

หลักเกณฑ์ในการตรวจสอบความจำเป็นในการตราพระราชบัญญัติ (Checklist)

ร่างพระราชบัญญัติ.....ระบบการชำระเงิน พ.ศ.....

☒ กฎหมายใหม่

☐ แก้ไข/ปรับปรุง

☐ ยกเลิก

ส่วนราชการหรือหน่วยงานผู้เสนอ

๑) กระทรวงการคลัง

๒) ธนาคารแห่งประเทศไทย

๑. วัตถุประสงค์และเป้าหมายของภารกิจ

๑.๑ วัตถุประสงค์และเป้าหมายของภารกิจคืออะไร

๑) เพื่อให้มีกฎหมายการกำกับดูแลระบบการชำระเงินที่เป็นเอกภาพ และเพิ่มประสิทธิภาพในการกำกับดูแลเสถียรภาพระบบการชำระเงิน ลดภาระของผู้ประกอบธุรกิจในการปฏิบัติตามกฎหมายหลายฉบับ โดยมีกฎหมายฉบับเดียวที่กำกับดูแลทั้งผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs) และผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-Bank)

๒) เพื่อให้มีการกำกับดูแลที่ยืดหยุ่น ไม่เป็นอุปสรรค รวมทั้งทันต่อความเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการของเทคโนโลยีที่เกิดขึ้น และเอื้อต่อการเกิดนวัตกรรมใหม่ ๆ เช่น บริการการชำระเงินที่เป็นนวัตกรรมซึ่งนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้และอยู่ระหว่างการทดสอบการให้บริการ

๓) เพื่อยกระดับระบบการชำระเงินของประเทศให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล โดยร่างกฎหมายจะมีบทบัญญัติในเรื่องสำคัญ เช่น การคุ้มครองการโอนเงินในระบบการชำระเงินที่สำคัญที่ได้ดำเนินการสำเร็จแล้ว (Payment Finality) มิให้ถูกยกเลิกหรือเพิกถอน การคุ้มครองหลักประกันที่สมาชิกนำมาไว้เป็นประกันเพื่อชำระดุลในระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ และการคุ้มครองเงินรับล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ

๔) สร้างความเชื่อมั่นและสนับสนุนธุรกรรมทางการเงินในรูปแบบต่าง ๆ คุ้มครองผู้บริโภคให้มีบริการที่ปลอดภัย ได้มาตรฐาน เชื่อถือได้ ส่งเสริมศักยภาพการแข่งขันของประเทศ และสนับสนุนนโยบาย National e-Payment ของประเทศ

เพื่อแก้ไขปัญหาหรือข้อบกพร่องใด

- เพื่อแก้ไขปัญหาความซ้ำซ้อนของกฎหมายและหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแล เนื่องจากในปัจจุบันกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์มีหลายฉบับ และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหลายหน่วยงาน ซึ่งเป็นการก่อให้เกิดภาระกับผู้ประกอบธุรกิจ

- เพื่อให้มีกฎหมายที่มีความยืดหยุ่นในการกำกับดูแลนวัตกรรมใหม่ ๆ และเพิ่มประสิทธิภาพในการคุ้มครองผู้บริโภค

- เพื่อป้องกันความเสี่ยงและผลกระทบที่เป็นลูกโซ่ในระบบการชำระเงินและระบบการเงินโดยรวม (Systemic Risk) จึงต้องมีกฎหมายที่เป็นไปตามมาตรฐานสากลในการกำหนดเรื่องผลสิ้นสุดของการโอนเงินในระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ

๑.๒ ความจำเป็นที่ต้องทำภารกิจ

- เพื่อให้การกำกับดูแลผู้ให้บริการการชำระเงินมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ลดภาระของผู้ประกอบธุรกิจในการปฏิบัติตามกฎหมายหลายฉบับ และยกระดับการกำกับดูแลให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล รวมถึงการป้องกันความเสี่ยงและดูแลเสถียรภาพระบบการชำระเงินของประเทศ

หากไม่ทำภารกิจนั้นจะมีผลประการใด

- จะทำให้ผู้ให้บริการการชำระเงินอยู่ภายใต้การกำกับดูแลจากกฎหมายหลายฉบับซึ่งเป็นภาระของผู้ประกอบธุรกิจ รวมทั้งไม่สามารถยกระดับระบบการชำระเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล ซึ่งอาจมีความเสี่ยงต่อระบบการชำระเงินของประเทศ รวมทั้งไม่รองรับนวัตกรรมทางการเงินใหม่ ๆ

๑.๓ การดำเนินการเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์มีกี่ทางเลือก มีทางเลือกอะไรบ้าง

มีทางเลือกเดียว กล่าวคือยกเลิกกฎหมายเดิมที่เกี่ยวข้องและออกเป็นกฎหมายใหม่ เนื่องจากในปัจจุบันไม่มีกฎหมาย ที่กำหนดหลักเกณฑ์ตามมาตรฐานสากลเกี่ยวกับการดำเนินการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับผลทางกฎหมายที่สำคัญของการชำระเงิน ตลอดจนให้ความคุ้มครองมิให้การชำระเงินที่ดำเนินการผ่านระบบการชำระเงินที่สำคัญ มีการยกเลิกหรือเพิกถอนในกรณีที่ศาลมีคำสั่งให้ฟื้นฟูกิจการหรือสั่งพิทักษ์ทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย และลดความซ้ำซ้อนของกฎหมายหลายฉบับ

