ ต้องระวางโทษปรับทางปกครองไม่เกินสามล้านบาท

๗.๖.๑.๕ กำหนดโทษปรับทางปกครอง จำนวนไม่เกิน ๒,๐๐๐,๐๐๐ บาท สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ หรือประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามประกาศ หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข หรือคำสั่งที่กำหนดตามมาตรา ๑๓ มาตรา ๑๔ มาตรา ๑๕ มาตรา ๑๗ มาตรา ๑๘ มาตรา ๑๙ มาตรา ๒๓ มาตรา ๒๔ มาตรา ๒๕ มาตรา ๒๖ มาตรา ๓๑ หรือมาตรา ๓๒ (ร่างมาตรา ๔๐)

มาตรา ๔๐ ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ หรือประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามประกาศ หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข หรือคำสั่งที่กำหนดตามมาตรา ๑๓ มาตรา ๑๔ มาตรา ๑๕ มาตรา ๑๗ มาตรา ๑๘ มาตรา ๑๙ มาตรา ๒๓ มาตรา ๒๔ มาตรา ๒๕ มาตรา ๒๖ มาตรา ๓๑ หรือมาตรา ๓๒ ต้องระวางโทษปรับทางปกครองไม่เกินสองล้านบาท

๗.๖.๑.๖ กำหนดโทษปรับทางปกครอง จำนวนไม่เกิน ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท สำหรับผู้ที่ประกอบธุรกิจที่ได้ขึ้นทะเบียนประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามประกาศ หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข หรือคำสั่งที่กำหนดตามมาตรา ๑๗ มาตรา ๑๘ มาตรา ๑๙ มาตรา ๒๓ มาตรา ๒๔ มาตรา ๒๕ มาตรา ๒๖ มาตรา ๓๑ หรือมาตรา ๓๒ (ร่างมาตรา ๔๑)

ร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ.

(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)

.....



มาตรา ๔๑ ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้ขึ้นทะเบียนประกอบธุรกิจบริการ การชำระเงินภายใต้การกำกับฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามประกาศ หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข หรือคำสั่ง ที่กำหนดตามมาตรา ๑๗ มาตรา ๑๘ มาตรา ๑๙ มาตรา ๒๓ มาตรา ๒๔ มาตรา ๒๕ มาตรา ๒๖ มาตรา ๓๑ หรือมาตรา ๓๒ ต้องระวางโทษปรับทางปกครองไม่เกินหนึ่งล้านบาท

๗.๖.๑.๗ กำหนดโทษปรับทางปกครองสำหรับกรรมการ หรือผู้จัดการ หรือบุคคล ซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นนิติบุคคลซึ่งกระทำความผิด ตามพระราชบัญญัตินี้ (ร่างมาตรา ๔๒)

มาตรา ๔๒ ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจซึ่งต้องรับโทษปรับทางปกครอง ตามพระราชบัญญัตินี้เป็นนิติบุคคล ถ้าการกระทำความผิดของนิติบุคคลนั้นเกิดจากการสั่งการ หรือการกระทำของกรรมการหรือผู้จัดการ หรือบุคคลใดซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของนิติบุคคลนั้น หรือในกรณีที่บุคคลดังกล่าวมีหน้าที่ต้องสั่งการหรือทำการและละเว้นไม่สั่งการหรือไม่ทำการ จนเป็นเหตุให้นิติบุคคลนั้นกระทำความผิด ผู้นั้นต้องรับโทษตามที่บัญญัติไว้สำหรับความผิดนั้น ๆ ด้วย

๗.๖.๒ ส่วนที่ ๒ โทษอาญา

๗.๖.๒.๑ กำหนดโทษจำคุกตั้งแต่ ๒ ปี ถึง ๑๐ ปี หรือปรับตั้งแต่ ๒๐๐,๐๐๐ บาท ถึง ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ สำหรับผู้ที่ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้ การกำกับโดยมิได้รับอนุญาตตามมาตรา ๑๓ (ร่างมาตรา ๔๓)

มาตรา ๔๓ ผู้ใดประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับโดยมิได้ รับอนุญาตตามมาตรา ๑๓ ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่สองปีถึงสิบปี หรือปรับตั้งแต่สองแสนบาท ถึงหนึ่งล้านบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

๗.๖.๒.๒ กำหนดโทษจำคุกไม่เกิน ๕ ปี หรือปรับไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท หรือ ทั้งจำทั้งปรับ สำหรับผู้ที่ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับโดยมิได้ขึ้นทะเบียน ตามมาตรา ๑๗ (ร่างมาตรา ๔๔)

มาตรา ๔๔ ผู้ใดประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับโดยมิได้ ขึ้นทะเบียนตามมาตรา ๑๗ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินห้าปี หรือปรับไม่เกินห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

ผู้ใดประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับโดยมิได้รับอนุญาต ตามมาตรา ๑๗ ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่สองปีถึงสิบปี หรือปรับตั้งแต่สองแสนบาทถึงหนึ่งล้านบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

๗.๖.๒.๓ กำหนดโทษจำคุกไม่เกิน ๑๐ ปี หรือปรับไม่เกิน ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท หรือ ทั้งจำทั้งปรับ สำหรับผู้ที่ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๘ หรือมาตรา ๒๒ (ร่างมาตรา ๔๕)

มาตรา ๔๕ ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๘ หรือมาตรา ๒๒ ต้องระวางโทษ จำคุกไม่เกินสิบปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ



๗.๖.๒.๔ กำหนดโทษจำคุกไม่เกิน ๑ ปี หรือปรับไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐ บาท หรือ ทั้งจำทั้งปรับ สำหรับผู้ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๓๓ หรือมาตรา ๓๔ (ร่างมาตรา ๔๖)

มาตรา ๔๖ ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๓๓ หรือมาตรา ๓๔ ต้องระวางโทษ จำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

๗.๖.๒.๕ กำหนดโทษจำคุกตั้งแต่ ๒ ปี ถึง ๑๐ ปี หรือปรับตั้งแต่ ๒,๐๐๐,๐๐๐ บาท ถึง ๑๐,๐๐๐,๐๐๐ บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ สำหรับผู้ที่มีหรือจะมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ของสมาชิกแล้ว โดยทุจริต ยักยอก ชุกซ่อน รับ จำหน่าย หรือจัดการทรัพย์สินของสมาชิกดังกล่าว (ร่างมาตรา ๔๗)

มาตรา ๔๗ ผู้ใดรู้ว่ามีหรือจะมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ของสมาชิกแล้ว โดยทุจริต ยักยอก ชุกซ่อน รับ จำหน่าย หรือจัดการทรัพย์สินของสมาชิกดังกล่าวต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่สองปีถึงสิบปี หรือปรับตั้งแต่สองล้านบาทถึงสิบล้านบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

เพื่อประโยชน์แห่งมาตรานี้ ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าเมื่อเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ ได้โฆษณาคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ในราชกิจจานุเบกษาและหนังสือพิมพ์รายวันแล้ว บุคคลทุกคนได้ทราบว่ามีคำสั่งนั้น

๗.๖.๒.๖ กำหนดโทษจำคุกตั้งแต่ ๑ ปี ถึง ๕ ปี หรือปรับตั้งแต่ ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท ถึง ๕,๐๐๐,๐๐๐ บาท หรือทั้งจำทั้งปรับสำหรับผู้ที่มีหรือจะมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ของผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับแล้ว โดยทุจริต ยักยอก ชุกซ่อน รับ หรือจัดการเงินรับล่วงหน้าของผู้ประกอบธุรกิจได้รับไว้ (ร่างมาตรา ๔๘)

มาตรา ๔๘ ผู้ใดรู้ว่ามีหรือจะมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ของผู้ประกอบธุรกิจบริการ การชำระเงินภายใต้การกำกับแล้ว โดยทุจริต ยักยอก ชุกซ่อน รับ หรือจัดการเงินรับล่วงหน้า ที่ผู้ประกอบธุรกิจได้รับไว้ ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่หนึ่งปีถึงห้าปี หรือปรับตั้งแต่หนึ่งล้านบาท ถึงห้าล้านบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

เพื่อประโยชน์แห่งมาตรานี้ ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าเมื่อเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ ได้โฆษณาคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ในราชกิจจานุเบกษาและหนังสือพิมพ์รายวันแล้ว บุคคลทุกคนได้ทราบว่ามีคำสั่งนั้น

๗.๖.๒.๗ กำหนดโทษจำคุกไม่เกิน ๑ ปี หรือปรับไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐ บาท หรือ ทั้งจำทั้งปรับ สำหรับผู้ที่ขัดขวางหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่ง หรือไม่อำนวยความสะดวกแก่ ผู้ตรวจการซึ่งปฏิบัติหน้าที่ตามพระราชบัญญัตินี้ (ร่างมาตรา ๔๙)

มาตรา ๔๙ ผู้ใดขัดขวางหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่ง หรือไม่อำนวยความสะดวกแก่ผู้ตรวจการซึ่งปฏิบัติหน้าที่ตามพระราชบัญญัตินี้ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ



๗.๖.๒.๘ กำหนดโทษจำคุกไม่เกิน ๖ เดือน หรือปรับไม่เกิน ๖๐,๐๐๐ บาท หรือ ทั้งจำทั้งปรับ สำหรับผู้ที่ให้ถ้อยคำอันเป็นเท็จต่อผู้ตรวจการโดยประการที่น่าจะเกิดความเสียหาย แก่ผู้อื่นหรือประชาชน (ร่างมาตรา ๕๐)

มาตรา ๕๐ ผู้ใดให้ถ้อยคำอันเป็นเท็จต่อผู้ตรวจการโดยประการที่น่าจะเกิดความเสียหายแก่ผู้อื่นหรือประชาชน ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหกเดือน หรือปรับไม่เกินหกหมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

๗.๖.๒.๙ กำหนดโทษจำคุกไม่เกิน ๓ ปี หรือไม่ปรับเกิน ๓๐๐,๐๐๐ บาท หรือ ทั้งจำทั้งปรับ สำหรับผู้ที่ถอน ทำให้เสียหาย ทำลาย หรือทำให้ไร้ประโยชน์ซึ่งตราหรือเครื่องหมาย ซึ่งผู้ตรวจการได้ประทับหรือหมายไว้ที่สิ่งใด ในการปฏิบัติการตามหน้าที่ (ร่างมาตรา ๕๑)

มาตรา ๕๑ ผู้ใดถอน ทำให้เสียหาย ทำลาย หรือทำให้ไร้ประโยชน์ซึ่งตราหรือเครื่องหมาย ซึ่งผู้ตรวจการได้ประทับหรือหมายไว้ที่สิ่งใด ในการปฏิบัติการตามหน้าที่ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสามปี หรือปรับไม่เกินสามแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

๗.๖.๒.๑๐ กำหนดโทษจำคุกตั้งแต่ ๖ เดือน ถึง ๓ ปี หรือปรับตั้งแต่ ๖๐,๐๐๐ บาท ถึง ๓๐๐,๐๐๐ บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ สำหรับผู้ที่ทำให้เสียหาย ทำลาย ซ่อนเร้น เอาไปเสีย หรือ ทำให้สูญหายหรือไร้ประโยชน์ซึ่งทรัพย์สินหรือเอกสารใด ๆ อันผู้ตรวจการ ได้ยึดอายัด รักษาไว้ หรือสั่งให้ส่งเพื่อเป็นพยานหลักฐานหรือเพื่อบังคับการให้เป็นไปตามกฎหมาย ไม่ว่าผู้ตรวจการ จะรักษาทรัพย์สินหรือเอกสารนั้นไว้เอง หรือสั่งให้ผู้นั้นหรือผู้อื่นส่งหรือรักษาไว้ก็ตาม (ร่างมาตรา ๕๒)

มาตรา ๕๒ ผู้ใดทำให้เสียหาย ทำลาย ซ่อนเร้น เอาไปเสีย หรือทำให้สูญหาย หรือไร้ประโยชน์ซึ่งทรัพย์สินหรือเอกสารใด ๆ อันผู้ตรวจการ ได้ยึด อายัด รักษาไว้ หรือสั่งให้ส่ง เพื่อเป็นพยานหลักฐานหรือเพื่อบังคับการให้เป็นไปตามกฎหมาย ไม่ว่าผู้ตรวจการจะรักษาทรัพย์สิน หรือเอกสารนั้นไว้เอง หรือสั่งให้ผู้นั้นหรือผู้อื่นส่งหรือรักษาไว้ก็ตาม ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่ หกเดือนถึงสามปี หรือปรับตั้งแต่หกหมื่นบาทถึงสามแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

๗.๖.๒.๑๑ กำหนดโทษจำคุกไม่เกิน ๑ ปี หรือปรับไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐ บาท หรือ ทั้งจำทั้งปรับ สำหรับผู้ที่ล่วงรู้กิจการของผู้ประกอบธุรกิจเนื่องจากการปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ ที่กำหนดในกฎหมายหรือเนื่องจากการปฏิบัติหน้าที่ในการช่วยเหลือผู้ที่ปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ ที่กำหนดในกฎหมายอันเป็นกิจการที่ตามปกติวิสัยจะพึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย แต่ผู้นั้นนำไปเปิดเผย แก่บุคคลอื่น (ร่างมาตรา ๕๓)

มาตรา ๕๓ ผู้ใดล่วงรู้กิจการของผู้ประกอบธุรกิจเนื่องจากการปฏิบัติตาม อำนาจหน้าที่ที่กำหนดในกฎหมายหรือเนื่องจากการปฏิบัติหน้าที่ในการช่วยเหลือผู้ที่ปฏิบัติตาม อำนาจหน้าที่ที่กำหนดในกฎหมายอันเป็นกิจการที่ตามปกติวิสัยจะพึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย ถ้าผู้นั้นนำไป เปิดเผยแก่บุคคลอื่น ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาทหรือทั้งจำ ทั้งปรับ

ร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ.

(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)

.....



ความในวรรคหนึ่งมิให้ใช้บังคับแก่การเปิดเผยในกรณี ดังต่อไปนี้

- (๑) การเปิดเผยตามหน้าที่หรือเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวนหรือการพิจารณาคดี
- (๒) การเปิดเผยเกี่ยวกับการกระทำความผิดตามพระราชบัญญัตินี้
- (๓) การเปิดเผยแก่หน่วยงานในประเทศและต่างประเทศที่มีอำนาจหน้าที่ในการ

กำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจนั้น

- (๔) การเปิดเผยข้อมูลเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานในประเทศและต่างประเทศที่มีอำนาจหน้าที่ในการกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจตามข้อตกลงที่มีระหว่างกัน
- (๕) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการแก้ไขฐานะการดำเนินงานของผู้ประกอบการธุรกิจ
- (๖) การเปิดเผยความลับของผู้ใช้บริการซึ่งผู้ใช้บริการให้ความยินยอมแล้ว
- (๗) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามที่กฎหมายบัญญัติไว้

๗.๖.๒.๑๒ กำหนดโทษจำคุกไม่เกิน ๑ ปี หรือปรับไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐ บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ สำหรับผู้ที่ล่วงรู้หรือได้มาซึ่งความลับของผู้ประกอบการโดยเหตุที่เป็นกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือลูกจ้าง ของผู้ประกอบการ และเปิดเผยความลับนั้นในประการที่น่าจะก่อให้เกิดความเสียหายแก่บุคคลอื่นหรือประชาชน (ร่างมาตรา ๕๔)

มาตรา ๕๔ ผู้ใดล่วงรู้หรือได้มาซึ่งความลับของผู้ประกอบการโดยเหตุที่เป็นกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือลูกจ้าง ของผู้ประกอบการ และเปิดเผยความลับนั้นในประการที่น่าจะก่อให้เกิดความเสียหายแก่บุคคลอื่นหรือประชาชน ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปีหรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

ความในวรรคหนึ่งมิให้ใช้บังคับกับการเปิดเผยตามกรณีในมาตรา ๕๓ วรรคสอง

๗.๖.๒.๑๓ กำหนดโทษสำหรับกรรมการ หรือผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของผู้ประกอบการที่เป็นนิติบุคคลซึ่งกระทำความผิดทางอาญาตามพระราชบัญญัตินี้ (ร่างมาตรา ๕๕)

มาตรา ๕๕ ในกรณีที่ผู้กระทำความผิดเป็นนิติบุคคล ถ้าการกระทำความผิดของนิติบุคคลนั้นเกิดจากการสั่งการหรือการกระทำของกรรมการหรือผู้จัดการ หรือบุคคลใดซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของนิติบุคคลนั้น หรือในกรณีที่บุคคลดังกล่าวมีหน้าที่ต้องสั่งการหรือกระทำการและละเว้นไม่สั่งการหรือไม่กระทำการจนเป็นเหตุให้นิติบุคคลนั้นกระทำความผิด ผู้นั้นต้องรับโทษตามที่บัญญัติไว้สำหรับความผิดนั้น ๆ ด้วย

๗.๗ บทเฉพาะกาล (ร่างมาตรา ๕๖)

มาตรา ๕๖ เมื่อรัฐมนตรีได้ประกาศกำหนดระบบการชำระเงินหรือบริการการชำระเงินใดให้อยู่ภายใต้การกำกับตามมาตรา ๑๒ และมาตรา ๑๖ แล้ว ผู้ซึ่งประกอบกิจการอยู่ในวันที่รัฐมนตรีประกาศกำหนดและเป็นกิจการระบบการชำระเงินภายใต้กำกับหรือบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด ถ้าประสงค์จะประกอบกิจการต่อไปให้ยื่นคำขออนุญาตหรือขึ้นทะเบียน แล้วแต่กรณี ต่อ ธปท. ภายในหนึ่งร้อยยี่สิบวันนับแต่วันที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด เมื่อได้ยื่นคำขออนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามประกาศของรัฐมนตรีแล้ว ให้ดำเนินการต่อไปได้จนกว่ารัฐมนตรีหรือ ธปท. จะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น

ส่วนที่ ๒

ข้อมูลประกอบการพิจารณา
ร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน

พ.ศ.

(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)

คำชี้แจงความจำเป็น ในการตราร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ.

๑. วัตถุประสงค์และเป้าหมายของภารกิจ

๑.๑ เพื่อให้มีกฎหมายตามมาตรฐานสากลในการรองรับความมีผลสมบูรณ์ของธุรกรรมการโอนเงิน การชำระดุล หรือการหักบัญชีที่ดำเนินการผ่านระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญต่อความมั่นคงของระบบการเงินของประเทศ ให้สามารถดำเนินการไปได้อย่างต่อเนื่องจนเสร็จสิ้น ไม่หยุดชะงัก และไม่ถูกยกเลิกหรือเพิกถอน (Payment Finality) แม้ว่าในวันที่มีการโอนเงิน ศาลจะสั่งรับคำร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการหรือสั่งพิทักษ์ทรัพย์ของสมาชิกในระบบ

๑.๒ เพื่อรวบรวมและปรับปรุงกฎหมายที่ใช้ในการกำกับดูแลระบบการชำระเงินและบริการการชำระเงินของประเทศไทย ซึ่งในปัจจุบันอยู่ภายใต้บังคับของกฎหมายหลายฉบับ และกำกับดูแลโดยหลายหน่วยงาน ซึ่งมีความซ้ำซ้อนกัน ให้รวมเป็นฉบับเดียวกัน กำกับดูแลโดยหน่วยงานเดียว

๒. ใครควรเป็นผู้ทำภารกิจ

๒.๑ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

๒.๒ ธนาคารแห่งประเทศไทย

๓. ความจำเป็นในการตรากฎหมาย

เพื่อให้มีกฎหมายเกี่ยวกับระบบการชำระเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล สำหรับรองรับความมีผลสมบูรณ์ของธุรกรรมการโอนเงิน การชำระดุล หรือการหักบัญชีที่ดำเนินการผ่านระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญต่อความมั่นคงของระบบการเงินของประเทศ ให้สามารถดำเนินการไปได้อย่างต่อเนื่องจนเสร็จสิ้น ไม่หยุดชะงัก และไม่ถูกยกเลิกหรือเพิกถอน (Payment Finality) แม้ว่าในวันที่มีการโอนเงิน ศาลจะสั่งรับคำร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการหรือสั่งพิทักษ์ทรัพย์ของสมาชิกในระบบ นอกจากนี้ อำนาจหน้าที่สำคัญประการหนึ่งของธนาคารแห่งประเทศไทย คือการกำกับดูแลระบบการชำระเงิน แต่ในปัจจุบันอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหลายหน่วยงาน ทำให้เกิดความซ้ำซ้อน และเป็นอุปสรรคต่อการส่งเสริมการแข่งขันและการสร้างความเชื่อมั่นในการทำธุรกรรมการชำระเงินใหม่ ๆ ให้แพร่หลายยิ่งขึ้น

๔. ความซ้ำซ้อนของกฎหมาย

๔.๑ ในส่วนของการกำกับดูแลระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญต่อความมั่นคงของระบบการเงินของประเทศ เป็นหลักการใหม่ที่มีอยู่ในร่างพระราชบัญญัติฉบับนี้

๔.๒ สำหรับการกำกับดูแลธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ และบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ เป็นการนำเนื้อหาของพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๕๑ ซึ่งออกภายใต้พระราชบัญญัติว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๔๔ และของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่องกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (การประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์) และเมื่อพระราชบัญญัตินี้มีผลใช้บังคับจะได้มีการยกเลิกกฎหมายทั้งสองฉบับนี้ต่อไป

* ที่มา : สำนักนโยบายระบบการเงินและสถาบันการเงิน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง.
ข้อมูล ณ วันที่ ๑๔ มีนาคม ๒๕๖๐.

