



## ทำความรู้จัก อี-มันนี่

จากกรณีธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่ออกร้อยกกล่าวโทษบริษัท เพย์โอด กรุป จำกัด ซึ่งให้บริการแอปพลิเคชันออก ที่มี "ฟิล์ม" รัฐภูมิ โตคงทรัพย์ นักร่อนนักแสดงชื่อดังเป็นประธานกรรมการบริษัท ในข้อหา ประกอบธุรกิจให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money) โดยไม่ได้รับ อนุญาตจากทางการ เมื่อสัปดาห์ที่ผ่านมา รวมทั้งออกมาเตือนให้คนไทย ให้ระมัดระวังการใช้บริการอี-มันนี่ จากผู้ให้บริการที่ได้รับอนุญาตเท่านั้น เพราะเกรงจะก่อให้เกิดความเสียหายต่อทรัพย์สินของประชาชน

บัญชี ก แกร็บเพื่อทราบ	บัญชี ก ขอบใบอนุญาต
บัญชี ข ขอบขึ้นทะเบียน	

ก่อให้เกิดคำถามท่ามกลางความสับสนว่าอี-มันนี่คืออะไร แตกต่าง จากอี-เพย์เมนต์ (e-Payment) หรือไม่ ที่สำคัญบัตรไหนแอปไหนบ้าง ที่ถูกกฎหมาย ซึ่งเราจะใช้ได้อย่างสบายใจไม่ต้องกังวล "เงิน" จะหาย โดยไม่รู้เนื้อรู้ตัว

ธปท.ให้คำนิยาม "เงินอิเล็กทรอนิกส์" (e-Money) ไว้ว่า หมายถึงมูลค่าเงินที่บันทึกในชิพคอมพิวเตอร์ที่อยู่ในบัตรพลาสติก หรือ เครื่องจ่ายอิเล็กทรอนิกส์ เช่น โทรศัพท์มือถือ หรือเงินที่อยู่ในเครื่องจ่าย อินเทอร์เน็ต เป็นต้น โดยผู้ให้บริการได้ชำระเงินล่วงหน้าแก่ผู้ให้บริการเงิน อิเล็กทรอนิกส์และผู้ให้บริการสามารถนำไปใช้ชำระค่าสินค้าค่าบริการแทน การชำระด้วยเงินสด

"อี-มันนี่ ใช้งานง่าย ๆ คือ "บัตรเติมเงิน" ที่เราใช้กันอยู่ในชีวิต ประจำวันนั่นเอง เช่น บัตรขึ้นรถไฟฟ้า บัตรโทรศัพท์ บัตรร้านค้ากาแฟ และบัตรเงินสดอื่นๆ ที่เรานำไปใช้ซื้อสินค้าและบริการได้ตามที่กำหนด เช่นเดียวกับการเติมเงินผ่านแอปพลิเคชัน และกระเป๋าตังค์อิเล็กทรอนิกส์

(e-wallet) ที่ให้นำเงิน  
ที่ใส่ไว้ในบัญชีเพื่อซื้อสินค้า  
และบริการก็ถือเป็นอี-มันนี่  
ด้วยเช่นกัน

ขณะที่อี-เพย์เมนต์  
(e-Payment) หรือการให้  
บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์  
นั้นเป็นระบบการ  
ให้บริการชำระเงิน เช่น

เคาน์เตอร์ เซอร์วิส พร้อมเพย์ และระบบการรับชำระแทนค่าสาธารณูปโภคอื่นๆ เป็นต้น ซึ่ง  
ส่วนใหญ่เมื่อเราซื้อสินค้าออนไลน์ผ่านร้านค้าออนไลน์ หรือ อี-คอมเมิร์ซ (e-Commerce)  
จะใช้ระบบอี-เพย์เมนต์ ในการชำระค่าสินค้าและบริการ”

คือถ้าเราต้องเติมเงินเข้าไปก่อนแล้วเอาบัตร หรือแอปนั้นไปซื้อของต่ออีกทอด ไม่ว่าจะ  
จะซื้อจากเจ้าของบัตรรายเดียว หรือซื้อกับรายอื่นๆ ได้หลายราย ถือเป็นอี-มันนี่ ทั้งนี้  
ส่วนอี-เพย์เมนต์ จะทำให้หน้าที่ในการรับชำระเงิน หรือ โอนเงินเป็นหลัก แต่อย่างไรก็ตาม  
หนึ่งธุรกิจอาจให้บริการทั้งอี-มันนี่และอี-เพย์เมนต์ก็ได้ แต่จะต้องมีใบอนุญาตให้ครบถ้วน  
ทั้งสองธุรกิจ