แต่ละทางเลือกมีข้อดีข้อเสียอย่างไร

๑.๔ มาตรการที่บรรลุวัตถุประสงค์ของภารกิจคืออะไร

- ออกกฎหมายใหม่ เพื่อให้มีกฎหมายกำกับดูแลระบบการชำระเงินที่เป็นเอกภาพ โดยมีการกำกับดูแล ตรวจสอบ ให้ระบบการชำระเงินและบริการการชำระเงินสอดคล้องกับมาตรฐานสากล มีความปลอดภัย น่าเชื่อถือ มีการคุ้มครองผู้บริโภค รวมทั้งไม่เป็นอุปสรรคและทันต่อความเปลี่ยนแปลง และพัฒนาการของเทคโนโลยีที่เกิดขึ้น อันเป็นการสร้างความเชื่อมั่นและสนับสนุนธุรกรรมทางการเงินในรูปแบบต่าง ๆ ทั้งนี้ ต้องมีการดำเนินการยกเลิกกฎหมายเดิมที่มีความซ้ำซ้อน

๑.๕ ภารกิจนั้นจะแก้ไขปัญหาหรือข้อบกพร่องนั้นได้เพียงใด

- การตราพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. ... จะเป็นการลดภาระของผู้ประกอบธุรกิจที่จะต้องดำเนินการภายใต้กฎหมายหลายฉบับและหน่วยงานต่าง ๆ โดยเป็นการดำเนินการตามกฎหมายฉบับเดียวและองค์กรเดียวที่มีหน้าที่ดูแลเสถียรภาพระบบการชำระเงินของประเทศ

- การตราพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. ... จะทำให้เกิดความชัดเจนในเรื่องผลสิ้นสุดของการโอนเงิน ซึ่งจะเป็นการดูแลในเรื่องความเสี่ยงเชิงระบบของระบบการชำระเงินของประเทศ และยกระดับความน่าเชื่อถือของระบบการเงินไทยให้เทียบเท่ามาตรฐานสากล

๑.๖ ผลสัมฤทธิ์ของภารกิจคืออะไร มีการกำกับดูแลระบบการชำระเงินที่เป็นเอกภาพ ไม่เป็นอุปสรรคต่อการเกิดนวัตกรรมใหม่ ๆ ซึ่งจะเป็นการเสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขันของประเทศ ตลอดจนยกระดับระบบการชำระเงินของประเทศให้ได้มาตรฐานสากล มีความปลอดภัย น่าเชื่อถือ สามารถคุ้มครองผู้บริโภคได้อย่างเหมาะสม

ตัวชี้วัดความสัมฤทธิ์ของกฎหมายมีอย่างไร มีการกำกับดูแลระบบการชำระเงินและบริการการชำระเงินภายใต้บังคับของกฎหมายฉบับเดียวกันอย่างเป็นระบบ มีความเป็นเอกภาพ ทันต่อความเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว มีการคุ้มครองผู้บริโภคอย่างเหมาะสม และระบบการชำระเงินไทยได้รับการประเมินจากหน่วยงานระหว่างประเทศว่ามีการบริหารความเสี่ยงที่เป็นไปตามมาตรฐานสากล

๑.๗ การทำภารกิจสอดคล้องกับพันธกรณีและความผูกพันตามหนังสือสัญญาที่ประเทศไทย มีต่อรัฐต่างประเทศหรือองค์การระหว่างประเทศใด ในเรื่องใด
ไม่มี

การดำเนินการดังกล่าวจะเป็นผลดีหรือก่อให้เกิดการกระทบแก่ประเทศไทยหรือไม่ อย่างไร

การมีกฎหมายดังกล่าว จะทำให้ระบบการชำระเงินของประเทศไทยมีความสอดคล้องกับมาตรฐานสากลในการกำกับดูแลระบบการชำระเงิน (Principles for Financial Market Infrastructures : PFMIs) ของธนาคารเพื่อการชำระหนี้ระหว่างประเทศ (Bank for International Settlements: BIS) ซึ่งจะมีผลดีต่อประเทศเนื่องจากจะทำให้ระบบการชำระเงินของไทยมีความน่าเชื่อถือในระดับสากล นอกจากนี้กฎหมายดังกล่าวยังช่วยกำกับดูแลบริการการชำระเงินที่ได้มาตรฐาน มีความปลอดภัย ตอบสนองต่อความต้องการของภาครัฐ ภาคธุรกิจ และประชาชนและการทำธุรกรรมทางเศรษฐกิจโดยรวม

๒. ผู้ทำภารกิจ

๒.๑ เมื่อคำนึงถึงประสิทธิภาพ ต้นทุน และความคล่องตัวแล้ว เหตุใดจึงไม่ควรให้เอกชน ทำภารกิจนี้

- เนื่องจาก เป็นภารกิจที่เกี่ยวข้องกับการดูแลเสถียรภาพระบบการชำระเงินและการกำกับดูแลระบบการชำระเงินและผู้ให้บริการชำระเงินในระบบซึ่งเป็นเอกชนให้มีการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพ มีความปลอดภัย ซึ่งควรเป็นหน้าที่ของหน่วยงานของรัฐ