๕. ภาระต่อบุคคลและความคุ้มค่า

๕.๑ การตราพระราชบัญญัติฉบับนี้จะทำให้กฎหมายเป็นไปตามมาตรฐานสากล กล่าวคือมีบทบัญญัติที่รองรับระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญต่อความมั่นคงของระบบการเงินของประเทศให้สามารถดำเนินการไปได้อย่างต่อเนื่อง ในกรณีที่ศาลสั่งรับคำร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการหรือสั่งพิทักษ์ทรัพย์ของสมาชิกในระบบ ทั้งนี้ เพื่อคุ้มครองการชำระเงินที่ดำเนินการผ่านระบบการชำระเงิวดังกล่าว มิให้ถูกยกเลิกหรือเพิกถอน อันจะส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อระบบการชำระเงินต่อเนื่องกันไปเป็นลูกโซ่ (Systemic Risk)

๕.๒ เพื่อลดความซ้ำซ้อนของการกำกับดูแลระบบการชำระเงินของประเทศไทยซึ่งปัจจุบันมีหลายหน่วยงานที่ทำหน้าที่ดังกล่าว นอกจากนี้ ในการบังคับใช้กฎหมายจะต้องอ้างอิงกฎหมายหลายฉบับ ซึ่งเป็นอุปสรรคต่อการส่งเสริมการแข่งขันและการสร้างความเชื่อมั่นในการทำธุรกรรมการชำระเงินใหม่ ๆ ให้แพร่หลายขึ้น

๖. ความพร้อมของรัฐ

กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทย มีความพร้อมที่จะปฏิบัติตามร่างพระราชบัญญัติฉบับนี้

๗. หน่วยงานที่รับผิดชอบ

กระทรวงการคลังโดยสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทย

๘. วิธีทำงานและการตรวจสอบ

-

๑๐. กรอบหรือมาตรการป้องกันมิให้มีการตราอนุบัญญัติที่เป็นการขยายอำนาจเจ้าหน้าที่ของรัฐหรือเพิ่มภาระแก่บุคคลจนเกินสมควร

-

๑๐. การรับฟังความคิดเห็น

กระทรวงการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทย ได้พิจารณาร่วมกันเกี่ยวกับข้อขัดข้องในการที่ไม่มีกฎหมายรองรับ Payment Finality และความซ้ำซ้อนของกฎหมายปัจจุบันที่ใช้ในการกำกับดูแลระบบการชำระเงิน จึงเห็นควรที่จะมีการตรากฎหมายฉบับนี้

เรื่องเสร็จที่ ๑๗๕/๒๕๖๐

บันทึกสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
ประกอบร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ.

สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรีได้มีหนังสือ ที่ นร ๐๕๐๓/๔๔๒๑๘ ลงวันที่ ๔ ธันวาคม ๒๕๕๘ ถึงสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ความว่า คณะรัฐมนตรีได้ประชุมปรึกษาเมื่อวันที่ ๑ ธันวาคม ๒๕๕๘ ลงมติอนุมัติหลักการร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. ตามที่กระทรวงการคลังเสนอ และให้ส่งสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาตรวจพิจารณา โดยให้ความเห็นของกระทรวงยุติธรรมและสำนักงานศาลยุติธรรมไปประกอบการพิจารณา แล้วส่งให้คณะกรรมการประสานงานสภานิติบัญญัติแห่งชาติพิจารณา ก่อนเสนอสภานิติบัญญัติแห่งชาติต่อไป

ในการพิจารณาร่างพระราชบัญญัติดังกล่าว สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาได้เสนอให้คณะกรรมการกฤษฎีกา (คณะที่ ๑๒) พิจารณา โดยมีผู้แทนกระทรวงการคลัง (สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง) ผู้แทนกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร (สำนักงานปลัดกระทรวง) ผู้แทนกระทรวงยุติธรรม (กรมบังคับคดี) ผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย และผู้แทนสำนักงานศาลยุติธรรม เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียด และสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาเห็นสมควรจัดทำบันทึกสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาประกอบร่างพระราชบัญญัติ ดังต่อไปนี้

๑. หลักการของร่างพระราชบัญญัติที่กระทรวงการคลังเสนอ

ร่างพระราชบัญญัติการระบบชำระเงิน พ.ศ. ที่กระทรวงการคลังเสนอ มีสาระสำคัญ ดังนี้

(๑) กำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีอำนาจในการจัดตั้ง ดำเนินการ และกำกับดูแลระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญต่อความมั่นคงของระบบการเงินของประเทศ และให้มีอำนาจประกาศกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการกำกับดูแลระบบการชำระเงินดังกล่าว ได้แก่ ๑) กระบวนการในการปฏิบัติงานของระบบ ๒) คุณสมบัติและหลักเกณฑ์ในการรับสมาชิกของระบบการชำระเงิน ๓) สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ให้บริการและสมาชิกของระบบ ๔) มาตรการจัดการความเสี่ยง ๕) มาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบ ๖) การเรียกร้องสิทธิ และค่าชดเชย และ ๗) การจัดการกรณีฉุกเฉิน รวมทั้งกำหนดให้การโอนเงิน การชำระดุล หรือการหักบัญชี ผ่านระบบการชำระเงินที่ได้ดำเนินการสำเร็จและมีผลสมบูรณ์ตามหลักเกณฑ์ของระบบแล้ว ไม่สามารถเพิกถอน กลับรายการ แก้ไข หรือหยุดระงับได้ และไม่นำกฎ Zero Hour Rule (การที่ผลของคำสั่งศาลให้พิทักษ์ทรัพย์หรือล้มละลายมีผลตั้งแต่วันที่) มาใช้บังคับกับการดำเนินการดังกล่าวก่อนสิ้นวันที่ศาลมีคำสั่งรับคำร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการหรือมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ของสมาชิก รวมทั้งให้มีการคุ้มครองหลักประกันเพื่อการชำระดุลของสมาชิกด้วย (หมวด ๑ ระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญต่อความมั่นคงของระบบการเงินของประเทศ)

(๒) กำหนดหลักเกณฑ์การเลิกประกอบกิจการหรือหยุดประกอบกิจการ เป็นการชั่วคราวของผู้ประกอบธุรกิจให้บริการระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ และผู้ประกอบ

ธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ โดยจะต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีก่อน ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนด (ร่างเดิมมาตรา ๑๔ และร่างมาตรา ๒๐)

(๓) กำหนดให้ ธปท. มีอำนาจกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแล การตรวจสอบ และการแก้ไขฐานะทางการเงินหรือการดำเนินการของผู้ให้บริการได้ตามความจำเป็นเพื่อให้เหมาะสม กับประเภทธุรกิจซึ่งรวมถึงการกำหนดให้ผู้ให้บริการส่งงบการเงิน รายงานหรือข้อมูล ให้แก่ ธปท. ทั้งนี้ ธปท. มีอำนาจแต่งตั้งผู้สอบบัญชีหรือผู้ชำนาญการเฉพาะด้านเพื่อดำเนินการตรวจสอบ และรายงานผลให้ ธปท. ทราบ (ร่างเดิมมาตรา ๒๑ และร่างมาตรา ๒๓)

(๔) กำหนดโทษทางอาญาและโทษทางปกครอง ซึ่งอัตราโทษขึ้นอยู่กับพฤติการณ์ และความร้ายแรงของการกระทำผิดของผู้ให้บริการ (หมวด ๕ โทษ)

(๕) กำหนดให้ผู้ให้บริการและสมาชิกมีสิทธิอุทธรณ์คำสั่งทางปกครอง ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนด โดยการอุทธรณ์ดังกล่าวไม่เป็นเหตุทุเลาการปฏิบัติตาม คำสั่งทางปกครอง (ร่างเดิมมาตรา ๔๙)

(๖) กำหนดให้บุคคลที่ได้รับการขึ้นทะเบียนหรือได้รับอนุญาตตามกฎหมาย อยู่แล้วในวันที่พระราชบัญญัติใช้บังคับ ให้ถือว่าเป็นผู้ให้บริการที่ได้รับการขึ้นทะเบียน หรือได้รับ ใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจตามพระราชบัญญัตินี้ รวมถึงผ่อนปรนให้ผู้ประกอบธุรกิจเดิมที่ได้ขึ้น ทะเบียนหรือได้รับอนุญาตไว้ในวันที่รัฐมนตรีประกาศกำหนดให้ระบบการชำระเงินหรือบริการ การชำระเงินใดที่อยู่ภายใต้การกำกับยังคงประกอบธุรกิจได้ต่อไปตามหลักเกณฑ์ที่รัฐมนตรีประกาศ กำหนด

๒. ข้อสังเกตและความเห็นของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

๒.๑ สำนักงานศาลยุติธรรม เห็นชอบด้วยกับหลักการของร่างพระราชบัญญัติฯ โดยมีข้อสังเกตบางประการดังนี้

(๑) ร่างมาตรา ๘ เดิมบัญญัติว่า “ในกรณีที่ศาลได้มีคำสั่งรับคำร้องขอให้ฟื้นฟู กิจการ หรือมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ของสมาชิกตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย ให้การโอนเงิน การชำระดุล หรือการหักบัญชีที่ดำเนินการผ่านระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญต่อความมั่นคงของระบบการเงิน ของประเทศก่อนสิ้นวันของวันที่ศาลมีคำสั่งสามารถดำเนินการได้ต่อไปจนเสร็จสิ้นตามหลักเกณฑ์ ของระบบ และมีผลสมบูรณ์ ไม่สามารถเพิกถอน หรือกลับรายการ หรือสั่งแก้ไข หรือหยุดระงับได้” และร่างมาตรา ๙ เดิมบัญญัติว่า “ความในมาตรา ๘ ไม่เป็นการจำกัดสิทธิของบุคคลใดที่จะใช้สิทธิ ตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลายและตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์เท่าที่ไม่ทำให้ผลสมบูรณ์ ของการดำเนินการผ่านระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญต่อความมั่นคงของระบบการเงินของประเทศ ตามมาตรา ๘ เสียไป” การที่ร่างมาตรา ๘ กำหนดให้การโอนเงิน การชำระดุล หรือการหักบัญชี ที่ดำเนินการผ่านระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญต่อความมั่นคงของระบบการเงินของประเทศ ที่กระทำก่อนสิ้นวันของวันที่ศาลมีคำสั่งสามารถดำเนินการได้ต่อไปจนเสร็จสิ้นตามหลักเกณฑ์ ของระบบ และมีผลสมบูรณ์ ไม่สามารถเพิกถอน หรือกลับรายการ หรือสั่งแก้ไข หรือหยุดระงับได้ อาจขัดแย้งกับหลักการในพระราชบัญญัติล้มละลาย พ.ศ. ๒๔๘๓ ที่เมื่อศาลได้รับคำร้องขอให้ฟื้นฟู กิจการหรือมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์แล้ว จะทำให้ลูกหนี้ไม่มีสิทธิจัดการ จำหน่าย จ่ายโอนทรัพย์สิน ของตน และอาจเป็นช่องทางที่ทำให้ลูกหนี้นี้ยกย้ายถ่ายเททรัพย์สินไปได้ นอกจากนี้ แม้ร่างมาตรา ๙ จะกำหนดว่า ความในมาตรา ๘ ไม่เป็นการจำกัดสิทธิของบุคคลที่จะใช้สิทธิตามกฎหมายว่าด้วย

ล้มละลายและตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์เท่าที่ไม่ทำให้ผลสมบูรณ์ของการดำเนินการผ่านระบบการชำระเงินเสียไป แต่บทบัญญัติดังกล่าวยังไม่มีความชัดเจน และอาจทำให้เจ้าหน้าที่ไม่สามารถใช้สิทธิเพิกถอนการฉ้อฉลในการเรียกเงินที่โอนไปซึ่งลูกหนี้ได้ทำเพื่อยกย้าย ฝากเท หรือโอนทรัพย์สินของตนไปให้บุคคลอื่นเพื่อทำให้เจ้าหน้าที่เสียเปรียบ หรือเป็นการทำให้ได้เปรียบแก่เจ้าหน้าที่รายใดรายหนึ่งได้

(๒) ร่างมาตรา ๑๑ เดิม บัญญัติว่า “ให้เงิน สินทรัพย์ หลักทรัพย์หรือตราสารอื่นใดที่สมาชิกได้ดำรงไว้เพื่อเป็นหลักประกันการใช้สภาพคล่อง การชำระคูล หรือเพื่อการอื่นใดในระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญต่อความมั่นคงของระบบการเงินของประเทศได้รับความคุ้มครองโดยไม่ถือเป็นทรัพย์สินที่อยู่ภายใต้การยึดอายัด หรือเป็นทรัพย์สินที่อาจแบ่งแก่เจ้าหน้าที่ของสมาชิกในคดีล้มละลาย” การที่ร่างมาตรา ๑๑ กำหนดเป็นการให้ความคุ้มครองค่อนข้างกว้าง แต่กรณีอาจปรากฏได้ว่าเมื่อหักภาระความรับผิดชอบของสมาชิกออกแล้ว ยังอาจมีเงิน สินทรัพย์ หลักทรัพย์ หรือตราสารอื่นใดเหลืออยู่ ทรัพย์สินดังกล่าวก็ควรจะสามารถนำมาบังคับชำระหนี้แก่เจ้าหน้าที่อื่นหรือแบ่งแก่เจ้าหน้าที่ในคดีล้มละลายได้ เนื่องจากทรัพย์สินอื่นของลูกหนี้อาจไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ทั้งหมดได้

๒.๒ กรมบังคับคดี เห็นชอบในหลักการของร่างพระราชบัญญัติฯ และมีข้อสังเกตดังนี้

(๑) ร่างมาตรา ๓ เดิม เห็นว่า การบัญญัติเช่นว่านี้จะขัดกับข้อเสนอของ ธปท. ที่เสนอให้ยกเลิกกฎหมายที่ใช้กำกับดูแลการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินและบริการการชำระเงิน ซึ่งปัจจุบันอยู่ในความรับผิดชอบของ ธปท. จำนวน ๒ ฉบับ ได้แก่ พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๕๑ และประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง การประกอบบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์) ดังนั้น สมควรกำหนดให้ชัดเจนที่จะยกเลิกกฎหมายทั้งสองฉบับ

(๒) ร่างมาตรา ๘ เดิม เห็นว่า สำหรับการฟื้นฟูกิจการลูกหนี้ยังสามารถดำเนินกิจการต่อไปได้โดยกฎหมายว่าด้วยล้มละลายเข้ามาเกี่ยวข้องตามมาตรา ๙๐/๑๒ เท่านั้น จึงไม่มีผลกระทบใด ๆ ในการประกอบกิจการของสมาชิก ส่วนกรณีของการมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์นั้น เมื่อพิจารณาตามมาตรา ๒๔ แห่งพระราชบัญญัติล้มละลาย พุทธศักราช ๒๕๘๓ กรณีดังกล่าวไม่ถึงว่าการดำเนินการไปแล้ว นิติกรรมตกเป็นโมฆะทุกกรณีเนื่องจากสามารถดำเนินการได้หากได้รับความเห็นชอบจากศาล เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ หรือที่ประชุมเจ้าหนี้ แล้วแต่กรณี แม้มีได้บัญญัติร่างมาตรา ๘ นี้ไว้ สมาชิกก็สามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้ อย่างไรก็ตาม ธปท. มีความจำเป็นในการกำหนดบทบัญญัติในระดับพระราชบัญญัติให้ชัดเจนเกี่ยวกับความคุ้มครองระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญต่อความมั่นคงของระบบการเงินของประเทศ ที่ ธปท. ยังไม่มีกฎหมายระดับพระราชบัญญัติให้อำนาจ ธปท. ในการดำเนินการ ดังนั้น กรมบังคับคดีจึงเห็นด้วยที่จะเพิ่มหลักการตามมาตรฐานสากลไว้ในร่างนี้

(๓) ร่างมาตรา ๑๑ เดิม เห็นว่า ควรบัญญัติเพิ่มเติม เนื่องจากหากมีเงินสินทรัพย์ หลักทรัพย์ หรือตราสารอื่นใดที่สมาชิกได้ดำรงไว้เป็นหลักประกัน หักลบกลับหนี้กับ ธปท. แล้ว เหลือเงิน สินทรัพย์ หลักทรัพย์ หรือตราสารอื่นใดเป็นจำนวนเท่าใด ควรนำเข้ากองทรัพย์สินของลูกหนี้ด้วย โดยเพิ่มถ้อยคำว่า “... หากมีเงิน สินทรัพย์ หลักทรัพย์ หรือตราสารอื่นใดที่เป็น

หลักประกัน และได้หักกลบบทนี้กับ ธปท. แล้ว เหลือเงิน สินทรัพย์ หลักทรัพย์ หรือตราสารอื่นใด เป็นจำนวนเท่าใด ให้นำส่งกองทรัพย์สินของลูกหนี้”

(๔) ร่างมาตรา ๑๘ วรรคสี่ เดิม เห็นควรตัดถ้อยคำดังกล่าวออกและแก้ไขเป็น “... ทั้งนี้ ต้องยื่นคำขอรับชำระหนี้ภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย” เนื่องจากการยื่นคำขอรับชำระหนี้ของเจ้าหนี้สามารถดำเนินการได้ทันภายในระยะเวลา ๒ เดือน นับแต่วันประกาศคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาดในราชกิจจานุเบกษา ซึ่งในปัจจุบันได้มีการแก้ไข พระราชบัญญัติล้มละลาย (ฉบับที่ ๘) พ.ศ. ๒๕๕๘ เกี่ยวกับการขอรับชำระหนี้ที่เจ้าหนี้สามารถยื่นได้ ภายในระยะเวลา ๒ เดือนนับแต่วันที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษามาตรา ๙๑/๑ นอกจากนี้ การให้สิทธิยื่นคำขอรับชำระหนี้ภายหลังถ้ามีข้อโต้แย้งกันเป็นคดี ให้นำจากวันที่คดีถึงที่สุด จะเป็นการบัญญัติที่ไม่สอดคล้องกับกระบวนการล้มละลายในชั้นเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ เนื่องจาก เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์มีอำนาจในการพิจารณาคำขอรับชำระหนี้เป็นการเฉพาะอยู่แล้ว เจ้าหนี้ หรือบุคคลที่อ้างว่าตนเป็นเจ้าหนี้อย่อมต้องใช้สิทธิยื่นคำขอรับชำระหนี้ต่อเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ หากไม่เห็นด้วยกับคำสั่งของเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ ย่อมใช้สิทธิอุทธรณ์ไปยังศาลล้มละลายกลางได้ตามบทบัญญัติของกฎหมาย