โดยใบอนุญาตอี-มันนี่ จะแตกต่างกันไปตามลักษณะธุรกิจ แยกเป็น 3 บัญชี  
เริ่มที่ บัญชี ก ให้บริการอี-มันนี่ ที่ใช้ซื้อสินค้าหรือรับบริการเฉพาะอย่างจากผู้ให้บริการ  
รายเดียว ซึ่งกรณีนี้ ธปท.จะขอคู่มือแผนการประกอบกิจการของบริษัท การแยกบัญชี การ  
คุ้มครองผู้บริโภค คุณสมบัติผู้บริหาร แต่ไม่ได้กำหนดทุนจดทะเบียน ขณะนี้มีผู้ที่ได้รับ  
อนุญาต 1 รายคือ อเมซอน สมาร์ท เพย์

นอกจากนี้ยังมีข้อยกเว้นไม่ต้องขอใบอนุญาตสำหรับบัตรเงินสดที่ใช้กับสินค้าและบริการ  
ของผู้ให้บริการรายเดียวในลักษณะอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าโดยไม่แสวงหากำไรจากการ

ออกบัตร เช่น บัตรเงินสดที่ใช้ซื้ออาหารในศูนย์อาหารตามห้างสรรพสินค้า บัตรเติมเงิน  
ที่ใช้ซื้อสินค้าจากร้านสะดวกซื้อ ร้านอาหาร-เครื่องดื่ม เช่น บัตรเซเว่น-อีเลฟเว่น บัตร  
สตาร์บัคส์ ฯลฯ สำหรับบัญชี ข เป็นการให้บริการอี-มันนี่ ที่ใช้ซื้อสินค้าหรือบริการจาก  
ผู้ให้บริการหลายราย ณ สถานที่ที่อยู่ภายใต้ระบบการจัดจำหน่ายและการให้บริการเดียวกัน  
เช่น ธุรกิจแฟรนไชส์ หรือตัวแทนการจัดจำหน่าย ซึ่งมีสัญลักษณ์หรือเครื่องหมายการค้า  
เดียวกัน เช่น ปิ๊มน้ำมัน ธุรกิจที่มีรูปแบบการให้บริการเดียวกัน เช่น ระบบขนส่ง  
มวลชน ธุรกิจกลุ่มเดียวกัน เช่น กิจการในเครือ และธุรกิจที่ประกอบกิจการอยู่ในพื้นที่  
เดียวกัน เช่น ศูนย์การค้า ซึ่งมีผู้ได้รับอนุญาต 7 ราย (ตามภาพประกอบ)

ส่วนบัญชี ค เป็นการให้บริการ e-Money ที่ใช้ซื้อสินค้าหรือบริการจากผู้ให้  
บริการหลายราย โดยไม่จำกัดสถานที่และไม่อยู่ภายใต้ระบบการจัดจำหน่ายและการให้  
บริการเดียวกัน เช่น การนำไปใช้ชำระค่าสินค้า และค่าบริการที่จำหน่ายผ่านเว็บไซต์  
ต่างๆ ทางอินเทอร์เน็ต หรือตามร้านค้าในพื้นที่อื่นๆ ที่ไม่ได้อยู่ในพื้นที่ของบริษัท

กรณีนี้ นอกเหนือจากการที่ ธปท.จะขอคู่มือแผนการประกอบกิจการของบริษัท  
การดูแลบัญชี การคุ้มครองผู้บริโภค และตรวจสอบคุณสมบัติผู้บริหารแล้ว บริษัทจะ  
ต้องมีทุนจดทะเบียนไม่ต่ำกว่า 200 ล้านบาท ซึ่งกรณีเพย์เมนต์ เข้าข่ายต้องขอ  
อนุญาตตามบัญชี ค เพื่อประกอบธุรกิจ โดยในขณะนี้ไม่มีผู้ได้รับอนุญาตแล้วทั้งสิ้น 22 ราย  
(ตามภาพประกอบ)

การใช้บัตรเงินสดหรือกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์แทนการพกพาธนบัตรช่วย  
สร้างความสะดวกสบายมากขึ้น อย่างไรก็ตาม เราเองต้องไม่ประมาท รู้จักปกป้อง  
ตัวเองในการใช้บริการเพื่อไม่ให้ตกเป็นเหยื่อ “มิจฉาชีพ” หรือสูญเงินไปจากการใช้  
บริการที่ไม่ถูกต้องเหมาะสมด้วยเช่นกัน.

ประอร นพคุณ