ภารกิจนี้ควรทำร่วมกับเอกชนหรือไม่ อย่างไร ไม่ควรทำร่วมกับเอกชน เนื่องจากเอกชนเป็นผู้ถูกกำกับดูแลภายใต้กฎหมายนี้ อย่างไรก็ตามในการออกกฎเกณฑ์การปฏิบัติต่าง ๆ เปิดให้เอกชนที่เกี่ยวข้องมีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็นได้

๒.๒ เมื่อคำนึงถึงประสิทธิภาพและประโยชน์ที่จะเกิดแก่การให้บริการประชาชน ควรทำ

ภารกิจนี้ร่วมกับหน่วยงานอื่นหรือไม่ เพราะเหตุใด กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นผู้รับผิดชอบร่วมกันในการกำกับดูแลระบบการชำระเงินและบริการการชำระเงินของประเทศ เพื่อการดูแลเสถียรภาพระบบการชำระเงินของประเทศ

๒.๓ ภารกิจดังกล่าวหากให้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นทำ จะได้ประโยชน์แก่ประชาชน

มากกว่าหรือไม่ การดูแลระบบการชำระเงินของประเทศ และผู้ประกอบการธุรกิจให้บริการชำระเงิน ควรดำเนินการภายใต้กรอบกฎหมายและกฎเกณฑ์จากส่วนงานกลาง จะมีประสิทธิภาพในการตรวจสอบและกำกับดูแล

๓. ความจำเป็นในการตรากฎหมาย

๓.๑ การจัดทำภารกิจนี้มีความสอดคล้องกับเรื่องใด อย่างไร

☒ หน้าที่หลักของหน่วยงานรัฐ (ตามภารกิจพื้นฐาน (Functions)) ในเรื่อง ผู้มีอำนาจ และหน้าที่ตามพระราชบัญญัติ

☒ หน้าที่ของรัฐและแนวนโยบายแห่งรัฐ ในเรื่อง มาตรา ๖๑, มาตรา ๖๕, มาตรา ๗๗ ตามรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พ.ศ. ๒๕๖๐

☒ ยุทธศาสตร์ชาติ ในเรื่อง ยุทธศาสตร์ที่ ๒ การสร้างความสามารถในการแข่งขัน และยุทธศาสตร์ ที่ ๓ การสร้างความเข้มแข็งทางเศรษฐกิจและแข่งขันได้อย่างยั่งยืน

☒ แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ในเรื่อง ยุทธศาสตร์ที่ ๒ การสร้างความเป็นธรรม และลดความเหลื่อมล้ำในสังคม

☒ แนวทางการปฏิรูปประเทศ ในเรื่อง ด้านที่ ๒ การขับเคลื่อนและการปฏิรูปเศรษฐกิจด้านการเงินการคลัง การลงทุนภาครัฐ และโครงสร้างพื้นฐาน

๓.๒ การทำภารกิจนั้นสามารถใช้มาตรการทางบริหารโดยไม่ต้องออกกฎหมายได้หรือไม่
ไม่สามารถใช้มาตรการทางบริหารได้

ถ้าใช้มาตรการทางบริหารจะมีอุปสรรคอย่างไร

๓.๓ ในการทำภารกิจนั้น เหตุใดจึงจำเป็นต้องตรากฎหมายในขณะนี้

เพื่อให้มีการกำกับดูแลระบบการชำระเงินที่เป็นเอกภาพ ไม่เป็นอุปสรรคต่อการเกิดนวัตกรรมใหม่ ๆ ซึ่งจะเป็นการเสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขันของประเทศ และเพื่อให้มีกฎหมายรองรับผลสมบูรณ์ของธุรกรรมการเงิน การชำระดุล และการหักบัญชีที่ดำเนินการผ่านระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญและเป็นการยกระดับระบบการชำระเงินของประเทศให้ได้มาตรฐานสากล มีความปลอดภัย น่าเชื่อถือ สามารถคุ้มครองผู้บริโภคได้อย่างเหมาะสม

๓.๔ การใช้บังคับกฎหมายและระยะเวลาในการใช้บังคับกฎหมาย

(ก) การใช้บังคับกฎหมาย

☒ ต้องใช้บังคับพร้อมกันทุกท้องที่ทั่วประเทศ เนื่องจาก ร่างพระราชบัญญัตินี้เป็นกฎหมายทั่วไป ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจทั้งประเทศอย่างเท่าเทียมกัน

☐ ทอยยใช้บังคับเป็นท้องที่ ๆ ไป เนื่องจาก.....
ใช้บังคับเพียงบางท้องที่ เนื่องจาก.....

(ข) ระยะเวลาในการใช้บังคับกฎหมาย

☐ ใช้บังคับทันทีที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษา เนื่องจาก.....

☒ มีการทอดระยะเวลาในการบังคับใช้เป็นเวลาเท่าใด เพราะเหตุใด

ร่างพระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนด ๑๘๐ วัน นับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษา เนื่องจากรัฐมนตรีจะต้องประกาศกำหนดให้ระบบการชำระเงินและบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

ตามพระราชบัญญัตินี้ รวมทั้ง ธนาคารแห่งประเทศไทยต้องมีการออกประกาศหลักเกณฑ์เพื่อกำกับดูแลผู้ประกอบธุรกิจ ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ หรือบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับมีเวลาในการเตรียมตัว ในการยื่นขออนุญาต หรือขึ้นทะเบียนภายใน ๑๒๐ วัน นับแต่วันที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด

นอกจากนี้ ยังจำเป็นต้องมีกระบวนการเพื่อให้มีการยกเลิกกฎหมายฉบับอื่นเมื่อร่างพระราชบัญญัตินี้มีผลใช้บังคับ ได้แก่

๑) พระราชบัญญัติว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๕๑

๒) พระราชบัญญัติว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. ๒๕๕๙

๓) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (การประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์)

☐ ควรกำหนดระยะเวลาการสิ้นสุดไว้ด้วยหรือไม่ เพราะเหตุใด.....