๒.๓ กระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร เห็นว่าร่างพระราชบัญญัติฯ ทำให้ระบบการเงินของประเทศมีความมั่นคง สามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องในกรณีที่มีสมาชิก ในระบบถูกศาลสั่งรับคำร้องให้ฟื้นฟูกิจการหรือศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ และคุ้มครองการชำระเงิน ที่ดำเนินการผ่านระบบการชำระเงิณดังกล่าวมิให้ถูกยกเลิกหรือเพิกถอน ซึ่งจะส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อระบบการชำระเงิณอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนลดความซ้ำซ้อนในการบังคับใช้กฎหมาย โดยมีข้อสังเกตดังนี้

(๑) การกำหนดคำนิยามในมาตรา ๔ ที่จำแนกรูปแบบการชำระเงิณระหว่าง คำว่า “ระบบการชำระเงิณ (Payment System)” “ระบบการชำระเงิณภายใต้การกำกับ” “บริการ การชำระเงิณ” “บริการการชำระเงิณภายใต้การกำกับ” กับเนื้อหาในหมวด ๒ ระบบการชำระเงิณ ภายใต้การกำกับ และเนื้อหาในหมวด ๓ บริการการชำระเงิณภายใต้การกำกับ นั้น มีความหมาย แตกต่างกันในประเด็นใด

(๒) ปัจจุบันการกำกับดูแลธุรกิจหรือผู้ให้บริการการชำระเงิณทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงิณทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๕๑ ที่กำหนดให้ ธปท. เป็นผู้ควบคุมดูแล และตามมาตรา ๑๒ กำหนดให้ ธปท. พิจารณาการขอรับ ใบอนุญาตของผู้ให้บริการตามประเภทบัญชี ค ท้ายพระราชกฤษฎีกาดังกล่าว เพื่อนำเสนอต่อ คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์พิจารณาออกใบอนุญาตซึ่งรัฐมนตรีว่าการกระทรวง เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารในฐานะประธานกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นผู้ลงนาม ในใบอนุญาต ในขณะที่ร่างพระราชบัญญัตินี้กำหนดให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำ ของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้ออกใบอนุญาต

๒.๔ กระทรวงยุติธรรม สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคม แห่งชาติ สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค ธนาคารแห่งประเทศไทย ฝ่ายกฎหมาย กระทรวงยุติธรรม คณะรักษาความสงบแห่งชาติ และสมาคมธนาคารไทย เห็นชอบในหลักการ ของร่างพระราชบัญญัตินี้ที่กระทรวงการคลังเสนอ

๓. สารสำคัญของร่างพระราชบัญญัติที่ผ่านการตรวจพิจารณาของสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

คณะกรรมการกฤษฎีกา (คณะที่ ๑๒) ได้ตรวจพิจารณาร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. โดยได้นำข้อสังเกตและความเห็นของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องมาประกอบการพิจารณาแล้วสรุปผลการพิจารณาได้ ดังนี้

ร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงินฯ มีสาระสำคัญเป็นการกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการกำกับดูแลระบบการชำระเงินและบริการการชำระเงินให้เป็นระบบ มีความเป็นเอกภาพ รวมทั้งทันต่อความเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว กรณีจึงมีความจำเป็นต้องกำหนดรูปแบบของระบบการชำระเงินที่อยู่ภายใต้บังคับของร่างพระราชบัญญัติให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะของการประกอบธุรกิจ อันได้แก่ ระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ ระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ และบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ซึ่งสามารถสรุปสาระสำคัญของร่างพระราชบัญญัติได้ดังนี้

๓.๑ ระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ

(๑) กำหนดลักษณะของระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญให้ชัดเจนว่า จะต้องเป็นระบบการชำระเงินที่เป็นโครงสร้างพื้นฐานหลักของประเทศ ซึ่งหากเกิดปัญหาหรือการหยุดชะงัก อาจส่งผลกระทบต่อสมาชิกในระบบอย่างต่อเนื่องเป็นวงกว้าง และเป็นระบบการชำระเงินที่รองรับการโอนเงินมูลค่าสูง หรือที่ใช้สำหรับการหักบัญชีหรือการชำระดุลระหว่างสมาชิก และให้ระบบการชำระเงินที่ ธปท. จัดตั้งและดำเนินการ และระบบการชำระเงินอื่นที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังประกาศกำหนดโดยคำแนะนำของ ธปท. เป็นระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญตามพระราชบัญญัตินี้ (ร่างมาตรา ๕ และร่างมาตรา ๖)

(๒) ให้ ธปท. มีหน้าที่กำกับดูแลระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ โดยให้มีอำนาจประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ในเรื่องต่าง ๆ เพื่อให้ระบบมีความมั่นคง ปลอดภัย และมีประสิทธิภาพ เช่น กระบวนการในการปฏิบัติงานของระบบ รวมถึงหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเกี่ยวกับผลสมบูรณ์ของการโอนเงิน หลักเกณฑ์การรับสมาชิก สิทธิหน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ให้บริการระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญและสมาชิก ตลอดจนมาตรการการบริหารและจัดการความเสี่ยง และมาตรการรักษาความมั่นคงและปลอดภัยของระบบ และการจัดการในกรณีฉุกเฉิน (ร่างมาตรา ๗)

(๓) ให้สมาชิกระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญมีหน้าที่แจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยและผู้ให้บริการของระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญทราบโดยทันทีในกรณีที่สมาชิกได้ยื่นคำร้องหรืออุทธรณ์ขอต่อศาลให้ฟื้นฟูกิจการ หรือศาลมีคำสั่งรับคำร้องให้ฟื้นฟูกิจการ ถูกฟ้องล้มละลาย หรือถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ (ร่างมาตรา ๘)

(๔) แก้ไขการกำหนดรองรับความสมบูรณ์ของระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญในกรณีที่มิคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์หรือฟื้นฟูกิจการเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายว่าด้วยล้มละลายและเป็นไปตามข้อสังเกตของสำนักงานศาลยุติธรรม โดยให้ความคุ้มครองแก่การโอนเงิน การชำระดุล หรือการหักบัญชีของสมาชิกที่ผ่านระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ ซึ่งได้ดำเนินการก่อนเวลาที่ศาลมีคำสั่งรับคำร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการหรือมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ของสมาชิกตามกฎหมายล้มละลาย ให้สามารถดำเนินการได้ต่อไปจนเสร็จสิ้นตามหลักเกณฑ์ของระบบแต่ไม่เกินสิ้นวันของวันที่ศาลมีคำสั่งนั้น และมีผลสมบูรณ์ ไม่สามารถเพิกถอนกลับรายการ แก้ไข หยุด หรือระงับได้ แต่ไม่กระทบกับการใช้สิทธิเพิกถอนการฉ้อฉล การโอน

หรือการกระทำอื่นใดตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลายและประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ (ร่างมาตรา ๙ และมาตรา ๑๑)

(๕) กำหนดให้เงิน หลักทรัพย์ หรือตราสารอื่นใดที่สมาชิกได้ดำรงไว้เพื่อเป็นหลักประกันการใช้สภาพคล่อง การชำระดุล หรือเพื่อการอื่นใดในระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญได้รับความคุ้มครอง ไม่ถือเป็นทรัพย์สินที่อาจแบ่งแก่เจ้าหนี้ของสมาชิกในคดีล้มละลาย แต่เมื่อ ธปท. ได้ดำเนินการบังคับกับหลักประกันแล้วเหลือเป็นจำนวนเท่าใดให้นำส่งกองทรัพย์สินของลูกหนี้ในคดีล้มละลายซึ่งสอดคล้องกับข้อสังเกตของกรมบังคับคดี (ร่างมาตรา ๑๐)

๓.๒ ระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

กำหนดให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของ ธปท. มีอำนาจประกาศกำหนดให้ระบบการชำระเงินที่มีลักษณะเป็นศูนย์กลางหรือเครือข่ายระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ เพื่อรองรับการโอนเงิน การหักบัญชี หรือการชำระดุล เช่น ระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ ระบบเครือข่ายบัตร และระบบการชำระดุล หรือระบบการชำระเงินอื่นใดที่อาจส่งผลกระทบต่อประโยชน์สาธารณะ ความเชื่อมั่นของสาธารณชน หรือเสถียรภาพและความมั่นคงของระบบการชำระเงิน เป็นระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับซึ่งจะต้องมาขออนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของ ธปท. ก่อนที่จะประกอบธุรกิจดังกล่าว (ร่างมาตรา ๑๒) นอกจากนี้ หากผู้ประกอบการระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจจะต้องแจ้ง ธปท. เพื่อเสนอให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังพิจารณาอนุญาตต่อไป (ร่างมาตรา ๑๕)

๓.๓ บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

(๑) กำหนดให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของ ธปท. มีอำนาจประกาศกำหนดให้ระบบการชำระเงินที่มีลักษณะตามที่กำหนด เช่น การให้บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตรเอทีเอ็ม การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์แก่ผู้ใช้บริการเพื่อนำไปซื้อสินค้าหรือรับบริการจากผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการหลายราย เป็นบริการการชำระเงินภายใต้กำกับที่จะต้องขออนุญาต หรือขึ้นทะเบียนกับ ธปท. (ร่างมาตรา ๑๖ และร่างมาตรา ๑๗) นอกจากนี้ หากผู้ประกอบการบริการการชำระเงินภายใต้กำกับประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจจะต้องแจ้ง ธปท. หรือจะต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง แล้วแต่กรณี (ร่างมาตรา ๒๓)

(๒) กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินที่ได้รับเงินรับล่วงหน้า ต้องจัดทำบัญชีเงินรับล่วงหน้าของผู้ใช้บริการแยกแต่ละราย เก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าแยกออกจากทรัพย์สินของตน และแจ้งให้ ธปท. ทราบ หากตนถูกสั่งระงับกิจการตามกฎหมาย มีการร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการ ถูกฟ้องล้มละลาย หรือถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ นอกจากนี้ ได้กำหนดให้ความคุ้มครองเงินรับล่วงหน้าโดยหากผู้ประกอบการดังกล่าวถูกสั่งระงับการดำเนินกิจการ ร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการ ถูกฟ้องล้มละลาย ถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ หรือตกเป็นลูกหนี้ตามคำพิพากษา ให้เงินรับล่วงหน้าดังกล่าวได้รับความคุ้มครองโดยไม่ถือเป็นทรัพย์สินที่อยู่ภายใต้การห้ามจำหน่าย จ่าย หรือโอนหรือไม่อยู่ภายใต้การยึดหรืออายัดในคดีแพ่งหรือเป็นทรัพย์สินที่อาจแบ่งแก่เจ้าหนี้ในคดีล้มละลาย โดยให้ถือว่าเงินรับล่วงหน้ายังคงเป็นทรัพย์สินของผู้ใช้บริการ แต่หากมีดอกผลที่เกิดจากเงินดังกล่าว ให้ตกเป็นของทรัพย์สินของผู้ประกอบธุรกิจ (ร่างมาตรา ๑๙ ถึงร่างมาตรา ๒๒)

๓.๔ การกำกับดูแล การตรวจสอบ และการแก้ไขฐานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงาน

ปรับปรุงบทบัญญัติเกี่ยวกับการกำกับดูแล การตรวจสอบ และการแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงาน เพื่อให้เกิดความชัดเจน ดังนี้

(๑) ให้ ธปท. มีอำนาจประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ต่าง ๆ เกี่ยวกับการให้บริการระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับและบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ เช่น การดูแลฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน มาตรฐานในการประกอบธุรกิจ การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการให้บริการ การตรวจสอบและรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบ การคุ้มครองผู้ใช้บริการ หรือกรณีอื่นใดโดยคำนึงถึงควมมีเสถียรภาพ ความมั่นคง ความปลอดภัย และการคุ้มครองผู้ใช้บริการ (ร่างมาตรา ๒๔)

(๒) ให้ ธปท. มีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจส่งงบการเงิน รายงาน หรือข้อมูลต่าง ๆ หรือเชิญให้มาถ้อยคำ แสดงข้อมูล บัญชี เอกสารและหลักฐานต่าง ๆ ตลอดจนมีอำนาจแต่งตั้งผู้ตรวจการเพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบกิจการ ทรัพย์สิน และหนี้สินของผู้ประกอบธุรกิจเป็นการทั่วไปหรือเป็นการเฉพาะได้ นอกจากนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ตรวจการให้ผู้ตรวจการมีอำนาจต่าง ๆ เช่น สั่งให้กรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือลูกจ้างของผู้ประกอบธุรกิจมาให้ถ้อยคำเกี่ยวกับกิจการ ทรัพย์สิน และหนี้สินของผู้ประกอบธุรกิจ เข้าไปในสถานที่ประกอบธุรกิจเพื่อตรวจสอบเกี่ยวกับการปฏิบัติของผู้ประกอบธุรกิจให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหรือเข้าไปในสถานที่ใด ๆ ในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่ามีการประกอบธุรกิจอันเป็นการฝ่าฝืนพระราชบัญญัตินี้ หรือดำเนินการยึดหรืออายัดทรัพย์สินหรือเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามพระราชบัญญัติเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบหรือดำเนินคดี (ร่างมาตรา ๒๖ และร่างมาตรา ๒๗)

(๓) ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง และ ธปท. มีอำนาจเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียน แล้วแต่กรณี หากปรากฏว่าผู้ประกอบธุรกิจไม่ประกอบธุรกิจหรือหยุดประกอบธุรกิจตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนด (ร่างมาตรา ๓๑)

(๔) ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของ ธปท. มีอำนาจประกาศห้ามการทำธุรกรรมใด ๆ เกี่ยวกับระบบการชำระเงินและบริการการชำระเงินกับผู้ซึ่งประกอบธุรกิจที่ไม่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามพระราชบัญญัตินี้ (ร่างมาตรา ๓๔)

๓.๕ การอุทธรณ์

ปรับปรุงบทบัญญัติเกี่ยวกับการอุทธรณ์ให้ชัดเจน โดยกำหนดให้กรณีที่ได้รับคำสั่งไม่เห็นด้วยกับคำสั่งตามมาตรา ๑๓ มาตรา ๑๕ มาตรา ๑๗ มาตรา ๒๓ มาตรา ๓๑ และมาตรา ๓๒ หากเป็นกรณี ธปท. เป็นผู้ออกคำสั่งให้อุทธรณ์ต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง แต่หากกรณีรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเป็นผู้ออกคำสั่งให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยวิธีปฏิบัติราชการทางปกครอง ทั้งนี้ ให้นำกฎหมายว่าด้วยวิธีปฏิบัติราชการทางปกครองมาใช้บังคับกับการพิจารณาวินิจฉัยอุทธรณ์ตามพระราชบัญญัตินี้โดยอนุโลม (ร่างมาตรา ๓๕)

๓.๖ บทกำหนดโทษ

กำหนดโทษสำหรับผู้ที่กระทำการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้ โดยอาจได้รับโทษอาญาหรือโทษทางปกครอง แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับลักษณะความร้ายแรงของการกระทำความผิด สำหรับความผิดที่มีโทษทางปกครอง ให้มีคณะกรรมการพิจารณาโทษปรับทางปกครอง ซึ่งประกอบด้วยผู้แทนกระทรวงการคลังเป็นประธานกรรมการ ผู้แทน ธปท. และผู้แทนสำนักงานอัยการสูงสุดเป็นกรรมการ โดยให้ ธปท. แต่งตั้งพนักงานของ ธปท. คนหนึ่งเป็นเลขานุการ ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณาลงโทษปรับทางปกครองโดยคำนึงถึง

พฤติกรรมแห่งการกระทำ ความเสียหายที่เกิดจากการกระทำนั้น ตลอดจนความหนักเบาของโทษที่จะใช้กับผู้ถูกลงโทษ และในกรณีที่ผู้ถูกลงโทษปรับทางปกครองไม่ยอมชำระค่าปรับทางปกครองให้นำบทบัญญัติเกี่ยวกับการบังคับทางปกครองตามกฎหมายว่าด้วยวิธีปฏิบัติราชการทางปกครองมาใช้บังคับโดยอนุโลม และในกรณีที่ไม่มีเจ้าหน้าที่ดำเนินการบังคับตามคำสั่ง หรือมีแต่ไม่สามารถดำเนินการบังคับทางปกครองได้ ให้ ธพท. มีอำนาจฟ้องคดีต่อศาลปกครองเพื่อบังคับชำระค่าปรับ (ร่างมาตรา ๓๖ ถึงร่างมาตรา ๕๕)

๓.๗ บทเฉพาะกาล

กำหนดให้ผู้ซึ่งประกอบกิจการอยู่ในวันที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังประกาศกำหนดและเป็นกิจการระบบการชำระเงินภายใต้กำกับหรือบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังประกาศกำหนด หากประสงค์จะประกอบกิจการต่อไปให้ยื่นคำขออนุญาตหรือขึ้นทะเบียน แล้วแต่กรณี ต่อ ธพท. ภายในหนึ่งร้อยยี่สิบวันนับแต่วันที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังประกาศกำหนด และเมื่อได้ยื่นคำขออนุญาตหรือขึ้นทะเบียนแล้วให้ดำเนินการต่อไปได้จนกว่ารัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังหรือ ธพท. จะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น (ร่างมาตรา ๕๖)

นอกจากนี้ ได้แก้ไขเพิ่มเติมถ้อยคำและวรรคตอนในบันทึกหลักการและเหตุผลประกอบร่างพระราชบัญญัติฯ และร่างพระราชบัญญัติฯ ให้ถูกต้องและเหมาะสมยิ่งขึ้น และเป็นไปตามแบบการร่างกฎหมาย

๔. ประโยชน์ที่ประชาชนจะได้รับ

โดยที่ปัจจุบันการกำกับดูแลระบบการชำระเงินของประเทศไทยอยู่ภายใต้บังคับของกฎหมายหลายฉบับและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหลายหน่วยงาน ร่างพระราชบัญญัตินี้จึงได้แยกการกำกับดูแลระบบการชำระเงินออกมาเป็นเอกเทศอยู่ภายใต้กฎหมายนี้ และกำหนดให้มีเพียงธนาคารแห่งประเทศไทยองค์กรเดียวทำหน้าที่กำกับดูแลระบบการชำระเงิน ทั้งนี้ จะเป็นประโยชน์ในการกำกับดูแลระบบการชำระเงินและบริการการชำระเงินอย่างเป็นระบบ ทันต่อความเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ตลอดจนเพื่อให้เป็นเอกภาพลดความซ้ำซ้อน และลดภาระของผู้ประกอบธุรกิจ

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

กุมภาพันธ์ ๒๕๖๐

ข้อดีของร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ.*

เนื่องจากระบบการชำระเงินในปัจจุบันยังขาดกฎหมายรองรับในเรื่องสำคัญที่เป็นมาตรฐานสากล ได้แก่ (๑) การป้องกันผลกระทบเป็นลูกโซ่ในระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ (ระบบการโอนเงินมูลค่าสูงระหว่างสถาบัน และระบบการหักบัญชีเช็คระหว่างธนาคาร) ปัจจุบันยังไม่มี การคุ้มครองธุรกรรมการชำระเงินที่ดำเนินการสำเร็จและมีผลสมบูรณ์แล้วมิให้ถูกยกเลิก (Payment Finality) ในกรณีที่สมาชิกล้มละลาย และไม่มี การคุ้มครองหลักประกันที่สมาชิกลำมาไว้เป็นหลักประกัน เพื่อชำระดุล กรณีที่สมาชิกถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์และ (๒) การคุ้มครองประโยชน์และสร้างความเชื่อมั่น ให้ผู้ใช้บริการ ปัจจุบันยังไม่มี การคุ้มครองเงินรับล่วงหน้า (Float) ของลูกค้าในธุรกิจผู้ให้บริการเงิน อิเล็กทรอนิกส์ (e-Money) มิให้ต้องถูกบังคับเข้าในกองทรัพย์สินที่ต้องเฉลี่ยคืนเจ้าหนี้ในกรณี ผู้ให้บริการถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์หรือล้มละลาย

ประกอบกับในปัจจุบันการกำกับดูแลระบบการชำระเงินและบริการการชำระเงินของ ประเทศไทยอยู่ภายใต้บังคับของกฎหมายหลายฉบับและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลโดยหลายหน่วยงาน ซึ่งมีความซ้ำซ้อนและเป็นอุปสรรคต่อการส่งเสริมการแข่งขันและการสร้างความเชื่อมั่นในการทำ ธุรกรรมการชำระเงินใหม่ ๆ ให้แพร่หลายยิ่งขึ้น ซึ่งผู้ประกอบการธุรกิจ e-Money จะต้องขออนุญาตและ ถูกกำกับดูแลภายใต้กฎหมายหลายฉบับ ด้วยเหตุผลดังกล่าวนี้ จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัติฯ ฉบับนี้ขึ้น โดยจำแนกข้อดีของร่างพระราชบัญญัติฯ ฉบับดังกล่าว ดังต่อไปนี้

๑. เพื่อให้มีกฎหมายตามมาตรฐานสากลในการรองรับความมีผลสมบูรณ์ของธุรกรรม การโอนเงิน การชำระดุล หรือการหักบัญชีที่ดำเนินการผ่านระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ ต่อความมั่นคงของระบบการเงินของประเทศ ให้สามารถดำเนินการไปได้อย่างต่อเนื่องจนเสร็จสิ้น ไม่หยุดชะงัก และไม่ถูกยกเลิกหรือเพิกถอน (Payment Finality) แม้ว่าในวันที่มีการโอนเงิน ศาลจะสั่ง รับคำร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการหรือสั่งพิทักษ์ทรัพย์ของสมาชิกในระบบ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการยกระดับระบบ การชำระเงินและบริการการชำระเงินของประเทศไทยให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล และเพื่อ คุ้มครองการชำระเงินที่ดำเนินการผ่านระบบการชำระเงินดังกล่าว มิให้ถูกยกเลิกหรือเพิกถอน อันจะ ส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อระบบการชำระเงินต่อเนื่องกันไปเป็นลูกโซ่ (Systemic Risk)

๒. เป็นการคุ้มครองประโยชน์และสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ใช้บริการ เนื่องจากปัจจุบัน ยังไม่มี การคุ้มครองเงินรับล่วงหน้า (Float) ของลูกค้าในธุรกิจผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money) มิให้ต้องถูกบังคับเข้าในกองทรัพย์สินที่ต้องเฉลี่ยคืนเจ้าหนี้ในกรณีผู้ให้บริการถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ หรือล้มละลาย

๓. เพื่อปรับปรุงและรวบรวมกฎหมายที่ใช้ในการกำกับดูแลระบบการชำระเงินและ บริการการชำระเงินของประเทศไทยให้รวมเป็นฉบับเดียวกัน โดยหน่วยงานเดียว ทั้งนี้ เพื่อลดความ ซ้ำซ้อน และทำให้ระบบการชำระเงินเกิดเสถียรภาพ มีความมั่นคง และเป็นระบบ อันเป็นการส่งเสริม ศักยภาพการแข่งขันในการสร้างความเชื่อมั่นในการทำธุรกรรมการชำระเงินใหม่ ๆ ให้แพร่หลายมากขึ้น

*ที่มา : คำชี้แจงความจำเป็นในการตราร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. ,เรียบเรียงโดย พัชรา พุกเศรษฐี วิทยากรชำนาญการ กลุ่มงานกฎหมาย ๑ สำนักกฎหมาย สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา.

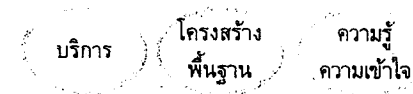
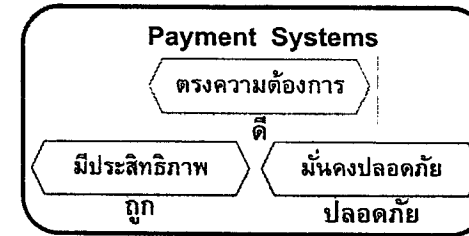
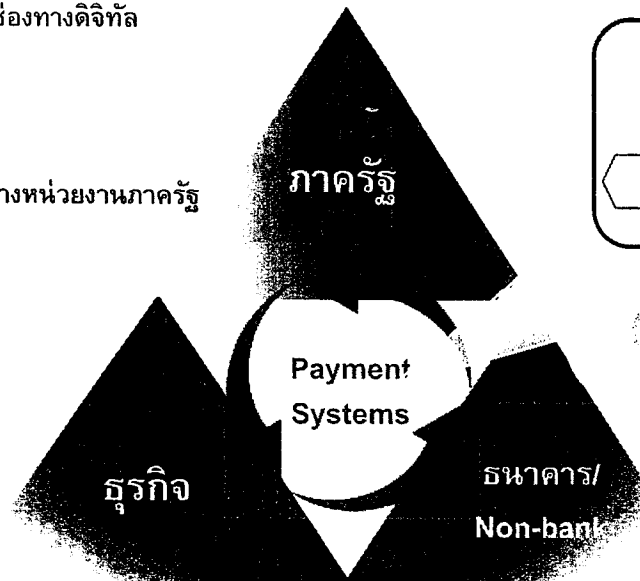
บทบาทของธนาคารแห่งประเทศไทยต่อระบบการชำระเงิน*

ความสำคัญของระบบการชำระเงิน

Digital Government

■ บริการแก่ภาครัฐกิจและประชาชนผ่านช่องทางดิจิทัล

- Online Service Platforms
 - Information One Stop Service
 - Government Mobile Application
- Document Exchange System ระหว่างหน่วยงานภาครัฐ (e-Document)



Digital Business

■ เทคโนโลยีที่เอื้อต่อการทำธุรกรรม Straight-Through Processing

- e-Procurement
- e-Invoicing/
- e-Tracking
- e-Payment/ EIPP
- e-Inventory/ e-Fulfillment
- e-Receipt/ e-Tax Invoice



Digital Banking/ Payment

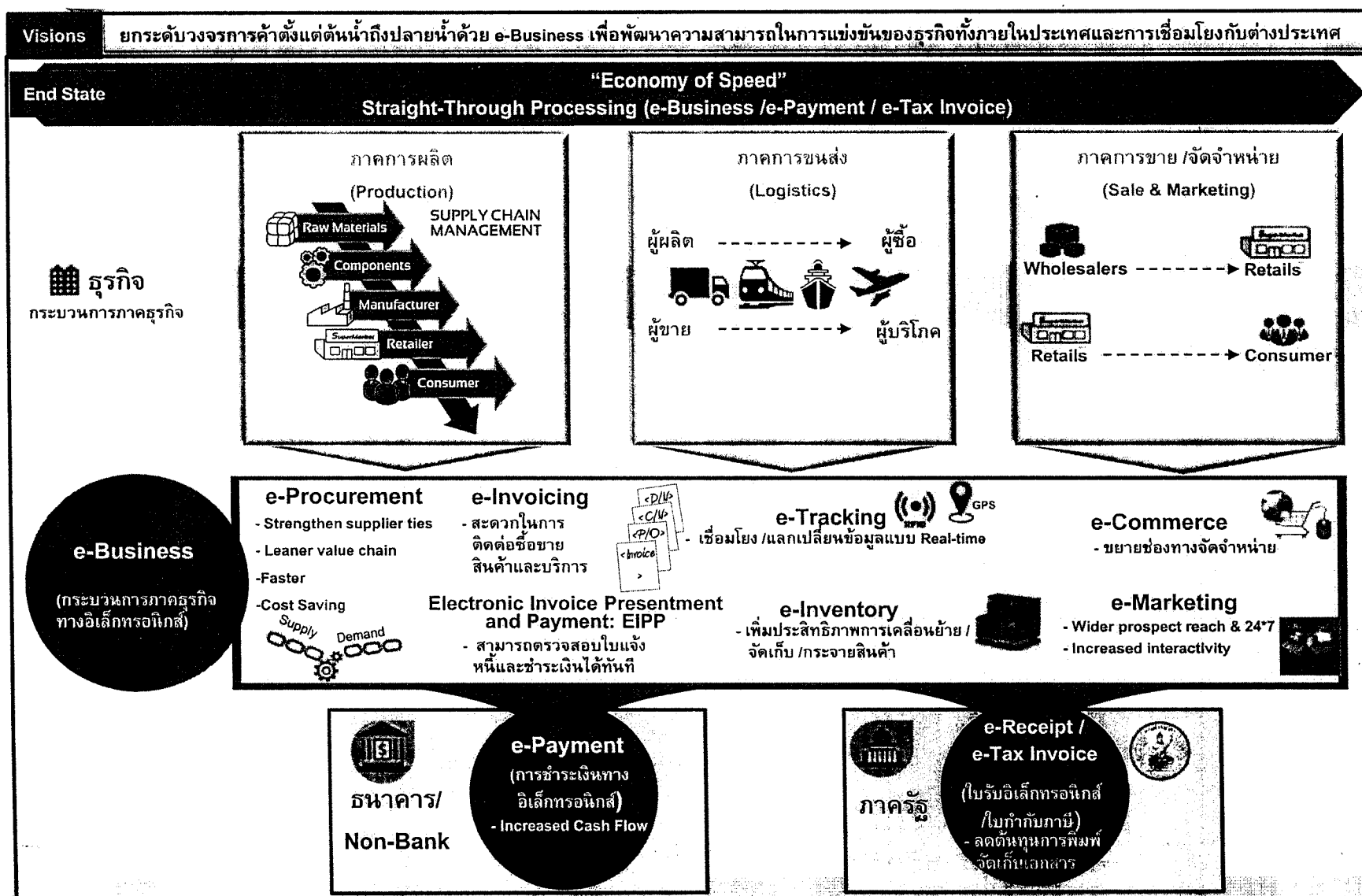
■ บริการทางการเงินผ่านเทคโนโลยีสมัยใหม่ (Anywhere Anytime)

- ได้แก่ Digital Banking หรือ Mobile Banking/Payment เช่น
- Video Advisory Services
 - Online Banking Application
 - Self-Automated Terminal
 - Contactless Mobile Payment

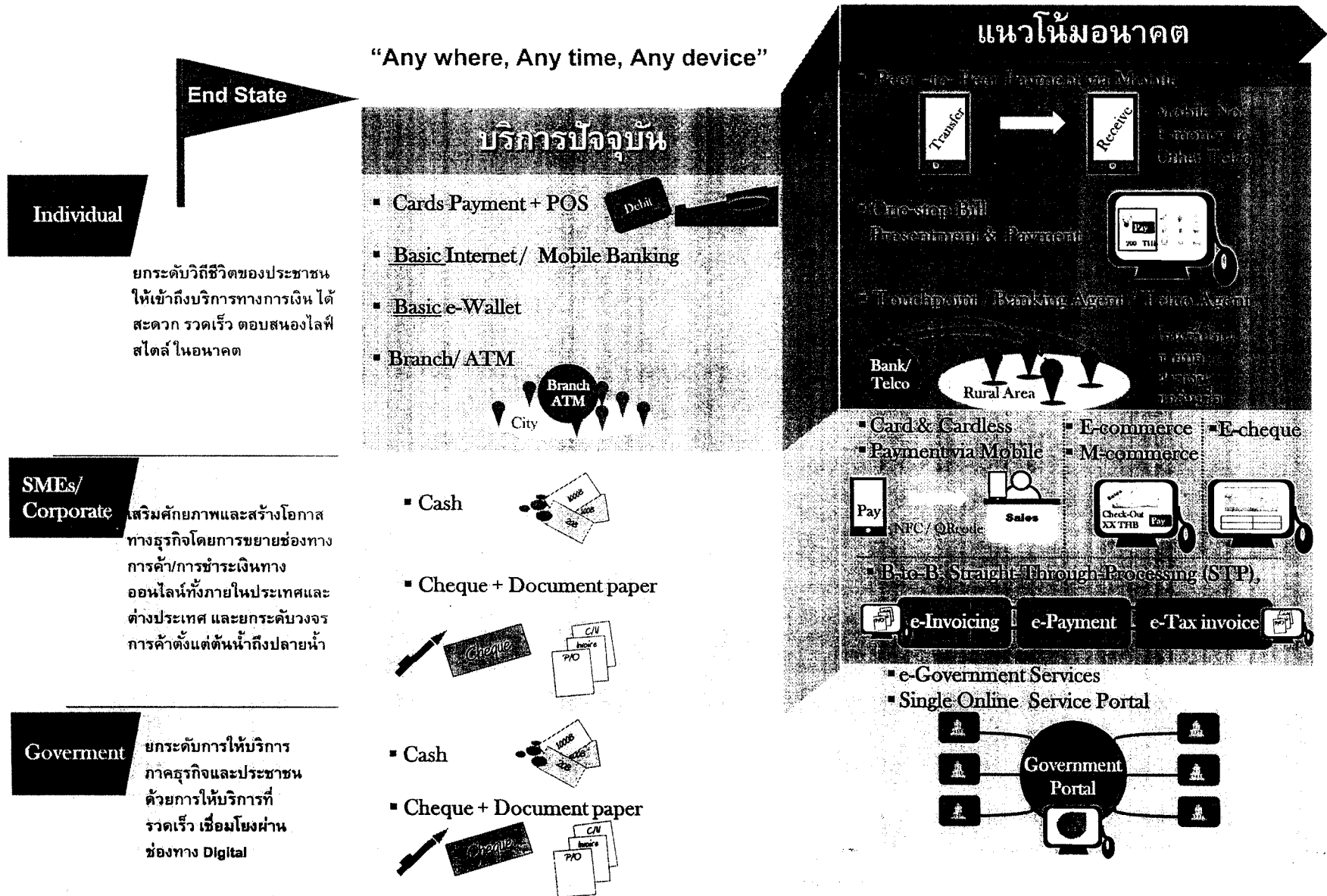


* ที่มา : ทองอุไร ลิ้มปิติ รองผู้ว่าการ ด้านเสถียรภาพสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ข้อมูลออนไลน์ สืบค้นได้จาก <http://thaipublica.org> ข้อมูล ณ วันที่ ๑๔ มีนาคม ๒๕๖๐.

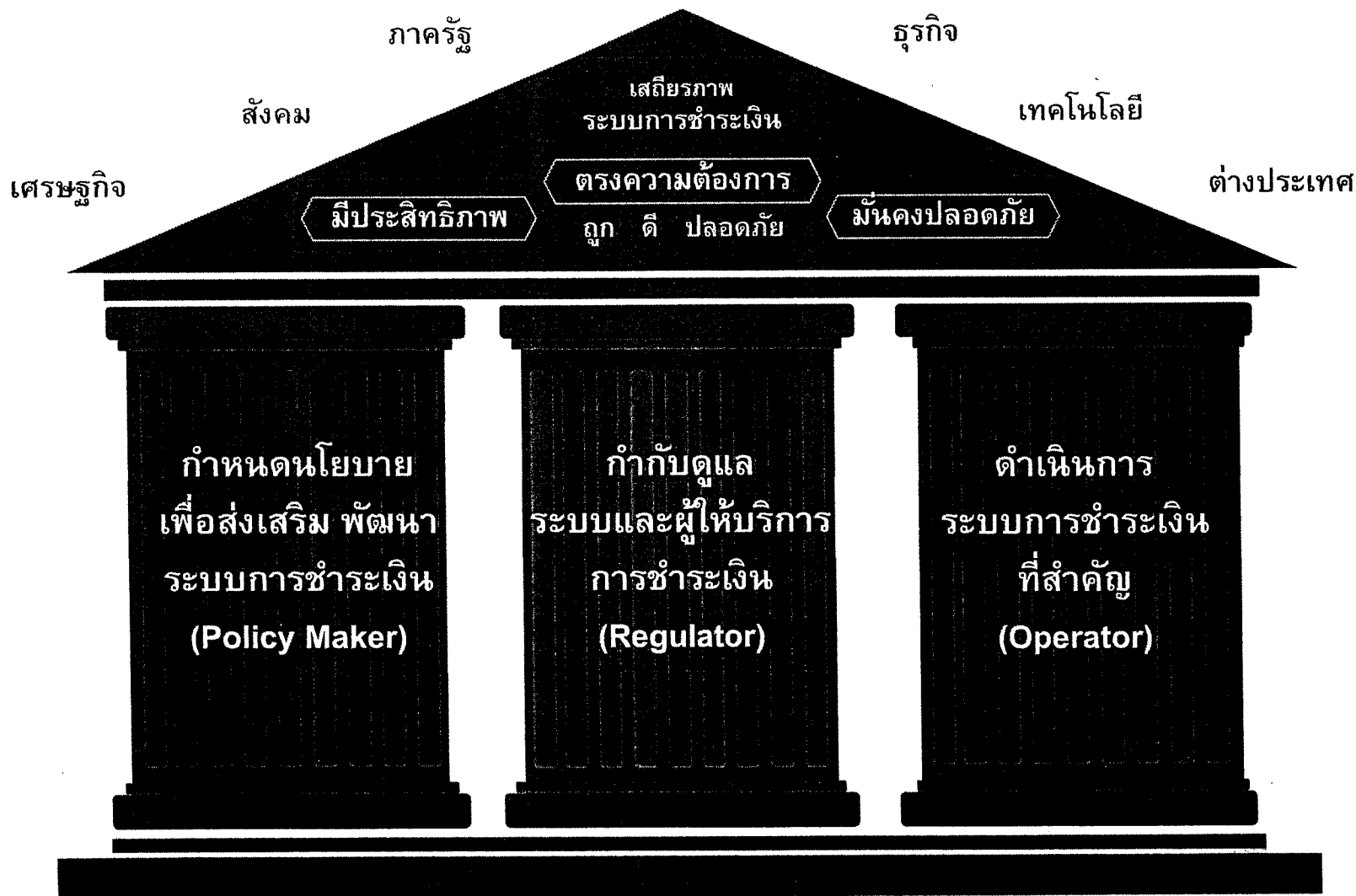
การพัฒนา e-Business เพื่อเสริมศักยภาพของภาคธุรกิจ



แนวโน้มการให้บริการ Digital Banking/Payment



บทบาทของธนาคารแห่งประเทศไทย ด้านระบบการชำระเงิน

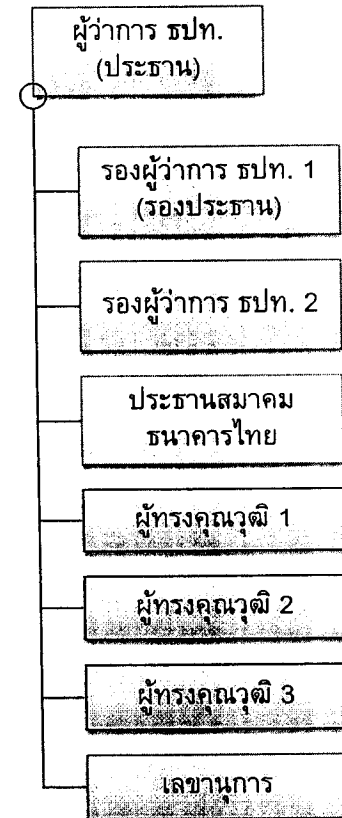


คณะกรรมการระบบการชำระเงิน (กรช)