๓.๕ เหตุใดจึงไม่สมควรตราเป็นกฎในลักษณะอื่น เช่น ข้อบัญญัติท้องถิ่น

เนื่องจากเป็นกฎหมายกลางที่บังคับกับระบบการชำระเงินและบริการการชำระเงินทั่วประเทศ

๓.๖ ลักษณะการบังคับใช้

☐ ควบคุม

☐ กำกับ/ติดตาม (ข้ามไปข้อ ๓.๘)

☐ ส่งเสริม

☒ ระบบผสม

เหตุใดจึงต้องใช้ระบบดังกล่าว

เพื่อให้การกำกับดูแลระบบการชำระเงินมีเสถียรภาพและผู้ให้บริการชำระเงินมีการดำเนินงานที่ปลอดภัย มีประสิทธิภาพ รวมทั้งต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการพัฒนานวัตกรรมทางการเงินใหม่ ๆ มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของระบบและบริการการชำระเงินประเภทต่าง ๆ รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแล ติดตาม และมีการส่งเสริมนวัตกรรมใหม่ ๆ

๓.๗ การใช้ระบบอนุญาตในกฎหมาย

๓.๗.๑ เพราะเหตุใดจึงกำหนดให้ใช้ระบบอนุญาต หรือใช้ระบบอื่นที่มีผลเป็นการควบคุม

เนื่องจากการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงิน และบริการการชำระเงินที่ต้องขออนุญาต หรือขึ้นทะเบียนตามพระราชบัญญัตินี้ เป็นธุรกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อประชาชนและเสถียรภาพของระบบการชำระเงินของประเทศ ดังนั้น จึงต้องมีการกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวต้องมาขออนุญาตหรือขึ้นทะเบียนแล้วแต่กรณีก่อนประกอบธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจว่าผู้ประกอบธุรกิจมีคุณสมบัติและความสามารถเพียงพอที่จะให้บริการได้อย่างมีประสิทธิภาพมั่นคงปลอดภัย เป็นการป้องกันความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งเป็นการคุ้มครองผู้บริโภค

๓.๗.๒ มีการกำหนดค่าธรรมเนียมการอนุญาตหรือไม่ ถ้ามี มีความจำเป็นอย่างไร

คําค่าต่อภาระที่เกิดขึ้นแก่ประชาชนอย่างไร ตามร่างพระราชบัญญัติ ธปท. สามารถพิจารณากำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข ในการกำหนดอัตราที่เหมาะสมและไม่เป็นภาระกับผู้ประกอบธุรกิจ

๓.๗.๓ มีหลักเกณฑ์การใช้ดุลพินิจในการอนุญาตหรือไม่ อย่างไร

การพิจารณาอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนเป็นไปตามตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข ที่ ธปท. ประกาศกำหนด โดยพิจารณาจากกรอบการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินและบริการการชำระเงินให้มีความปลอดภัย มีประสิทธิภาพ น่าเชื่อถือ และมีการคุ้มครองผู้บริโภคอย่างเหมาะสม

๓.๗.๔ มีขั้นตอนและระยะเวลาที่แน่นอนในการอนุญาตหรือไม่ มี โดยกำหนดขั้นตอนและระยะเวลาที่แน่นอนในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ออกตามร่างพระราชบัญญัตินี้

๓.๗.๕ มีการเปิดโอกาสให้อุทธรณ์การปฏิเสธคำขอ การให้ยื่นคำขอใหม่ หรือไม่ อย่างไร มี โดยกำหนดไว้ในหมวดการอุทธรณ์ของร่างพระราชบัญญัตินี้

๓.๗.๖ มีการต่ออายุการอนุญาตหรือไม่ ไม่มี โดยใบอนุญาตไม่มีการกำหนดอายุ
มีการตรวจสอบก่อนการต่อใบอนุญาตหรือไม่ ไม่มี เนื่องจากไม่มีการกำหนดการต่อใบอนุญาต

๓.๘ การใช้ระบบคณะกรรมการในกฎหมาย

๓.๘.๑ กฎหมายที่จะตราขึ้นมีการใช้ระบบคณะกรรมการ หรือไม่ มีความจำเป็นอย่างไร

- กำหนดให้มีคณะกรรมการพิจารณาโทษปรับทางปกครอง เพื่อพิจารณาลงโทษทางปกครองตามร่างพระราชบัญญัตินี้

๓.๘.๒ คณะกรรมการที่กำหนดขึ้นมีอำนาจเข้าซ้อนกับคณะกรรมการอื่นหรือไม่

ไม่มี

หากมีความซ้ำซ้อน จะดำเนินการอย่างไรกับคณะกรรมการอื่นนั้น

-

๓.๘.๓ องค์ประกอบของคณะกรรมการมีผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง หรือนายกรัฐมนตรี หรือหัวหน้าส่วนราชการหรือไม่

ไม่มี

เหตุใดจึงต้องกำหนดให้บุคคลดังกล่าวเป็นองค์ประกอบของคณะกรรมการ.....