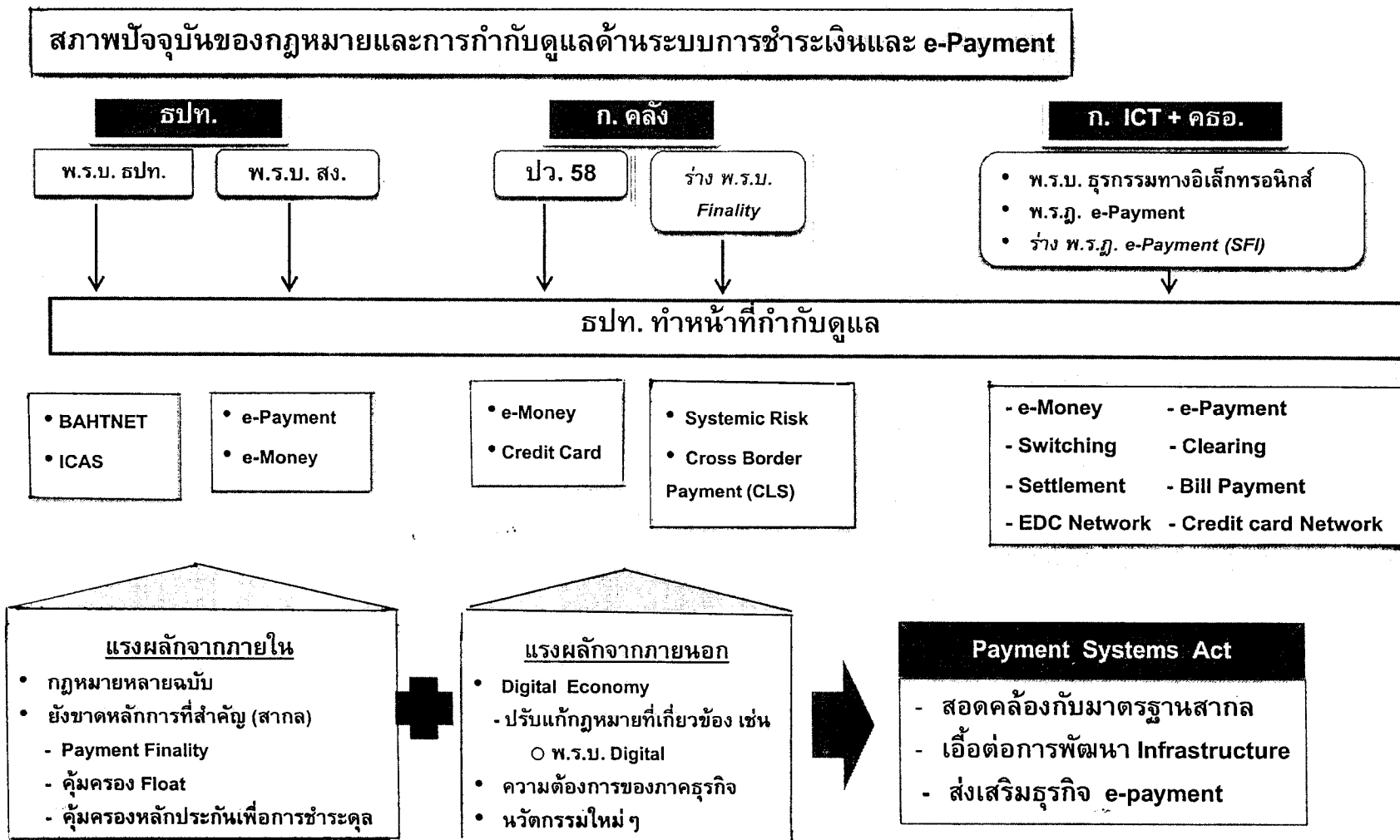


อำนาจหน้าที่

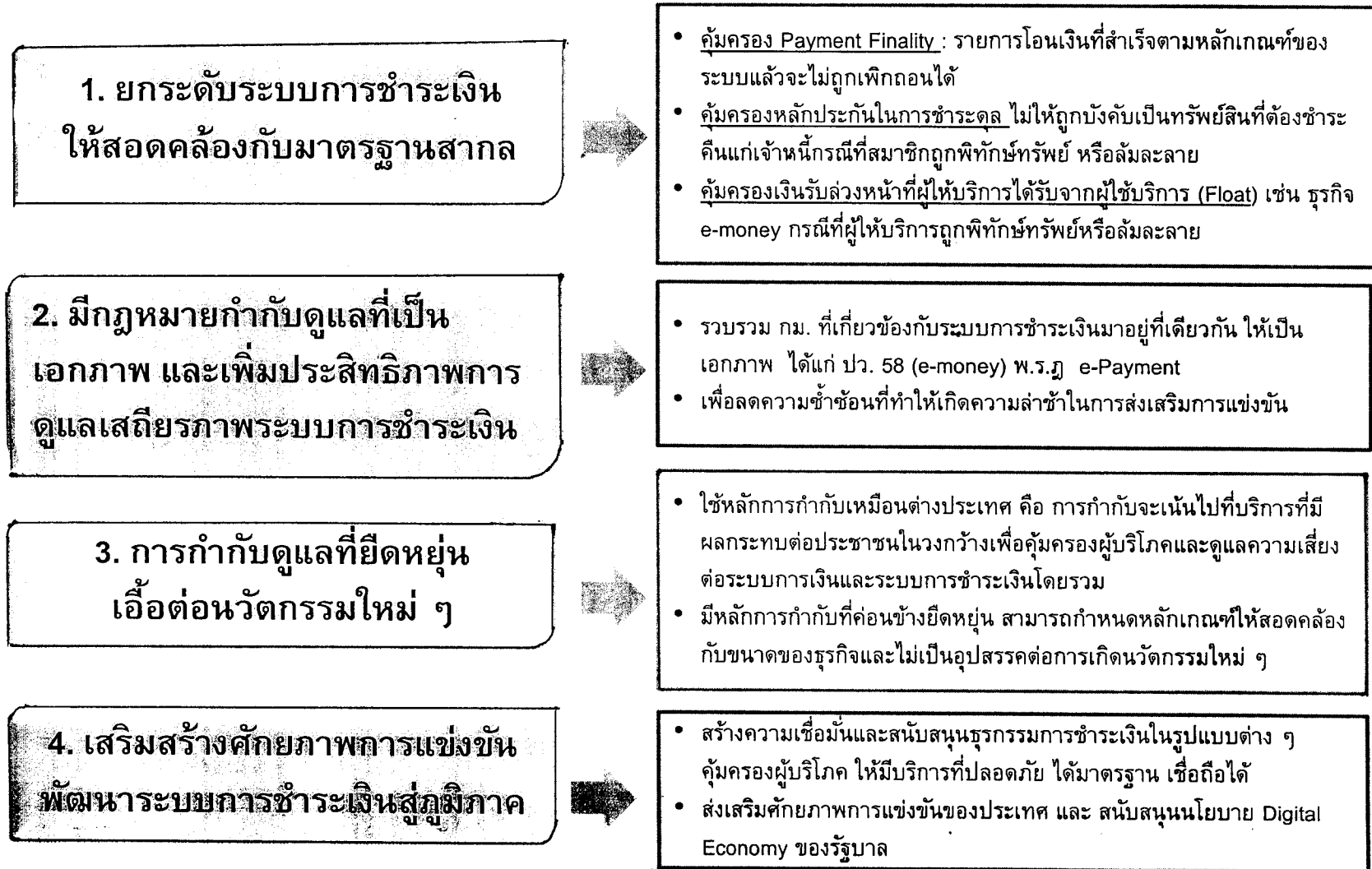
รับผิดชอบการวางนโยบายเกี่ยวกับระบบการชำระเงินที่ ธปท. กำกับดูแลและระบบการหักบัญชีระหว่างสถาบันการเงินเพื่อให้เกิดความปลอดภัยตลอดจนดำเนินไปด้วยดีอย่างมีประสิทธิภาพ



เหตุผล/ความจำเป็นในการยกร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน



ประโยชน์ของการมีกฎหมายระบบการชำระเงิน



การดำเนินการของธนาคารแห่งประเทศไทยในการส่งเสริม และพัฒนาระบบการชำระเงิน

แผนกลยุทธ์ระบบการชำระเงิน (Payment Systems Roadmap)

อดีต - ปัจจุบัน - อนาคต

Roadmap ฉบับ 1 (45-47)

วางรากฐานระบบการชำระเงิน
ที่สำคัญ

- ระบบกลางที่รองรับการโอนเงินข้ามธนาคาร (NITMX) (ประชาชน, ธุรกิจ, รัฐ)
- มาตรฐาน Barcode รองรับบริการชำระเงินของภาคธุรกิจ (ประชาชน, ธุรกิจ)
- เชื่อมโยงระบบชำระเงินระหว่างประเทศอาเซียน (ประชาชน, ธุรกิจ)



Roadmap ฉบับ 2 (50-53)

สร้างความร่วมมือระหว่าง Stakeholder
เพื่อส่งเสริมการใช้ e-Payment

- ระบบการหักบัญชีเช็คด้วยภาพ (ICAS) ลดเวลาการเรียกเก็บเช็คเหลือ 1 วัน (ธุรกิจ, รัฐ)
- มาตรฐานกลางข้อความชำระเงินระหว่างสถาบันการเงินกับภาคธุรกิจ (NPMS) (ธุรกิจ, รัฐ)
- กฎเกณฑ์ดูแลธุรกิจบริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (ประชาชน, ธุรกิจ)



Roadmap ฉบับ 3 (55-59)

ส่งเสริมและพัฒนาระบบการชำระเงิน
เพื่อสนับสนุนธุรกรรมทางเศรษฐกิจ

- ระบบ ICAS ครอบคลุมทั่วประเทศ (ธุรกิจ, รัฐ)
- มาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต (Securities Requirement for Settlement: SRS) (ธุรกิจ, รัฐ)
- ส่งเสริมการจัดตั้ง Industry Body เพื่อพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานที่ใช้ประโยชน์ร่วมกันและ share cost (ประชาชน, ธุรกิจ, รัฐ)
- การปรับเปลี่ยนบัตรเดบิตและบัตรเครดิตให้เป็นชิปการ์ด (Chip card) (ประชาชน)
- การกำหนดร่างแนวปฏิบัติ QR code สำหรับ การชำระเงิน (ประชาชน, ธุรกิจ)
- การกำหนดร่างแนวนโยบาย ธพท. เรื่อง การเสริมสร้างความเชื่อมั่นการชำระเงินโดยอุปกรณ์เคลื่อนที่
- การพัฒนาข้อเสนอแนะมาตรฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารที่จำเป็นต่อธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ว่าด้วยข้อความอิเล็กทรอนิกส์สำหรับการซื้อขายสินค้าและบริการ (Trade Service Message Standard) (ธุรกิจ, รัฐ)



Moving Forward

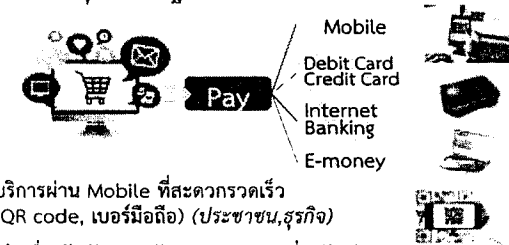
บริการผ่านเทคโนโลยีสมัยใหม่
ที่สนับสนุนช่องทางอิเล็กทรอนิกส์

โครงการ National e-Payment

- ระบบการชำระเงินแบบ Any ID, การขยายการใช้บัตร, ระบบภาษีและเอกสารธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์, e-Payment ภาครัฐ และการให้ความรู้และส่งเสริมการใช้ e-Payment (ประชาชน, ธุรกิจ, รัฐ)

การพัฒนาบริการชำระเงินรายย่อย รองรับภาคธุรกิจภาครัฐ ประชาชน

- ช่องทางชำระเงินที่หลากหลายรองรับ e-Commerce/ m-Commerce (ประชาชน, ธุรกิจ, ภาครัฐ)



- บริการผ่าน Mobile ที่สะดวกรวดเร็ว (QR code, เบอร์มือถือ) (ประชาชน, ธุรกิจ)
- ใช้เครื่องรับบัตรร่วมกันและกระจายเครื่องรับบัตร (ประชาชน, ธุรกิจ, รัฐ)

- แนวทางลดการใช้เช็ค (การปรับโครงสร้างกลไกราคา/ e-Cheque) (ประชาชน, ธุรกิจ, รัฐ)

ด้านต่างประเทศ

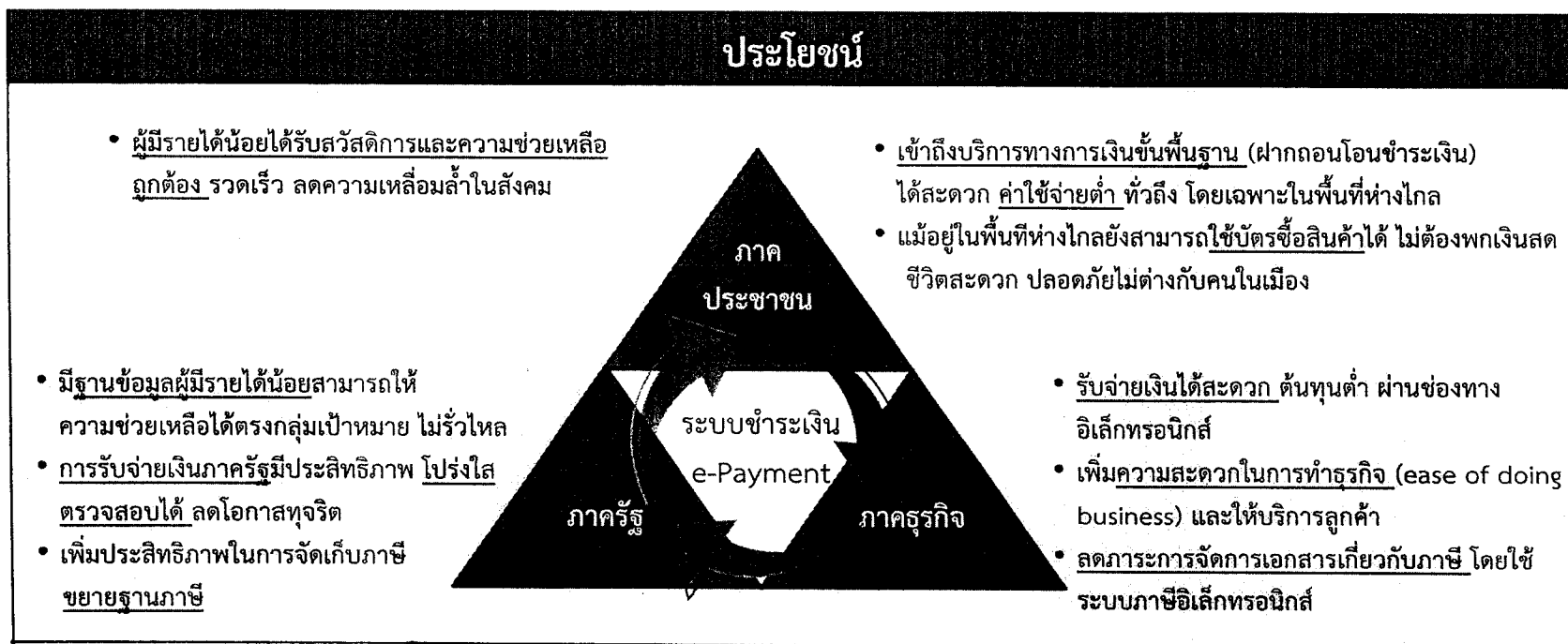
- การชำระเงินระหว่างประเทศ รองรับการค้า แรงงาน ท่องเที่ยว (ประชาชน, ธุรกิจ)

ด้านกฎหมาย

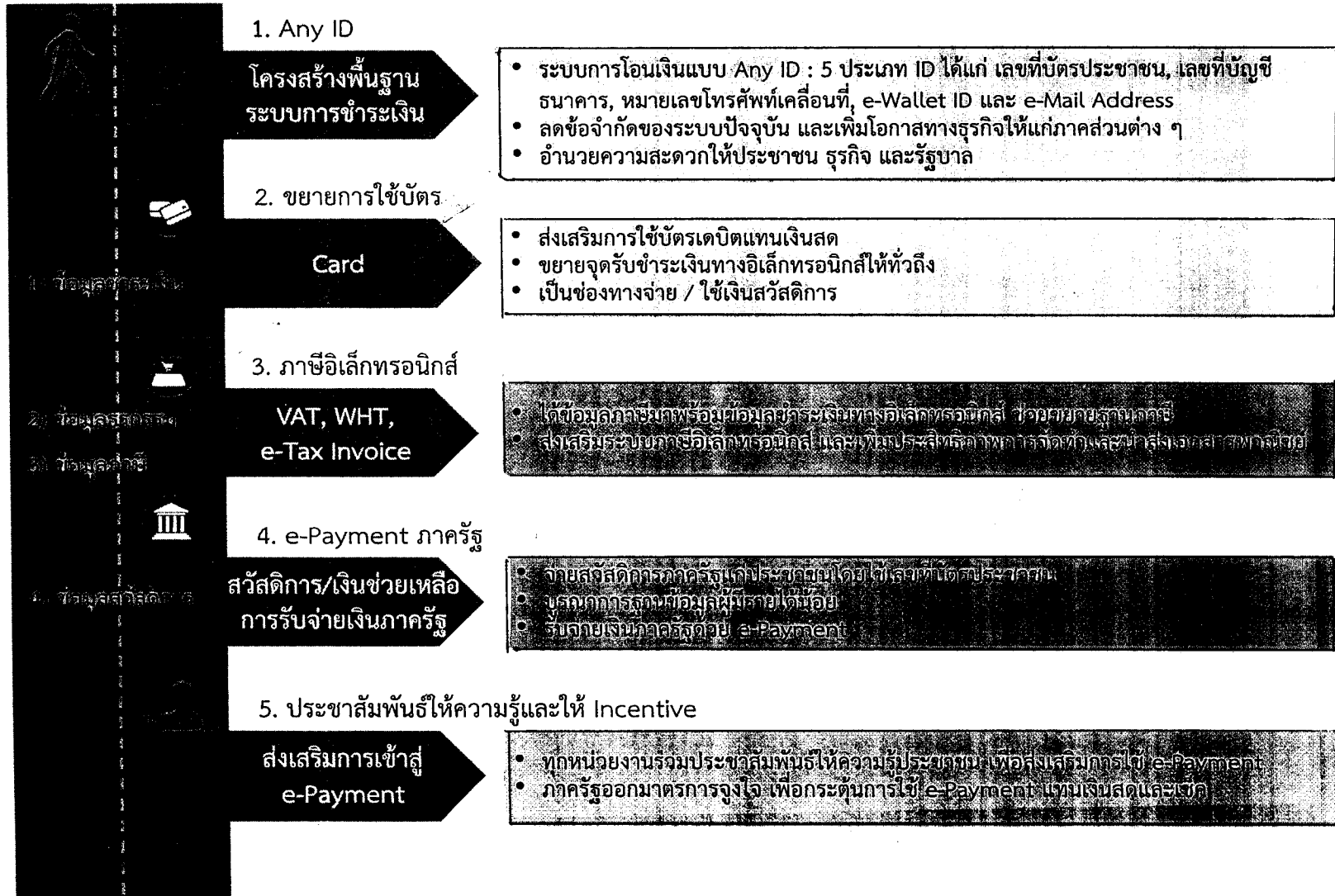
- กฎหมายระบบการชำระเงิน (Payment System Act) ที่เอื้อต่อการกำกับดูแลและพัฒนาระบบชำระเงิน (ประชาชน, ธุรกิจ, รัฐ)

แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment ของรัฐบาล

เป้าหมาย : พัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบชำระเงินของประเทศ ให้เป็นแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Payment) อย่างครบวงจร รองรับบริการโอนเงิน ใช้จ่ายเงินระหว่างประชาชน ภาคธุรกิจ และภาครัฐ รวมถึงบูรณาการระบบภาษี และ รวมศูนย์จ่ายเงินสวัสดิการของภาครัฐ



โครงการภายใต้แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment



โครงการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันการเงิน มีส่วนเกี่ยวข้องหลัก

โครงการ 1 : ระบบการชำระเงินแบบ Any ID

การพัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงินกลาง
ของประเทศไทย

- รองรับการโอนเงินโดยใช้หมายเลขหรือรหัส (ID) เช่น เบอร์โทรศัพท์เคลื่อนที่ เลขที่บัตรประชาชน ในการระบุผู้รับโอน โดยลงทะเบียนผ่านธนาคาร
- ช่วยให้ประชาชนเข้าถึงบริการทางการเงินได้สะดวกมากยิ่งขึ้น สนับสนุน e-Commerce, e-Business และ Digital Economy
- เป็นพื้นฐานของบริการทางการเงินอื่นๆ เช่น ชำระบิล ชำระค่าสินค้าบริการ

โครงการ 2 : การขยายการใช้บัตร

การพัฒนาระบบบริการและโครงสร้างพื้นฐานการใช้
บัตรอิเล็กทรอนิกส์อย่างครบวงจร

- ส่งเสริม e-Payment แทนการใช้เงินสด ในภาคประชาชน ภาคธุรกิจ และภาครัฐ
- กระจายจุดรับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ให้ครอบคลุมทั่วประเทศ
- ให้บัตรอิเล็กทรอนิกส์เป็นช่องทางหนึ่งในการให้บริการทางการเงินเข้าถึงประชาชนอย่างทั่วถึง และสนับสนุนการจ่ายเงินสวัสดิการจากภาครัฐไปสู่ประชาชนได้โดยตรง โปร่งใส ตรวจสอบได้ง่าย

คณะกรรมการขับเคลื่อนตามแผนยุทธศาสตร์ National e-Payment



ภาคผนวก

- : หนังสือสำนักนายกรัฐมนตรี
ที่ นร ๐๕๐๓/๘๘๘๘ ลงวันที่ ๑๔ มีนาคม ๒๕๖๐
เรื่อง ร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ.
กราบเรียน ประธานสภานิติบัญญัติแห่งชาติ
- : ร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ.
(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)
- : บันทึกวิเคราะห์สรุปสาระสำคัญ
ของร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ.
(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)

(๑)



สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา
ปฏิบัติหน้าที่
สำนักงานเลขาธิการสภานิติบัญญัติแห่งชาติ

เลขรับ..... ๑๖๘๓
วันที่..... 14 มี.ค. 2560
เวลา..... 1๖.๐1 น.