๓.๙ มีกรอบหรือแนวทางการใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่หรือไม่ อย่างไร

มี ทั้งนี้ ธปท. จะกำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการ โดยการออกกฎหมายลำดับรอง มีการกำหนดปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาของเจ้าหน้าที่ตามแนวทางของหลักเกณฑ์ที่กำหนด

๓.๑๐ ประเภทของโทษที่กำหนด

☐ โทษทางอาญา

☐ โทษทางปกครอง

☒ ระบบผสม

๓.๑๑ การกำหนดโทษทางอาญาจะทำให้การบังคับใช้กฎหมายสัมฤทธิ์ผล เพราะเหตุใด

เนื่องจากการกำหนดโทษทางอาญาจะเป็นการป้องปรามมิให้มีผู้กระทำความผิดตามร่างพระราชบัญญัตินี้ อีกทั้งโทษตามร่างพระราชบัญญัตินี้มีการกำหนดตามความร้ายแรงของผลกระทบที่เกิดกับประชาชน และสังคม

๓.๑๒ ความผิดที่กำหนดให้เป็นโทษทางอาญาเป็นความผิดที่มีความร้ายแรงอย่างไร

เป็นความผิดที่ร้ายแรงเนื่องจากจะส่งผลกระทบต่อประชาชนหรือเสถียรภาพของระบบการเงินในวงกว้าง เช่น การประกอบธุรกิจโดยไม่ได้อนุญาตหรือขึ้นทะเบียน อาจทำให้เกิดการให้บริการที่ไม่ปลอดภัยหรือทุจริตอันส่งผลกระทบต่อผู้บริโภค

๔. ความซ้ำซ้อนกับกฎหมายอื่น

๔.๑ การดำเนินการตามภารกิจในเรื่องนี้มีกฎหมายอื่นในเรื่องเดียวกันหรือทำนองเดียวกันหรือไม่

มี โดยจะยกเลิกกฎหมายที่มีความซ้ำซ้อนกันเมื่อร่างพระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ ได้แก่

๑) พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๕๑

๒) พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. ๒๕๕๙

๓) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (การประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์)

๔.๒ ในกรณีที่มีกฎหมายขึ้นใหม่ เหตุใดจึงไม่ยกเลิก แก้ไขหรือปรับปรุงกฎหมายในเรื่องเดียวกัน หรือทำนองเดียวกันที่มีอยู่

-

๕. ผลกระทบและความคุ้มค่า

๕.๑ ผู้ซึ่งได้รับผลกระทบจากการบังคับใช้กฎหมาย

- ☒ ผู้มีหน้าที่ตามร่างกฎหมายหรือที่จะได้รับผลกระทบจากร่างกฎหมายนั้นโดยตรง
- ☐ ผู้ที่อยู่ในพื้นที่ที่อาจได้รับผลกระทบจากร่างกฎหมาย

๕.๒ ผลกระทบที่เกิดขึ้นแก่บุคคลดังกล่าว

☒ ด้านเศรษฐกิจ

- เชิงบวก

เพื่อให้การกำกับดูแลระบบการชำระเงินมีเอกภาพ มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ส่งเสริมการแข่งขันในการให้บริการระบบการชำระเงิน รวมทั้ง เป็นการสนองต่อนโยบายของภาครัฐ และรองรับการทำธุรกิจของภาคเอกชนและประชาชน ตลอดจนส่งเสริม นวัตกรรมหรือเทคโนโลยีใหม่ อันจะทำให้ระบบการชำระเงินของประเทศมีเสถียรภาพและความมั่นคง

ผู้ได้รับผลกระทบเชิงบวก

ผู้ประกอบการธุรกิจระบบการชำระเงินและบริการการชำระเงิน ผู้กำกับดูแล และผู้ใช้บริการ

- เชิงลบ -

ผู้ได้รับผลกระทบเชิงลบ -

☒ ด้านสังคม

- เชิงบวก

ให้มีการคุ้มครองผู้บริโภค และส่งเสริมการเข้าถึงการใช้บริการการชำระเงิน

ผู้ได้รับผลกระทบเชิงบวก

ผู้ประกอบการธุรกิจระบบการชำระเงินและบริการการชำระเงิน ผู้กำกับดูแล และผู้ใช้บริการ

- เชิงลบ -

ผู้ได้รับผลกระทบเชิงลบ -

☐ ด้านอื่น ๆ

- เชิงบวก.....

ผู้ได้รับผลกระทบเชิงบวก.....

- เชิงลบ.....

ผู้ได้รับผลกระทบเชิงลบ.....