ที่ นร ๐๕๐๓/๗๗๗๗

สำนักนายกรัฐมนตรี
ทำเนียบรัฐบาล กทม. ๑๐๓๐๐

๑๖ มีนาคม ๒๕๖๐

เรื่อง ร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ.

กราบเรียน ประธานสภานิติบัญญัติแห่งชาติ

สิ่งที่ส่งมาด้วย ร่างพระราชบัญญัติในเรื่องนี้

ด้วยคณะรัฐมนตรีได้ประชุมปรึกษาสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ พระบรมราชชนนีพันปีหลวง ทรงมีพระบรมราชโองการโปรดเกล้าฯ ให้เสนอร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. ต่อสภานิติบัญญัติแห่งชาติเป็นเรื่องด่วน ดังที่ได้ส่งมาพร้อมนี้

จึงขอเสนอร่างพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าว พร้อมด้วยบันทึกหลักการและเหตุผล และบันทึกวิเคราะห์สรุปสาระสำคัญ มาเพื่อขอได้โปรดนำเสนอสภานิติบัญญัติแห่งชาติพิจารณาเป็นเรื่องด่วนต่อไป

ขอแสดงความนับถืออย่างยิ่ง

พลเอก

(ประยุทธ์ จันทร์โอชา)
นายกรัฐมนตรี

กลุ่มงานคู่มือ
รับที่ ๑๑ (ม) / ๒๕๖๐
๑๔ มี.ค. ๖๐
เวลา ๑๖.๒๔ น.
ดำเนินการประชุม

กลุ่มงานบริหารทั่วไป
รับที่ ๒๖๓ / ๒๐ วันที่ ๑๕ / มี.ค. / ๖๐
เวลา ๑๕.๑๓ ส่ง.....
ดำเนินการประชุม

สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี

โทร. ๐ ๒๒๘๐ ๙๐๐๐ ต่อ ๓๐๗ (งานคดี)

โทรสาร ๐ ๒๒๘๐ ๙๐๕๘ (D/ส สงททท/๐๐๘) www.cabinet.thaigov.go.th

บันทึกหลักการและเหตุผล
ประกอบร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน

พ.ศ.

หลักการ

ให้มีกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

เหตุผล

เนื่องจากในปัจจุบันการกำกับดูแลระบบการชำระเงินของสถาบันการเงิน เป็นบทบาทสำคัญประการหนึ่งของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับได้มีการกำหนดให้ ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้กำกับดูแลหรือรับผิดชอบระบบการชำระเงินตามกฎหมายอื่นอีกด้วย เพื่อประโยชน์ในการกำกับดูแลระบบการชำระเงินและบริการการชำระเงินอย่างเป็นระบบ มีความเป็นเอกภาพ และมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น รวมทั้งทันต่อความเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี ที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว สมควรกำหนดให้การกำกับดูแลระบบการชำระเงินและบริการการชำระเงิน อยู่ภายใต้บังคับของกฎหมายฉบับเดียวกัน โดยมีธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นหน่วยงานที่มีหน้าที่ กำกับดูแล และมีการกำหนดหลักเกณฑ์ตามมาตรฐานสากลเกี่ยวกับการดำเนินการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ผลทางกฎหมายที่สำคัญของการชำระเงิน ตลอดจนการให้ความคุ้มครองมิให้การชำระเงินมีการยกเลิก เพิกถอน ในกรณีที่ศาลมีคำสั่งให้ฟื้นฟูกิจการหรือสั่งพิทักษ์ทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย อันจะทำให้ระบบการชำระเงินของประเทศเกิดเสถียรภาพและความมั่นคงและดำเนินการ ได้อย่างต่อเนื่อง จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

“บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ” หมายความว่า บริการการชำระเงิน
ที่จะต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีหรือได้รับการขึ้นทะเบียนจาก ธปท. แล้วแต่กรณี

“บัตรอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า บัตรอิเล็กทรอนิกส์ตามประมวลกฎหมาย
อาญา

“เงินรับล่วงหน้า” หมายความว่า เงินที่ผู้ประกอบการธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้
การกำกับได้รับไว้ล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ ซึ่งประกอบด้วย ยอดคงค้างที่ผู้ให้บริการได้ให้เงินไว้
ล่วงหน้าแก่ผู้ประกอบการธุรกิจ และเงินที่ผู้ประกอบการธุรกิจโอนเงินที่ได้รับมาล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ

“สมาชิก” หมายความว่า ผู้ใช้บริการที่ยินยอมผูกพันตามหลักเกณฑ์ในการใช้
บริการระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ

“ผู้ประกอบการธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียน
ตามพระราชบัญญัตินี้

“ธปท.” หมายความว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธนาคาร
แห่งประเทศไทย

“รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีผู้รักษาการตามพระราชบัญญัตินี้

มาตรา ๔ ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังรักษาการตามพระราชบัญญัตินี้

หมวด ๑

ระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ

มาตรา ๕ ระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญต้องมีลักษณะ ดังต่อไปนี้

(๑) เป็นระบบการชำระเงินที่เป็นโครงสร้างพื้นฐานหลักของประเทศ ซึ่งหากเกิด
ปัญหาหรือการหยุดชะงัก อาจส่งผลกระทบต่อสมาชิกในระบบอย่างต่อเนื่องเป็นวงกว้าง และ

(๒) เป็นระบบการชำระเงินที่รองรับการโอนเงินมูลค่าสูง หรือที่ใช้สำหรับ
การหักบัญชีหรือการชำระดุลระหว่างสมาชิก

มาตรา ๖ ให้ระบบการชำระเงินที่ ธปท. จัดตั้งและดำเนินการ หรือระบบการชำระเงิน
อื่นใดที่รัฐมนตรีประกาศกำหนดโดยคำแนะนำของ ธปท. เป็นระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ

มาตรา ๗ ให้ ธปท. มีหน้าที่กำกับดูแลระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญเพื่อให้
ระบบมีความมั่นคง ปลอดภัย และมีประสิทธิภาพ โดยให้มีอำนาจประกาศกำหนดหลักเกณฑ์
ในเรื่องดังต่อไปนี้

(๑) กระบวนการในการปฏิบัติงานของระบบ รวมถึงหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเกี่ยวกับ
ผลสมบูรณ์ของการโอนเงิน

(๒) หลักเกณฑ์ในการรับสมาชิก

(๓) สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ให้บริการระบบการชำระเงินที่มี
ความสำคัญและสมาชิก

(๔) มาตรการบริหารและจัดการความเสี่ยงของระบบ

- (๕) มาตรการรักษาความมั่นคงและปลอดภัยของระบบ
- (๖) การจัดการกรณีฉุกเฉิน
- (๗) เรื่องอื่นใดตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด

มาตรา ๘ เมื่อสมาชิกรายใดยื่นคำร้องหรือถูกร้องขอต่อศาลให้ฟื้นฟูกิจการและศาลมีคำสั่งรับคำร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการ ถูกฟ้องล้มละลาย หรือถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ ให้สมาชิกรายนั้นแจ้งให้ ธปท. และผู้ให้บริการของระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญทราบโดยทันที ตามวิธีการที่ ธปท. ประกาศกำหนด

มาตรา ๙ ในกรณีที่ศาลมีคำสั่งรับคำร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการหรือมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ของสมาชิกตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย ให้การโอนเงิน การชำระดุล หรือการหักบัญชีของสมาชิกผ่านระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญที่ได้ดำเนินการก่อนเวลาที่ศาลมีคำสั่งสามารถดำเนินการต่อไปจนเสร็จสิ้นตามหลักเกณฑ์ของระบบ แต่ไม่เกินสิ้นวันของวันที่ศาลมีคำสั่งนั้น และมีผลสมบูรณ์ไม่สามารถเพิกถอน กลับรายการ แก้ไข หยุด หรือระงับได้

มาตรา ๑๐ ให้เงิน หลักทรัพย์ หรือตราสารอื่นใดที่สมาชิกได้ดำรงไว้เพื่อเป็นหลักประกันการใช้สภาพคล่อง การชำระดุล หรือเพื่อการอื่นใดในระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญได้รับความคุ้มครอง โดยไม่ถือเป็นทรัพย์สินที่อาจแบ่งแก่เจ้าหนี้ของสมาชิกในคดีล้มละลาย และเมื่อ ธปท. ได้ดำเนินการบังคับกับหลักประกันแล้วเหลือเป็นจำนวนเท่าใดให้นำส่งกองทรัพย์สินของลูกหนี้

มาตรา ๑๑ การใช้สิทธิเพิกถอนการฉ้อฉล การโอน หรือการกระทำอื่นใดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์และกฎหมายว่าด้วยล้มละลายสามารถกระทำได้ แต่การใช้สิทธิเช่นว่านี้ไม่กระทบต่อผลสมบูรณ์ของการดำเนินการผ่านระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญตามมาตรา ๙

หมวด ๒

ระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

มาตรา ๑๒ รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของ ธปท. มีอำนาจประกาศกำหนดให้ระบบการชำระเงินที่มีลักษณะดังต่อไปนี้ เป็นระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

(๑) ระบบการชำระเงินที่เป็นศูนย์กลางหรือเครือข่ายระหว่างผู้ใช้บริการของระบบเพื่อรองรับการโอนเงิน การหักบัญชี หรือการชำระดุล เช่น ระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ ระบบเครือข่ายบัตร ระบบการชำระดุล หรือ

(๒) ระบบการชำระเงินอื่นใดที่อาจส่งผลกระทบต่อประโยชน์สาธารณะ ความเชื่อมั่นของสาธารณชน หรือเสถียรภาพและความมั่นคงของระบบการชำระเงิน

มาตรา ๑๓ การประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับจะกระทำได้ เฉพาะนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด หรือนิติบุคคลอื่นตามที่ ธปท. ประกาศ กำหนด โดยได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีโดยคำแนะนำของ ธปท. ทั้งนี้ ในการอนุญาตดังกล่าวรัฐมนตรี จะกำหนดเงื่อนไขตามที่เห็นสมควรก็ได้

การขออนุญาตและการอนุญาต ตลอดจนการเสียค่าธรรมเนียมให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และอัตราที่ ธปท. ประกาศกำหนด

มาตรา ๑๔ ห้ามมิให้ผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้ การกำกับแต่งตั้งหรือยอมให้บุคคลซึ่งมีลักษณะดังต่อไปนี้ เป็นหรือทำหน้าที่กรรมการ หรือผู้ซึ่งมี อำนาจจัดการของผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าว

(๑) อยู่ในระหว่างถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือเป็นบุคคลล้มละลายหรือเคยเป็นบุคคล ล้มละลายและยังไม่พ้นกำหนดสองปีนับแต่วันที่มีคำสั่งยกเลิกการล้มละลายหรือปลดจากล้มละลาย

(๒) เป็นบุคคลวิกลจริต คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ

(๓) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับ การปลอมและการแปลง ลักทรัพย์ วิวาททรัพย์ กรรโชก ริดเอาทรัพย์ ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ ฉ้อโกง โกงเจ้าหนี้ ยักยอกหรือรับของโจร หรือความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ตามกฎหมายว่าด้วยการกระทำ ความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์

(๔) เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน หรือเคย ต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน หรือเคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือต้องคำพิพากษา ถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(๕) เป็นกรรมการหรือผู้จัดการของนิติบุคคลที่เคยถูกสั่งห้ามประกอบธุรกิจระบบ การชำระเงินภายใต้การกำกับหรือธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับหรือถูกเพิกถอนการอนุญาต หรือขึ้นทะเบียน

(๖) เป็นบุคคลที่มีลักษณะต้องห้ามหรือขาดคุณสมบัติอื่นใด ทั้งนี้ ตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด

มาตรา ๑๕ ผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับผู้ใด ประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจ ต้องแจ้ง ธปท. ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ ธปท. ประกาศ กำหนด เพื่อเสนอให้รัฐมนตรีพิจารณาอนุญาต ทั้งนี้ ในการอนุญาต รัฐมนตรีจะกำหนดเงื่อนไข ให้ต้องปฏิบัติด้วยก็ได้

ภายหลังได้รับแจ้งตามวรรคหนึ่งจนถึงวันเลิกประกอบธุรกิจ ธปท. มีอำนาจสั่งให้ ผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินตามวรรคหนึ่งต้องปฏิบัติอย่างหนึ่งอย่างใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ ของผู้ใช้บริการก็ได้

หมวด ๓

บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

มาตรา ๑๖ รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของ ธปท. มีอำนาจประกาศกำหนดให้บริการการชำระเงินดังต่อไปนี้ เป็นบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับที่ต้องขออนุญาต

(๑) การให้บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตรเอทีเอ็ม

(๒) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์แก่ผู้ใช้บริการ เพื่อนำไปซื้อสินค้า หรือรับบริการจากผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการหลายราย

(๓) การให้บริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการหรือเจ้าหนี้

(๔) การให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

(๕) การให้บริการการชำระเงินอื่นใดที่อาจส่งผลกระทบต่อระบบการเงินหรือประโยชน์สาธารณะ

รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของ ธปท. มีอำนาจกำหนดให้บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตาม (๒) (๔) หรือ (๕) ที่เป็นบริการการชำระเงินที่เป็นนวัตกรรมซึ่งนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ และอยู่ระหว่างการทดสอบการให้บริการ หรือบริการการชำระเงินที่ให้บริการลูกค้าในวงจำกัด โดยไม่ส่งผลกระทบต่อระบบการชำระเงินหรือประโยชน์สาธารณะในวงกว้างเป็นบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับที่จะต้องขึ้นทะเบียนกับ ธปท.

การประกาศตามวรรคหนึ่งและวรรคสอง รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของ ธปท. จะกำหนดประเภทหรือลักษณะของการประกอบธุรกิจด้วยก็ได้

มาตรา ๑๗ การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับจะกระทำได้ เฉพาะนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด หรือนิติบุคคลอื่นตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด โดยได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีโดยคำแนะนำของ ธปท. หรือได้รับการขึ้นทะเบียนจาก ธปท. ทั้งนี้ ในการอนุญาตหรือขึ้นทะเบียน รัฐมนตรี หรือ ธปท. จะกำหนดเงื่อนไขตามที่เห็นสมควรก็ได้แล้วแต่กรณี

การขออนุญาต การอนุญาต และการขึ้นทะเบียน ตลอดจนการเสียค่าธรรมเนียม ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และอัตราที่ ธปท. ประกาศกำหนด

มาตรา ๑๘ ให้นำบทบัญญัติมาตรา ๑๔ มาใช้บังคับกับการแต่งตั้งกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามหมวดนี้โดยอนุโลม

มาตรา ๑๙ ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินซึ่งมีการรับเงินรับล่วงหน้าจากผู้ใช้บริการ ต้องจัดทำบัญชีเงินรับล่วงหน้าของผู้ใช้บริการแยกแต่ละราย และต้องเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าแยกออกจากทรัพย์สินของตน โดยไม่อาจนำไปใช้เพื่อการอื่นใดได้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนด

เพื่อประโยชน์ตามมาตรา ๒๐ และมาตรา ๒๑ ให้ถือว่าเงินรับล่วงหน้ายังคงเป็นทรัพย์สินของผู้ใช้บริการ แต่หากมีดอกผลเกิดขึ้นให้ดอกผลนั้นตกเป็นทรัพย์สินของผู้ประกอบธุรกิจ

มาตรา ๒๐ เมื่อผู้ประกอบการกิจการชำระเงินตามมาตรา ๑๙ ถูกสั่งระงับการดำเนินกิจการทั้งหมดหรือบางส่วนตามกฎหมายนี้หรือกฎหมายอื่น มีการร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการ ถูกฟ้องล้มละลาย หรือถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ ให้เงินรับล่วงหน้าที่อยู่ในการครอบครองของผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวได้รับการคุ้มครองโดยไม่ถึงเป็นทรัพย์สินที่อยู่ภายใต้การห้ามจำหน่าย จ่าย หรือโอน ตามคำสั่งอันชอบด้วยกฎหมายที่ให้ระงับการดำเนินกิจการบางส่วนหรือทั้งหมด หรือตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

มาตรา ๒๑ เมื่อผู้ประกอบการกิจการชำระเงินตามมาตรา ๑๙ ตกเป็นลูกหนี้ตามคำพิพากษา หรือถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ ให้เงินรับล่วงหน้าที่อยู่ในการครอบครองของผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวได้รับการคุ้มครองโดยไม่ถึงเป็นทรัพย์สินที่อยู่ภายใต้การยึดหรืออายัดในคดีแพ่ง หรือเป็นทรัพย์สินที่อาจแบ่งแก่เจ้าหนี้ในคดีล้มละลาย

ในกรณีที่ผู้ประกอบการดังกล่าวถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ตามวรรคหนึ่ง ให้เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์และ ธปท. เป็นผู้มิอำนาจดำเนินการจัดการเงินรับล่วงหน้า โดยต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนด ดังต่อไปนี้

- (๑) รวบรวมเงินรับล่วงหน้าและจัดสรรเงินดังกล่าวคืนให้แก่ผู้ใช้บริการ
- (๒) โอนบัญชีและเงินรับล่วงหน้าไปให้ผู้ประกอบธุรกิจบริการชำระหนี้รายอื่น
- (๓) ดำเนินการอื่นใดเพื่อให้การจัดการเงินรับล่วงหน้าเสร็จสิ้นไป

ในการดำเนินการตามวรรคสอง เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์และ ธปท. จะมอบอำนาจให้บุคคลใดดำเนินการแทนก็ได้

ในการจัดการเงินรับล่วงหน้าตามวรรคสอง ให้ผู้ใช้บริการซึ่งไม่มีประโยชน์เกี่ยวข้องกับผู้ประกอบการดังกล่าวในลักษณะตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด มีสิทธิได้รับจัดสรรเงินคืนก่อน

เมื่อได้มีการจัดสรรเงินรับล่วงหน้าตามมาตรา นี้แล้ว หากผู้ใช้บริการได้รับเงินคืนไม่ครบจำนวน ให้ผู้ใช้บริการดังกล่าวมีสิทธิขอรับชำระหนี้สำหรับจำนวนที่ยังขาดอยู่ในคดีล้มละลายของผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวได้ ทั้งนี้ ต้องยื่นขอรับชำระหนี้ภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย

มาตรา ๒๒ เมื่อผู้ประกอบการกิจการชำระเงินตามมาตรา ๑๙ ซึ่งถูกสั่งระงับการดำเนินกิจการทั้งหมดหรือบางส่วนตามพระราชบัญญัตินี้หรือตามกฎหมายอื่น มีการร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการ ถูกฟ้องล้มละลาย หรือถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ ให้ผู้ประกอบการดังกล่าวแจ้งให้ ธปท. ทราบทันที ตามวิธีการที่ ธปท. ประกาศกำหนด

มาตรา ๒๓ ผู้ประกอบธุรกิจบริการชำระเงินภายใต้การกำกับดูแลของจะเลิกประกอบธุรกิจ ต้องแจ้ง ธปท. ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ที่ ธปท. ประกาศกำหนด

ภายหลังได้รับแจ้งตามวรรคหนึ่งจนถึงเลิกประกอบธุรกิจ ธปท. มีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจตามวรรคหนึ่งต้องปฏิบัติตามหนึ่งอย่างใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ใช้บริการก็ได้

ในกรณีที่ผู้ประกอบการตามวรรคหนึ่งเป็นผู้ประกอบธุรกิจบริการชำระเงินที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี ให้ ธปท. เสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาอนุญาต ทั้งนี้ ในการอนุญาต รัฐมนตรีจะกำหนดเงื่อนไขให้ต้องปฏิบัติตามด้วยก็ได้

หมวด ๔

การกำกับดูแล การตรวจสอบ และการแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงาน

มาตรา ๒๔ ให้ ธปท. มีอำนาจประกาศกำหนดหลักเกณฑ์การให้บริการระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับและบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ในเรื่องดังต่อไปนี้

- (๑) การดูแลฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน
- (๒) มาตรฐานในการประกอบธุรกิจ
- (๓) การบริหารงานตามหลักธรรมาภิบาล
- (๔) การบริหารจัดการความเสี่ยง
- (๕) การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการให้บริการ
- (๖) การใช้บริการจากบุคคลภายนอก
- (๗) การเก็บรักษาและการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการ
- (๘) การตรวจสอบและรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบ
- (๙) การคุ้มครองผู้ใช้บริการ
- (๑๐) การจัดทำบัญชี การส่งงบแสดงฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานต่อ ธปท.
- (๑๑) การเก็บรักษาเงินสำหรับบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ
- (๑๒) เรื่องอื่นใดเพื่อประโยชน์ในการดูแล ความมั่นคง หรือความปลอดภัยของระบบการชำระเงิน หรือเพื่อการคุ้มครองผู้ใช้บริการ

มาตรา ๒๕ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจจัดเก็บข้อมูล บัญชี เอกสาร ดวงตรา หรือหลักฐานอื่นอันเกี่ยวกับกิจการ สินทรัพย์ และหนี้สินเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนด

มาตรา ๒๖ ธปท. อาจกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจส่งงบการเงิน รายงาน หรือข้อมูลไม่ว่าในรูปสื่อใด ๆ หรือแสดงเอกสารใดตามระยะเวลาหรือเป็นครั้งคราว รวมทั้งให้ชี้แจงเพื่ออธิบายหรือขยายความรายงานหรือข้อมูล หรือเอกสารนั้นด้วยก็ได้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนด

ธปท. อาจมีคำสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจจัดให้กรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือลูกจ้างของผู้ประกอบธุรกิจ มาให้ถ้อยคำ แสดงข้อมูล บัญชี เอกสารและหลักฐานอื่นอันเกี่ยวกับกิจการเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนดได้

งบการเงิน รายงาน ข้อมูล บัญชี เอกสาร หรือคำชี้แจงที่ส่งหรือแสดงตามวรรคหนึ่งและวรรคสอง ผู้ประกอบธุรกิจต้องทำให้ครบถ้วนและตรงต่อความเป็นจริง ในกรณีที่ ธปท. เห็นว่างบการเงิน รายงาน ข้อมูล บัญชี เอกสาร หรือคำชี้แจงที่ผู้ประกอบธุรกิจส่งหรือแสดงตามวรรคหนึ่งมีข้อมูลไม่ครบถ้วนหรือมีความคลุมเครือไม่ชัดเจน หรือในกรณีที่ ธปท. เห็นว่าจำเป็นหรือสมควรให้ ธปท. มีอำนาจแต่งตั้งผู้สอบบัญชีหรือผู้ชำนาญการเฉพาะด้านเพื่อดำเนินการตรวจสอบและรายงานผลให้ ธปท. ทราบ โดยให้ผู้ประกอบธุรกิจนั้นเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่าย

มาตรา ๒๗ ให้ ธปท. มีอำนาจแต่งตั้งพนักงาน ธปท. เป็นผู้ตรวจการ เพื่อตรวจสอบกิจการ สินทรัพย์ และหนี้สินของผู้ประกอบธุรกิจเป็นการทั่วไปหรือเป็นการเฉพาะก็ได้

ให้ผู้ตรวจการมีอำนาจหน้าที่ ดังต่อไปนี้

(๑) สั่งให้กรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน ลูกจ้างของผู้ประกอบธุรกิจ และผู้รวบรวมหรือประมวลข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจ ด้วยระบบคอมพิวเตอร์หรือด้วยอุปกรณ์อื่นใด มาให้ถ้อยคำเกี่ยวกับกิจการ สินทรัพย์ และหนี้สินของผู้ประกอบธุรกิจ ส่งสำเนาหรือแสดงข้อมูล บัญชี เอกสารดวงตรา หรือหลักฐานอื่นที่เกี่ยวข้อง

(๒) เข้าไปในสถานที่ประกอบธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจหรือในสถานที่ประกอบธุรกิจของผู้รวบรวมหรือประมวลข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจ ด้วยระบบคอมพิวเตอร์หรืออุปกรณ์อื่นใด เพื่อตรวจสอบเกี่ยวกับการปฏิบัติของผู้ประกอบธุรกิจให้เป็นไปตามพระราชบัญญัตินี้ ในเวลาระหว่างพระอาทิตย์ขึ้นจนถึงพระอาทิตย์ตก หรือในระหว่างเวลาทำการของสถานที่นั้น และเมื่อได้เข้าไปและลงมือทำการตรวจสอบดังกล่าวแล้ว ถ้ายังดำเนินการไม่เสร็จจะกระทำต่อไปในเวลากลางคืนหรือนอกเวลาทำการของสถานที่นั้นก็ได้

(๓) เข้าไปในสถานที่ใด ๆ ในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่ามีการประกอบธุรกิจอันเป็นการฝ่าฝืนพระราชบัญญัตินี้ หรือมีหลักฐานหรือเอกสารที่เกี่ยวกับการกระทำความผิดในเวลาระหว่างพระอาทิตย์ขึ้นจนถึงพระอาทิตย์ตก หรือในระหว่างเวลาทำการของสถานที่นั้น และเมื่อได้เข้าไปและลงมือทำการตรวจสอบดังกล่าวแล้ว ถ้ายังดำเนินการไม่เสร็จจะกระทำต่อไปในเวลากลางคืนหรือนอกเวลาทำการของสถานที่นั้นก็ได้

(๔) ยึดหรืออายัดทรัพย์สิน หรือเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามพระราชบัญญัตินี้ เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบหรือดำเนินคดี ทั้งนี้ การออกคำสั่งยึดหรืออายัดดังกล่าวต้องระบุเหตุผล ความจำเป็น และสิทธิของผู้ถูกยึดหรืออายัดนั้น

การใช้อำนาจหน้าที่ของผู้ตรวจการตาม (๒) (๓) และ (๔) ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ ธปท. ประกาศกำหนด

ในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ตรวจการ ให้ผู้ตรวจการมีอำนาจมอบหมายให้บุคคลใดเป็นผู้ช่วยผู้ตรวจการเพื่อทำหน้าที่ช่วยเหลือตนในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ตรวจการได้

ให้ผู้ตรวจการรายงานการตรวจสอบต่อ ธปท. ตามแบบที่ ธปท. ประกาศกำหนด

มาตรา ๒๘ ในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ตรวจการและผู้ช่วยผู้ตรวจการ ให้บุคคลที่เกี่ยวข้องอำนวยความสะดวกตามสมควร

มาตรา ๒๙ ในการปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรา ๒๗ ผู้ตรวจการต้องแสดงบัตรประจำตัวที่ ธปท. เป็นผู้ออกแก่บุคคลที่เกี่ยวข้อง

บัตรประจำตัวผู้ตรวจการให้เป็นไปตามแบบที่ ธปท. ประกาศกำหนด

มาตรา ๓๐ ให้ผู้ตรวจการเป็นเจ้าพนักงานตามประมวลกฎหมายอาญา

มาตรา ๓๑ เมื่อปรากฏว่าผู้ประกอบธุรกิจไม่ประกอบธุรกิจหรือหยุดประกอบธุรกิจตามหลักเกณฑ์ที่ ธพท. ประกาศกำหนด ให้รัฐมนตรีมีอำนาจเพิกถอนการอนุญาตหรือ ธพท. มีอำนาจเพิกถอนการขึ้นทะเบียนของผู้ประกอบธุรกิจนั้นได้ แล้วแต่กรณี

ธพท. มีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจที่หยุดประกอบธุรกิจตามวรรคหนึ่งต้องปฏิบัติอย่างหนึ่งอย่างใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ใช้บริการด้วยก็ได้

มาตรา ๓๒ เมื่อปรากฏว่าผู้ประกอบธุรกิจมีฐานะทางการเงินหรือการดำเนินงานที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ประชาชน หรือฝ่าฝืนหรือละเลยไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ ธพท. ประกาศกำหนด ธพท. อาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจนั้นแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ หากเป็นการสั่งให้แก้ไขฐานะทางการเงินหรือการดำเนินงานสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาต ให้ ธพท. รายงานให้รัฐมนตรีทราบด้วย

หากผู้ประกอบธุรกิจไม่ดำเนินการตามวรรคหนึ่ง ธพท. อาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราวภายในระยะเวลาที่กำหนดเพื่อดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้อง ในกรณีนี้ ธพท. จะกำหนดหลักเกณฑ์ใด ๆ ด้วยก็ได้ ทั้งนี้ หากเป็นการสั่งระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราวสำหรับธุรกิจที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี ให้ ธพท. รายงานให้รัฐมนตรีทราบด้วย

หากผู้ประกอบธุรกิจยังคงฝ่าฝืนไม่ดำเนินการตามความในวรรคสอง หรือกระทำความผิดซ้ำอีก ธพท. อาจเสนอให้รัฐมนตรีพิจารณาเพิกถอนการอนุญาต หรือ ธพท. มีคำสั่งเพิกถอนการขึ้นทะเบียน แล้วแต่กรณี ในกรณีนี้ ธพท. หรือรัฐมนตรีอาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจนั้นต้องปฏิบัติอย่างหนึ่งอย่างใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ใช้บริการก่อนก็ได้

ในกรณีที่ ธพท. พิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้ประกอบธุรกิจมีฐานะทางการเงินหรือการดำเนินงานที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ประชาชน หรือฝ่าฝืนหรือละเลยไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ ธพท. ประกาศกำหนดซึ่งจะส่งผลกระทบต่อประชาชนหรือระบบการชำระเงินโดยรวมของประเทศอย่างร้ายแรง ให้รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของ ธพท. มีอำนาจสั่งเพิกถอนการอนุญาต หรือ ธพท. มีอำนาจสั่งเพิกถอนการขึ้นทะเบียนของผู้ประกอบธุรกิจได้ แล้วแต่กรณี

มาตรา ๓๓ เพื่อประโยชน์ในการดูแลเสถียรภาพระบบการชำระเงิน หรือเพื่อการคุ้มครองผู้บริโภค เมื่อมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีการให้บริการระบบการชำระเงิน หรือมีบริการการชำระเงินในประเทศไทยที่ไม่อยู่ภายใต้บังคับของพระราชบัญญัตินี้ ให้ ธพท. มีอำนาจสั่งให้บุคคลที่เกี่ยวข้องกับระบบหรือบริการดังกล่าว ชี้แจง ส่งเอกสาร หรือข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ภายในระยะเวลาที่กำหนด

มาตรา ๓๔ ให้รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของ ธพท. มีอำนาจประกาศห้ามการทำธุรกรรมใด ๆ เกี่ยวกับระบบการชำระเงินและบริการการชำระเงินกับผู้ซึ่งประกอบธุรกิจที่ไม่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามพระราชบัญญัตินี้

(๑๒)

หมวด ๕
การอุทธรณ์

มาตรา ๓๕ ผู้รับคำสั่งตามมาตรา ๑๓ มาตรา ๑๕ มาตรา ๑๗ มาตรา ๒๓ มาตรา ๓๑ หรือมาตรา ๓๒ ผู้ใดไม่เห็นด้วยกับคำสั่ง มีสิทธิอุทธรณ์ต่อบุคคล ดังต่อไปนี้

(๑) ในกรณีที่ สปท. เป็นผู้ออกคำสั่ง ให้อุทธรณ์ต่อรัฐมนตรี

(๒) ในกรณีที่รัฐมนตรีเป็นผู้ออกคำสั่ง ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยวิธีปฏิบัติราชการทางปกครอง

ให้นำกฎหมายว่าด้วยวิธีปฏิบัติราชการทางปกครองมาใช้บังคับกับการพิจารณาวินิจฉัยอุทธรณ์ตามพระราชบัญญัตินี้โดยอนุโลม

หมวด ๖
บทกำหนดโทษ

ส่วนที่ ๑
โทษทางปกครอง

มาตรา ๓๖ ให้มีคณะกรรมการพิจารณาโทษปรับทางปกครองคณะหนึ่ง จำนวนสามคน ประกอบด้วย ผู้แทนกระทรวงการคลังเป็นประธานกรรมการ ผู้แทน สปท. และผู้แทนสำนักงานอัยการสูงสุดเป็นกรรมการ มีอำนาจในการพิจารณาลงโทษปรับทางปกครอง โดยให้ สปท. แต่งตั้งพนักงาน สปท. คนหนึ่งเป็นเลขานุการ

ให้ สปท. เป็นผู้รวบรวมข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการกระทำความผิดที่มีโทษทางปกครอง เสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาโทษปรับทางปกครองเพื่อพิจารณา

การพิจารณาและการมีคำสั่งลงโทษทางปกครอง ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่รัฐมนตรี ประกาศกำหนด

มาตรา ๓๗ ในการพิจารณาลงโทษปรับทางปกครอง คณะกรรมการพิจารณาโทษปรับทางปกครองต้องคำนึงถึงพฤติการณ์แห่งการกระทำ ความเสียหายที่เกิดจากการกระทำนั้น ตลอดจนความหนักเบาของโทษที่จะใช้กับผู้ถูกลงโทษ

มาตรา ๓๘ ในกรณีที่ผู้ถูกลงโทษปรับทางปกครองไม่ยอมชำระค่าปรับทางปกครองให้นำบทบัญญัติเกี่ยวกับการบังคับทางปกครองตามกฎหมายว่าด้วยวิธีปฏิบัติราชการทางปกครองมาใช้บังคับ และในกรณีที่ไม่มีเจ้าหน้าที่ดำเนินการบังคับตามคำสั่ง หรือมีแต่ไม่สามารถดำเนินการบังคับทางปกครองได้ ให้ สปท. มีอำนาจฟ้องคดีต่อศาลปกครองเพื่อบังคับชำระค่าปรับ ในกรณีนี้ ถ้าศาลปกครองเห็นว่าคำสั่งให้ชำระค่าปรับนั้นชอบด้วยกฎหมาย ให้ศาลปกครองมีอำนาจพิจารณาพิพากษาและบังคับให้มีการยึดหรืออายัดทรัพย์สินขายทอดตลาดเพื่อชำระค่าปรับได้

มาตรา ๓๙ ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๗ ต้องระวางโทษปรับทางปกครองไม่เกินสามล้านบาท

มาตรา ๔๐ ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ หรือประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามประกาศ หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข หรือคำสั่งที่กำหนดตามมาตรา ๑๓ มาตรา ๑๔ มาตรา ๑๕ มาตรา ๑๗ มาตรา ๑๘ มาตรา ๑๙ มาตรา ๒๓ มาตรา ๒๔ มาตรา ๒๕ มาตรา ๒๖ มาตรา ๓๑ หรือมาตรา ๓๒ ต้องระวางโทษปรับทางปกครองไม่เกินสองล้านบาท

มาตรา ๔๑ ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้ขึ้นทะเบียนประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามประกาศ หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข หรือคำสั่งที่กำหนดตามมาตรา ๑๗ มาตรา ๑๘ มาตรา ๑๙ มาตรา ๒๓ มาตรา ๒๔ มาตรา ๒๕ มาตรา ๒๖ มาตรา ๓๑ หรือมาตรา ๓๒ ต้องระวางโทษปรับทางปกครองไม่เกินหนึ่งล้านบาท

มาตรา ๔๒ ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจซึ่งต้องรับโทษปรับทางปกครองตามพระราชบัญญัตินี้เป็นนิติบุคคล ถ้าการกระทำความผิดของนิติบุคคลนั้นเกิดจากการสั่งการหรือการกระทำของกรรมการหรือผู้จัดการ หรือบุคคลใดซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของนิติบุคคลนั้น หรือในกรณีที่บุคคลดังกล่าวมีหน้าที่ต้องสั่งการหรือกระทำการและละเว้นไม่สั่งการหรือไม่กระทำการจนเป็นเหตุให้นิติบุคคลนั้นกระทำความผิด ผู้นั้นต้องรับโทษตามที่บัญญัติไว้สำหรับความผิดนั้น ๆ ด้วย

ส่วนที่ ๒ โทษอาญา

มาตรา ๔๓ ผู้ใดประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับโดยมิได้รับอนุญาตตามมาตรา ๑๓ ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่สองปีถึงสิบปี หรือปรับตั้งแต่สองแสนบาทถึงหนึ่งล้านบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๔๔ ผู้ใดประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับโดยมิได้ขึ้นทะเบียนตามมาตรา ๑๗ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินห้าปี หรือปรับไม่เกินห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

ผู้ใดประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับโดยมิได้รับอนุญาตตามมาตรา ๑๗ ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่สองปีถึงสิบปี หรือปรับตั้งแต่สองแสนบาทถึงหนึ่งล้านบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๔๕ ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๘ หรือมาตรา ๒๒ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสิบปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๔๖ ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๓๓ หรือมาตรา ๓๔ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๔๗ ผู้ใดรู้ว่ามีหรือจะมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ของสมาชิกแล้ว โดยทุจริต ยักยอก ซุกซ่อน รับ จำหน่าย หรือจัดการทรัพย์สินของสมาชิกดังกล่าวต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่สองปีถึงสิบปี หรือปรับตั้งแต่สองล้านบาทถึงสิบล้านบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

เพื่อประโยชน์แห่งมาตรานี้ ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าเมื่อเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ได้โฆษณาคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ในราชกิจจานุเบกษาและหนังสือพิมพ์รายวันแล้ว บุคคลทุกคนได้ทราบว่ามีคำสั่งนั้น

มาตรา ๔๘ ผู้ใดรู้ว่ามีหรือจะมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ของผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับแล้ว โดยทุจริต ยักยอก ซุกซ่อน รับ หรือจัดการเงินรับล่วงหน้า ที่ผู้ประกอบธุรกิจได้รับไว้ ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่หนึ่งปีถึงห้าปี หรือปรับตั้งแต่หนึ่งล้านบาทถึงห้าล้านบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

เพื่อประโยชน์แห่งมาตรานี้ ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าเมื่อเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ได้โฆษณาคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ในราชกิจจานุเบกษาและหนังสือพิมพ์รายวันแล้ว บุคคลทุกคนได้ทราบว่ามีคำสั่งนั้น