๕.๓ สิทธิและเสรีภาพของบุคคลในเรื่องใดบ้างที่ต้องถูกจำกัด

สิทธิและเสรีภาพของบุคคลถูกจำกัดตามที่กฎหมายบัญญัติ ได้แก่ เสรีภาพในการประกอบอาชีพ เสรีภาพในเคหสถาน และสิทธิในทรัพย์สิน

การจำกัดนั้นเป็นการจำกัดเท่าที่จำเป็นหรือไม่.....ใช่.....อย่างไร

กำหนดให้การประกอบธุรกิจระบบชำระเงิน หรือบริการการชำระเงินจะต้องขออนุญาต หรือได้รับการขึ้นทะเบียนเพื่อเป็นการจัดระเบียบการประกอบอาชีพเท่าที่จำเป็นและรักษาความมั่นคงทางเศรษฐกิจของประเทศ หากไม่ดำเนินการจะมีความผิดทางอาญาหรือทางปกครอง แล้วแต่กรณี

๕.๔ ประโยชน์ที่ประชาชนและสังคมจะได้รับ

๕.๔.๑ ประชาชนจะมีการดำรงชีวิตที่ดีขึ้นในเรื่องใด อย่างไร และเพียงใด หรือเป็นการอำนวยความสะดวกแก่ประชาชนมากน้อยเพียงใด

ระบบการชำระเงินที่มั่นคง ปลอดภัยจะช่วยให้ประชาชนสามารถเข้าถึงและเลือกใช้บริการการชำระเงินที่มีประสิทธิภาพในราคาเหมาะสม และมีการคุ้มครองผู้บริโภค รวมทั้งผู้ให้บริการ มีการแข่งขันภายใต้กฎเกณฑ์การกำกับและกฎหมายเดียวกัน โดยไม่ปิดกั้นพัฒนาการด้านการเงินใหม่ ๆ เพื่อให้บริการประชาชนได้ตามความต้องการมากขึ้น

๕.๔.๒ เศรษฐกิจหรือสังคมมีการพัฒนาอย่างยั่งยืนได้เพียงใด

เป็นการส่งเสริมศักยภาพการแข่งขันของประเทศ และสนับสนุนนโยบาย National e-Payment และแผนพัฒนาดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม (Thailand ๔.๐)

การประกอบกิจการเป็นไปโดยสะดวกหรือลดต้นทุนของผู้ประกอบการได้มากน้อยเพียงใด

- ลดภาระและต้นทุนการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของผู้ประกอบธุรกิจ โดยอยู่ภายใต้กฎหมายฉบับเดียว
- ยกระดับความสามารถในการแข่งขันของประเทศ
- ทำให้ระบบการชำระเงินของประเทศเป็นไปตามมาตรฐานสากล ทัดเทียม

และแข่งขันกับต่างประเทศได้

และส่งเสริมการวิจัยและพัฒนา มากน้อยเพียงใด

สนับสนุนการพัฒนาโดยรองรับบริการการชำระเงินที่เป็นนวัตกรรมซึ่งนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้โดยให้มีการทดสอบการให้บริการก่อนนำออกใช้ รวมทั้งพัฒนาระดับความสามารถในการแข่งขันโดยให้มีหลักเกณฑ์ที่เป็นมาตรฐานสากลในการคุ้มครองการมีผลสมบูรณ์ของธุรกรรมการเงิน การชำระดุล หรือการหักบัญชีที่ดำเนินการผ่านระบบการชำระเงินที่สำคัญก่อนเวลาที่ศาลมีคำสั่งให้ฟื้นฟูกิจการ ให้ดำเนินการได้ต่อไปจนเสร็จสิ้น ไม่ถูกยกเลิกหรือเพิกถอน ในกรณีที่ศาลมีคำสั่งให้ฟื้นฟูกิจการ หรือสั่งพิทักษ์ทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย ทำให้มีความมั่นใจในความต้องการของการให้บริการ

๕.๔.๓ เสริมสร้างประสิทธิภาพหรือนวัตกรรมในการปฏิบัติราชการอย่างไร -

สามารถลดงบประมาณแผ่นดินได้มากน้อยเพียงใด -

๕.๔.๔ วิธีการและระยะเวลาประเมินผลสัมฤทธิ์ ตลอดจนประโยชน์ที่ประชาชนและสังคมจะได้รับ ได้แก่ -

๕.๕ ความยุ่งยากที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติตามกฎหมาย -

๕.๖ ความคุ้มค่าของภารกิจเมื่อคำนึงถึงงบประมาณที่ต้องใช้ ภาระหน้าที่ที่เกิดขึ้นกับประชาชน และการที่ประชาชนจะต้องถูกจำกัดสิทธิเสรีภาพเทียบกับประโยชน์ที่ได้รับ

ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ

๖. ความพร้อมของรัฐ

๖.๑ ความพร้อมของรัฐ

(ก) กำลังคนที่คาดว่าจะต้องใช้

■ ใช้กำลังคนของสำนักงานเศรษฐกิจการคลังในการออกใบอนุญาตและออกกฎหมายลำดับรองที่เกี่ยวข้องประมาณ ๕ คน

■ ใช้กำลังคนของ ธปท. ในการพิจารณาออกหลักเกณฑ์กำกับดูแล พิจารณาการออกใบอนุญาต และขึ้นทะเบียน รวมทั้งการตรวจสอบ ประมาณ ๔๐ คน

(ข) คุณวุฒิและประสบการณ์ของเจ้าหน้าที่ที่จำเป็นต้องมี

ความรู้ด้านการเงิน ระบบการชำระเงิน เทคโนโลยีสารสนเทศ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