มาตรา ๔๙ ผู้ใดขัดขวางหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่ง หรือไม่อำนวยความสะดวกแก่ผู้ตรวจการซึ่งปฏิบัติหน้าที่ตามพระราชบัญญัตินี้ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๕๐ ผู้ใดให้ถ้อยคำอันเป็นเท็จต่อผู้ตรวจการโดยประการที่น่าจะเกิดความเสียหายแก่ผู้อื่นหรือประชาชน ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหกเดือน หรือปรับไม่เกินหกหมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๕๑ ผู้ใดถอน ทำให้เสียหาย ทำลาย หรือทำให้ไร้ประโยชน์ซึ่งตราหรือเครื่องหมายซึ่งผู้ตรวจการได้ประทับหรือหมายไว้ที่สิ่งใด ในการปฏิบัติการตามหน้าที่ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสามปี หรือปรับไม่เกินสามแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๕๒ ผู้ใดทำให้เสียหาย ทำลาย ซ่อนเร้น เอาไปเสีย หรือทำให้สูญหาย หรือไร้ประโยชน์ซึ่งทรัพย์สินหรือเอกสารใด ๆ อันผู้ตรวจการ ได้ยึดอายัด รักษาไว้ หรือสั่งให้ส่งเพื่อเป็นพยานหลักฐานหรือเพื่อบังคับการให้เป็นไปตามกฎหมาย ไม่ว่าจะผู้ตรวจการจะรักษาทรัพย์สินหรือเอกสารนั้นไว้เอง หรือสั่งให้ผู้นั้นหรือผู้อื่นส่งหรือรักษาไว้ก็ตาม ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่หกเดือนถึงสามปี หรือปรับตั้งแต่หกหมื่นบาทถึงสามแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา ๕๓ ผู้ใดล่วงรู้กิจการของผู้ประกอบธุรกิจเนื่องจากการปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ที่กำหนดในกฎหมายหรือเนื่องจากการปฏิบัติหน้าที่ในการช่วยเหลือผู้ที่ปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ที่กำหนดในกฎหมายอันเป็นกิจการที่ตามปกติวิสัยจะพึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย ถ้าผู้นั้นนำไปเปิดเผยแก่บุคคลอื่น ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาทหรือทั้งจำทั้งปรับ

ความในวรรคหนึ่งมิให้ใช้บังคับแก่การเปิดเผยในกรณี ดังต่อไปนี้

(๑) การเปิดเผยตามหน้าที่หรือเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวนหรือการพิจารณาคดี

(๒) การเปิดเผยเกี่ยวกับการกระทำความผิดตามพระราชบัญญัตินี้

(๓) การเปิดเผยแก่หน่วยงานในประเทศและต่างประเทศที่มีอำนาจหน้าที่ในการกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจนั้น

(๔) การเปิดเผยข้อมูลเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานในประเทศและต่างประเทศที่มีอำนาจหน้าที่ในการกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจตามข้อตกลงที่มีระหว่างกัน

(๕) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการแก้ไขฐานะการดำเนินงานของผู้ประกอบการธุรกิจ

(๖) การเปิดเผยความลับของผู้ใช้บริการซึ่งผู้ใช้บริการให้ความยินยอมแล้ว

(๗) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามที่กฎหมายบัญญัติไว้

มาตรา ๕๔ ผู้ใดล่วงรู้หรือได้มาซึ่งความลับของผู้ประกอบการโดยเหตุที่เป็นกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือลูกจ้าง ของผู้ประกอบการ และเปิดเผยความลับนั้นในประการที่น่าจะก่อให้เกิดความเสียหายแก่บุคคลอื่นหรือประชาชน ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหนึ่งปีหรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

ความในวรรคหนึ่งมิให้ใช้บังคับกับการเปิดเผยตามกรณีในมาตรา ๕๓ วรรคสอง

มาตรา ๕๕ ในกรณีที่ผู้กระทำความผิดเป็นนิติบุคคล ถ้าการกระทำความผิดของนิติบุคคลนั้นเกิดจากการสั่งการหรือการกระทำของกรรมการหรือผู้จัดการ หรือบุคคลใดซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของนิติบุคคลนั้น หรือในกรณีที่บุคคลดังกล่าวมีหน้าที่ต้องสั่งการหรือกระทำการและละเว้นไม่สั่งการหรือไม่กระทำการจนเป็นเหตุให้นิติบุคคลนั้นกระทำความผิด ผู้นั้นต้องรับโทษตามที่บัญญัติไว้สำหรับความผิดนั้น ๆ ด้วย

บทเฉพาะกาล

มาตรา ๕๖ เมื่อรัฐมนตรีได้ประกาศกำหนดระบบการชำระเงินหรือบริการการชำระเงินใดให้อยู่ภายใต้การกำกับตามมาตรา ๑๒ และมาตรา ๑๖ แล้ว ผู้ซึ่งประกอบกิจการอยู่ในวันที่รัฐมนตรีประกาศกำหนดและเป็นกิจการระบบการชำระเงินภายใต้กำกับหรือบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด ถ้าประสงค์จะประกอบกิจการต่อไปให้ยื่นคำขออนุญาตหรือขึ้นทะเบียน แล้วแต่กรณี ต่อ สปท. ภายในหนึ่งร้อยยี่สิบวันนับแต่วันที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด เมื่อได้ยื่นคำขออนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามประกาศของรัฐมนตรีแล้วให้ดำเนินการต่อไปได้จนกว่ารัฐมนตรีหรือ สปท. จะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น

ผู้รับสนองพระราชโองการ

.....
นายกรัฐมนตรี

บันทึกวิเคราะห์สรุป
สาระสำคัญของร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ.

คณะรัฐมนตรีได้มีมติให้เสนอร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. ต่อสภานิติบัญญัติแห่งชาติ และสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาได้จัดทำบันทึกวิเคราะห์สรุป สาระสำคัญของร่างพระราชบัญญัติ ดังต่อไปนี้

๑. เหตุผลและความจำเป็นในการเสนอร่างพระราชบัญญัติ

เนื่องจากในปัจจุบันการกำกับดูแลระบบการชำระเงินของสถาบันการเงิน เป็นบทบาทสำคัญประการหนึ่งของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับได้มีการกำหนดให้ ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้กำกับดูแลหรือรับผิดชอบระบบการชำระเงินตามกฎหมายอื่นอีกด้วย เพื่อประโยชน์ในการกำกับดูแลระบบการชำระเงินและบริการการชำระเงินอย่างเป็นระบบ ความเป็นเอกภาพ และมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น รวมทั้งทันต่อความเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี ที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว สมควรกำหนดให้การกำกับดูแลระบบการชำระเงินและบริการการชำระเงิน อยู่ภายใต้บังคับของกฎหมายฉบับเดียวกัน โดยมีธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นหน่วยงานที่มีหน้าที่ กำกับดูแล และมีการกำหนดหลักเกณฑ์ตามมาตรฐานสากลเกี่ยวกับการดำเนินการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ผลทางกฎหมายที่สำคัญของการชำระเงิน ตลอดจนการให้ความคุ้มครองมิให้การชำระเงินมีการยกเลิก เพิกถอน ในกรณีที่ศาลมีคำสั่งให้ฟื้นฟูกิจการหรือสั่งพิทักษ์ทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย อันจะทำให้ระบบการชำระเงินของประเทศเกิดเสถียรภาพและความมั่นคงและดำเนินการ ได้อย่างต่อเนื่อง จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

๒. สาระสำคัญของร่างพระราชบัญญัติ

ร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงินฯ มีสาระสำคัญเป็นการกำหนดหลักเกณฑ์ และวิธีการในการกำกับดูแลระบบการชำระเงินและบริการการชำระเงินให้เป็นระบบ ความเป็น เอกภาพ รวมทั้งทันต่อความเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว กรณีจึงมีความจำเป็นต้อง กำหนดรูปแบบของระบบการชำระเงินที่อยู่ภายใต้บังคับของร่างพระราชบัญญัติให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องกับลักษณะของการประกอบธุรกิจ อันได้แก่ ระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ ระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ และบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ซึ่งสามารถสรุป สาระสำคัญของร่างพระราชบัญญัติได้ดังนี้

๒.๑ ระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ

(๑) กำหนดลักษณะของระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญและกำหนดให้ ระบบการชำระเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จัดตั้งและดำเนินการ และระบบการชำระเงินอื่น ที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังประกาศกำหนดโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นระบบ การชำระเงินที่มีความสำคัญตามพระราชบัญญัตินี้ (ร่างมาตรา ๕ และร่างมาตรา ๖)

(๒) ธนาคารแห่งประเทศไทยมีหน้าที่ให้บริการและกำกับดูแลระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ โดยให้มีอำนาจประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ในเรื่องต่าง ๆ เพื่อให้ระบบมีความมั่นคง ปลอดภัย และมีประสิทธิภาพ เช่น กระบวนการในการปฏิบัติงานของระบบ ซึ่งรวมถึงหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเกี่ยวกับผลสมบูรณ์ของการโอนเงิน หลักเกณฑ์การรับสมาชิก สิทธิหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้ให้บริการระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญและสมาชิก ตลอดจนมาตรการในการบริหารและจัดการความเสี่ยง และมาตรการรักษาความมั่นคงและปลอดภัยของระบบ และการจัดการกรณีฉุกเฉิน (ร่างมาตรา ๗)

(๓) ในกรณีที่สมาชิกได้ยื่นคำร้องหรืออุทธรณ์ขอต่อศาลให้ฟื้นฟูกิจการหรือศาลมีคำสั่งรับคำร้องให้ฟื้นฟูกิจการ ถูกฟ้องล้มละลาย หรือถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ ให้สมาชิกระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญมีหน้าที่ต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยและผู้ให้บริการของระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญทราบโดยทันที (ร่างมาตรา ๘)

(๔) ให้การโอนเงิน การชำระดุล หรือการหักบัญชีของสมาชิกผ่านระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญที่ได้ดำเนินการก่อนเวลาที่ศาลมีคำสั่งรับคำร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการหรือมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ของสมาชิกตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย สามารถดำเนินการได้ต่อไปจนเสร็จสิ้นตามหลักเกณฑ์ของระบบแต่ไม่เกินสิ้นวันของวันที่ศาลมีคำสั่งนั้น และมีผลสมบูรณ์ไม่สามารถเพิกถอน กลับรายการ แก้ไข ยุติ หรือระงับได้ อย่างไรก็ตาม ยังสามารถใช้สิทธิเพิกถอนการฉ้อฉล การโอน หรือการกระทำอื่นใดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย แต่ไม่กระทบต่อผลสมบูรณ์ของการดำเนินการผ่านระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญดังกล่าว (ร่างมาตรา ๙ และมาตรา ๑๑)

(๕) ให้เงิน หลักทรัพย์ หรือตราสารอื่นใดที่สมาชิกได้ดำรงไว้เพื่อเป็นหลักประกันการใช้สภาพคล่อง การชำระดุล หรือเพื่อการอื่นใดในระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญได้รับความคุ้มครอง โดยไม่ถือเป็นทรัพย์สินที่อาจแบ่งแก่เจ้าหนี้ของสมาชิกในคดีล้มละลาย และเมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยได้ดำเนินการบังคับกับหลักประกันแล้วเหลือเป็นจำนวนเท่าใดให้นำส่งกองทรัพย์สินของลูกหนี้ต่อไป (ร่างมาตรา ๑๐)

๒.๒ ระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

(๑) ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของ ธปท. มีอำนาจประกาศกำหนดให้ระบบการชำระเงินที่เป็นศูนย์กลางหรือเครือข่ายระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ เพื่อรองรับการโอนเงิน การหักบัญชี หรือการชำระดุล หรือระบบการชำระเงินอื่นใดที่อาจส่งผลกระทบต่อประโยชน์สาธารณะ ความเชื่อมั่นของสาธารณชน หรือเสถียรภาพและความมั่นคงของระบบการชำระเงินถือเป็นระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ร่างมาตรา ๑๒)

(๒) กำหนดประเภทของนิติบุคคลที่จะขออนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของ ธปท. เพื่อประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ และข้อห้ามของผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจดังกล่าวโดยจะต้องไม่แต่งตั้งหรือยินยอมให้บุคคลที่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดเป็นกรรมการ หรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ นอกจากนี้ หากผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจจะต้องแจ้ง ธปท. เพื่อเสนอให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังพิจารณาอนุญาตต่อไป (ร่างมาตรา ๑๓ ถึงร่างมาตรา ๑๕)

๒.๓ บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

(๑) ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของ ธปท. มีอำนาจประกาศกำหนดให้ระบบการชำระเงินที่มีลักษณะตามที่กำหนด เช่น การให้บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตรเอทีเอ็ม การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์แก่ผู้ใช้บริการเพื่อนำไปซื้อสินค้าหรือรับบริการจากผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการหลายราย เป็นบริการการชำระเงินภายใต้กำกับที่จะต้องขออนุญาต หรือขึ้นทะเบียนกับ ธปท. (ร่างมาตรา ๑๖)

(๒) กำหนดประเภทของนิติบุคคลที่จะขออนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของ ธปท. หรือขึ้นทะเบียนจาก ธปท. เพื่อประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ และหากผู้ประกอบการประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจจะต้องแจ้ง ธปท. หรือจะต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง แล้วแต่กรณี (ร่างมาตรา ๑๗ และร่างมาตรา ๒๓)

(๓) กำหนดหน้าที่ของผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินที่ได้รับเงินรับล่วงหน้าโดยจะต้องจัดทำบัญชีเงินรับล่วงหน้าของผู้ใช้บริการแยกแต่ละราย เก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าแยกออกจากทรัพย์สินของตนและแจ้งให้ ธปท. ทราบ หากตนถูกสั่งระงับกิจการตามกฎหมาย มีการร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการ ถูกฟ้องล้มละลาย หรือถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ นอกจากนี้ หากผู้ประกอบการดังกล่าวถูกสั่งระงับการดำเนินกิจการ ร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการ ถูกฟ้องล้มละลาย ถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ หรือตกเป็นลูกหนี้ตามคำพิพากษาให้เงินรับล่วงหน้าที่ดังกล่าวได้รับความคุ้มครองโดยไม่ถึงเป็นทรัพย์สินที่อยู่ภายใต้การห้ามจำหน่าย จ่าย หรือโอน หรือไม่อยู่ภายใต้การยึดหรืออายัดในคดีแพ่งหรือเป็นทรัพย์สินที่อาจแบ่งให้แก่เจ้าหนี้ในคดีล้มละลาย โดยให้ถือว่าเงินรับล่วงหน้าที่ยังคงเป็นทรัพย์สินของผู้ใช้บริการ แต่หากมีดอกผลที่เกิดจากเงินดังกล่าวให้ตกเป็นของทรัพย์สินของผู้ประกอบธุรกิจ (ร่างมาตรา ๑๙ ถึงร่างมาตรา ๒๒)

๒.๔ การกำกับดูแล การตรวจสอบ และการแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงาน

(๑) ให้ ธปท. มีอำนาจประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ต่าง ๆ เกี่ยวกับการให้บริการระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับและบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ เช่น การดูแลฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน มาตรฐานในการประกอบธุรกิจ การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการให้บริการ การตรวจสอบและรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบ การคุ้มครองผู้ใช้บริการหรือกรณีอื่นใดโดยคำนึงถึงความปลอดภัย ความมั่นคง ความปลอดภัย และการคุ้มครองผู้ใช้บริการ (ร่างมาตรา ๒๔)

(๒) ให้ ธปท. มีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจส่งงบการเงิน รายงานหรือข้อมูลต่าง ๆ หรือเชิญให้มาถ้อยคำ แสดงข้อมูล บัญชี เอกสารและหลักฐานต่าง ๆ ตลอดจนอำนาจแต่งตั้งผู้ตรวจการเพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบกิจการ ทรัพย์สิน และหนี้สินของผู้ประกอบธุรกิจเป็นการทั่วไปหรือเฉพาะได้ นอกจากนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ตรวจการให้ผู้ตรวจการมีอำนาจต่าง ๆ เช่น สั่งให้กรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือลูกจ้างของผู้ประกอบธุรกิจมาให้ถ้อยคำเกี่ยวกับกิจการ สินทรัพย์ และหนี้สินของผู้ประกอบธุรกิจ เข้าไปในสถานที่ประกอบธุรกิจเพื่อตรวจสอบเกี่ยวกับการปฏิบัติของผู้ประกอบธุรกิจให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหรือเข้าไปในสถานที่ใด ๆ ในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่ามีการประกอบธุรกิจอันเป็นการฝ่าฝืนพระราชบัญญัตินี้หรือดำเนินการยึดหรืออายัดทรัพย์สินหรือเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามพระราชบัญญัตินี้เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบหรือดำเนินคดี (ร่างมาตรา ๒๖ และร่างมาตรา ๒๗)

(๓) ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง และ ธปท. มีอำนาจเพิกถอน การอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียน แล้วแต่กรณี หากปรากฏว่าผู้ประกอบการไม่ประกอบธุรกิจ หยุดประกอบธุรกิจตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนด (ร่างมาตรา ๓๑)

(๔) ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของ ธปท. มีอำนาจ ประกาศห้ามการทำธุรกรรมใด ๆ เกี่ยวกับระบบการชำระเงินและบริการการชำระเงินกับผู้ซึ่งประกอบ ธุรกิจที่ไม่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามพระราชบัญญัตินี้ (ร่างมาตรา ๓๔)

๒.๕ การอุทธรณ์

ในกรณีที่ผู้รับคำสั่งไม่เห็นด้วยกับคำสั่งตามมาตรา ๑๓ มาตรา ๑๕ มาตรา ๑๗ มาตรา ๒๓ มาตรา ๓๑ และมาตรา ๓๒ หากเป็นกรณี ธปท. เป็นผู้ออกคำสั่งให้อุทธรณ์ ต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง แต่หากกรณีรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเป็นผู้ออกคำสั่ง ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยวิธีปฏิบัติราชการทางปกครอง ทั้งนี้ ให้นำกฎหมายว่าด้วยวิธีปฏิบัติ ราชการทางปกครองมาใช้บังคับกับการพิจารณาวินิจฉัยอุทธรณ์ตามพระราชบัญญัตินี้โดยอนุโลม (ร่างมาตรา ๓๕)

๒.๖ บทกำหนดโทษ

กำหนดโทษสำหรับผู้ที่กระทำการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้ โดยอาจได้รับโทษอาญาหรือโทษทางปกครอง แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับลักษณะความร้ายแรง ของการกระทำความผิด สำหรับความผิดที่มีโทษทางปกครอง ให้มีคณะกรรมการพิจารณาโทษ ปรับทางปกครองซึ่งประกอบด้วยผู้แทนกระทรวงการคลังเป็นประธานกรรมการ ผู้แทน ธปท. และผู้แทนสำนักงานอัยการสูงสุดเป็นกรรมการ โดยให้ ธปท. แต่งตั้งพนักงานของ ธปท. คนหนึ่ง เป็นเลขานุการ ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณาลงโทษปรับทางปกครองโดยคำนึงถึง พฤติกรรมแห่งการกระทำ ความเสียหายที่เกิดจากการกระทำนั้น ตลอดจนความหนักเบาของโทษ ที่จะใช้กับผู้ถูกลงโทษ และในกรณีที่ผู้ถูกลงโทษปรับทางปกครองไม่ยอมชำระค่าปรับทางปกครอง ให้นำบทบัญญัติเกี่ยวกับการบังคับทางปกครองตามกฎหมายว่าด้วยวิธีปฏิบัติราชการทางปกครองมาใช้ บังคับโดยอนุโลม และในกรณีที่ไม่มีเจ้าหน้าที่ดำเนินการบังคับตามคำสั่ง หรือมีแต่ไม่สามารถดำเนินการ บังคับทางปกครองได้ ให้ ธปท. มีอำนาจฟ้องคดีต่อศาลปกครองเพื่อบังคับชำระค่าปรับ (ร่างมาตรา ๓๖ ถึงร่างมาตรา ๕๕)

๒.๗ บทเฉพาะกาล

กำหนดให้ผู้ซึ่งประกอบกิจการอยู่ในวันที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ประกาศกำหนดและเป็นกิจการระบบการชำระเงินภายใต้กำกับหรือบริการการชำระเงินภายใต้การ กำกับตามที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังประกาศกำหนด หากประสงค์จะประกอบกิจการต่อไป ให้ยื่นคำขออนุญาตหรือขึ้นทะเบียน แล้วแต่กรณี ต่อ ธปท. ภายในหนึ่งร้อยยี่สิบวันนับแต่วันที่ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังประกาศกำหนด และเมื่อได้ยื่นคำขออนุญาตหรือขึ้นทะเบียนแล้ว ให้ดำเนินการกิจการต่อไปได้จนกว่ารัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังหรือ ธปท. จะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น (ร่างมาตรา ๕๖)