(ค) งบประมาณที่คาดว่าจะต้องใช้ในระยะห้าปีแรกของการบังคับใช้กฎหมาย -

โดยเป็นงบดำเนินงานจำนวน - และงบลงทุนจำนวน -

๖.๒ ในกรณีที่เป็นการร่างกฎหมายที่มีผลต่อการจัดตั้งหน่วยงานหรืออัตรากำลัง มีความเห็นของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับการกำหนดอัตรากำลังและงบประมาณหรือไม่ อย่างไร -

๖.๓ วิธีการที่จะให้ผู้อยู่ภายใต้บังคับของกฎหมายมีความเข้าใจและพร้อมที่จะปฏิบัติตาม

กฎหมาย

☒ วิธีการสร้างความรับรู้ความเข้าใจแก่ประชาชนผู้อยู่ภายใต้กฎหมาย

มีการจัดประชุมเพื่อชี้แจงและรับฟังความคิดเห็นจากผู้ที่เกี่ยวข้องแล้ว

☒ การเข้าถึงข้อมูลของประชาชน

มีการเผยแพร่ข้อมูลผ่านทาง website ของกระทรวงการคลัง และ ธปท.

๗. หน่วยงานที่รับผิดชอบและผู้รักษาการตามกฎหมาย

๗.๑ มีหน่วยงานอื่นใดที่ปฏิบัติการกิจซ้ำซ้อนหรือใกล้เคียงกันหรือไม่ มีข้อเสนอแนะในการดำเนินการกับหน่วยงานนั้นอย่างไร ไม่มี

๗.๒ มีความเกี่ยวข้องหรือมีผลกระทบต่อการปฏิบัติงานของหน่วยงานอื่นหรือไม่ อย่างไร ไม่มี

๗.๓ มีการบูรณาการการทำงานร่วมกับหน่วยงานอื่นหรือไม่ อย่างไร

มีการบูรณาการในการทำงานร่วมกันระหว่าง ธปท. และกระทรวงการคลัง ในการพิจารณาอนุญาตและการกำกับดูแลผู้ประกอบการในระบบการชำระเงินและบริการการชำระเงิน

๗.๔ ผู้รักษาการตามกฎหมาย ได้แก่ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

การกำหนดให้ผู้ดำรงตำแหน่งดังกล่าวเป็นผู้รักษาการตามกฎหมายเนื่องจาก

กระทรวงการคลังเป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบด้านเศรษฐกิจการเงินของประเทศ ดังนั้น

การประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงินของประเทศควรอยู่ภายใต้กระทรวงการคลัง

๘. วิธีการทำงานและตรวจสอบ

๘.๑ ระบบการทำงานที่กำหนดสอดคล้องกับหลักการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดีหรือไม่

☒ เกิดผลประโยชน์สุขของประชาชน

☒ เกิดผลสัมฤทธิ์ต่อภารกิจของรัฐ

☒ มีประสิทธิภาพและเกิดความคุ้มค่าในเชิงภารกิจของรัฐ

☒ ไม่มีขั้นตอนการปฏิบัติงานเกินความจำเป็น

- ☒ มีการปรับปรุงภารกิจของส่วนราชการให้ทันต่อสถานการณ์
- ☒ ประชาชนได้รับการอำนวยความสะดวกและได้รับการตอบสนองความต้องการ
- ☒ มีการประเมินผลการปฏิบัติราชการอย่างสม่ำเสมอ

๘.๒ การเปิดเผยการปฏิบัติหน้าที่ของเจ้าหน้าที่ของรัฐ

๘.๒.๑ ในกฎหมายมีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินการของเจ้าหน้าที่ของรัฐในเรื่องใดบ้าง แต่ละขั้นตอนใช้เวลาดำเนินการเท่าใด

หลักเกณฑ์และระยะเวลาในการขออนุญาต จะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข ที่ ธปท. ประกาศกำหนด ซึ่ง ธปท. จะกำหนดรายละเอียดขั้นตอน และกำหนดเวลาในประกาศ ธปท. โดยคำนึงถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องด้วย

๘.๒.๒ หากมีการใช้ดุลพินิจ การใช้ดุลพินิจสอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาลและหลักนิติธรรม อย่างไร

การใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่จะเป็นไปตามแนวทางของหลักเกณฑ์ของกฎหมายที่กำหนด มีการพิจารณาอย่างรอบคอบ โปร่งใส และเป็นธรรม รวมทั้งมีการนำเสนอผู้บริหาร หรือคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องด้วย

๘.๒.๓ ในการพิจารณาของเจ้าหน้าที่ใช้หลักกระจายอำนาจ หรือมอบอำนาจเพื่อให้ประชาชนได้รับการบริการที่สะดวก รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพอย่างไร

การพิจารณาของเจ้าหน้าที่เป็นไปตามโครงสร้างการปฏิบัติงานของกระทรวงการคลังและ ธปท. ที่ได้รับมอบหมายในเรื่องดังกล่าว

๘.๓ มีระบบการตรวจสอบและคานอำนาจอย่างไรบ้าง

มีการพิจารณาและกลั่นกรองตามลำดับชั้น

๘.๓.๑ มีระบบการตรวจสอบการปฏิบัติงานภายในหรือไม่ อย่างไร

มี โดยมีฝ่ายงานตรวจสอบกิจการภายในของ ธปท. และมีการตรวจสอบจากสำนักงานตรวจเงินแผ่นดิน

๘.๓.๒ มีกระบวนการร้องเรียนจากบุคคลภายนอกหรือไม่ อย่างไร

มีช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียนหลายช่องทาง เช่น ทาง website ทางโทรศัพท์ ณ สถานที่ทำการ

๙. การจัดทำกฎหมายลำดับรอง

๙.๑ ได้จัดทำแผนในการจัดทำกฎหมายลำดับรอง กรอบระยะเวลา ตลอดจนกรอบสาระสำคัญของกฎหมายลำดับรองนั้น หรือไม่ มี

ได้ยกร่างกฎหมายลำดับรองในเรื่องใดบ้าง

แผนจัดทำกฎหมายลำดับรอง และกรอบระยะเวลาของกฎหมายลำดับรอง ภายใต้

ร่าง พ.ร.บ. ระบบการชำระเงิน พ.ศ. สรุปได้ ดังนี้

ลำดับที่	กฎหมายลำดับรอง	กรอบสาระสำคัญ	กรอบระยะเวลา
๑	ประกาศ ก.คลัง เรื่อง ระบบการชำระเงินภายใต้ การกำกับ (มาตรา ๑๒)	รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ประกาศ กำหนดประเภทและลักษณะของระบบการ ชำระเงินภายใต้การกำกับที่ต้องได้รับอนุญาต จาก รมว.คลัง ก่อนการประกอบธุรกิจ ซึ่งมี ลักษณะตามที่ร่าง พ.ร.บ. กำหนด ประกอบด้วย ๑) ระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างสถาบัน (Inter-institution Fund Transfer System) ๒) ระบบเครือข่ายบัตร (Payment Card Network) ๓) ระบบเครือข่ายผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร ๔) ระบบการชำระดุล (Settlement System)	ประกาศใช้ทันทีที่ พ.ร.บ. มีผลใช้บังคับ (พ้น ๑๘๐ วันนับแต่ วันที่ พ.ร.บ. ประกาศ ลงราชกิจจานุ)
๒	ประกาศ ก.คลัง เรื่อง บริการการชำระเงินภายใต้ การกำกับ (มาตรา ๑๖)	รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ประกาศ กำหนดประเภทและลักษณะของบริการการ ชำระเงินภายใต้การกำกับที่ต้องได้รับอนุญาต จาก รมว.คลัง ก่อนการประกอบธุรกิจ ซึ่งมีลักษณะตามที่ร่าง พ.ร.บ. กำหนด ประกอบด้วย ๑) การให้บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต บัตรเอทีเอ็ม ๒) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้เพื่อ ชำระค่าสินค้าหรือบริการจากผู้ขายสินค้า หรือบริการหลายราย ๓) การให้บริการรับชำระเงินด้วยวิธี อิเล็กทรอนิกส์แทนผู้ขายสินค้า หรือ บริการ หรือเจ้าหน้าที่ ๔) การให้บริการโอนเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์	ประกาศใช้ทันทีที่ พ.ร.บ. มีผลใช้บังคับ
๓	ประกาศ ธปท. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และ เงื่อนไข ว่าด้วยการ ควบคุมดูแลระบบการชำระ เงินที่มีความสำคัญ (มาตรา ๗ และ ๘)	ประกาศกำหนดหลักเกณฑ์กำกับดูแลระบบ การชำระเงินที่มีความสำคัญ โดยมีกรอบ หลักการ คือ ๑. <u>การบริหารความเสี่ยงและความปลอดภัย</u> (Risk Management and IT Security) เพื่อให้ระบบสามารถให้บริการได้อย่าง ต่อเนื่อง มีการบริหารความเสี่ยงสอดคล้อง กับมาตรฐานสากล (Principles for	ประกาศใช้ทันทีที่ พ.ร.บ. มีผลใช้บังคับ

ลำดับที่	กฎหมายลำดับรอง	กรอบสาระสำคัญ	กรอบระยะเวลา
		Financial Market Infrastructures: PFMIs) โดยเฉพาะหลักการ ในเรื่อง Payment Finality และ Default Management เพื่อป้องกันความเสี่ยงและผลกระทบเป็นลูกโซ่ (Systemic Risk) กรณีที่สมาชิกในระบบถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์หรือล้มละลาย ๒. ธรรมนูญ (Governance) กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหาร และมีการบริหารจัดการตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ๓. การคุ้มครองผู้ใช้บริการ (Consumer Protection) กำหนดหลักการเข้าร่วมและออกจากระบบอย่างชัดเจน การประเมินความเสี่ยงของสมาชิกที่จะเข้าร่วมระบบ กำหนดสิทธิ หน้าที่ ความรับผิดชอบของ ผู้ให้บริการและสมาชิกของระบบ รวมถึงการจัดให้มีคู่มือ และพิธีปฏิบัติที่ชัดเจน ๔. ประสิทธิภาพและการแข่งขัน (Efficiency and Competitiveness) การมีระบบงานที่ได้มาตรฐาน เอื้อต่อการเชื่อมโยงของสมาชิกและระบบอื่น ตลอดจนมีการพัฒนาระบบงานโดยคำนึงถึงความ ต้องการของสมาชิกและตอบสนองการทำธุรกรรมทางการเงิน	
๔	ประกาศ ธปท. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจระบบชำระเงินภายใต้การกำกับ (มาตรา ๑๓ ๑๔ ๑๕ ๒๔ ๒๕ และ ๒๖)	ประกาศกำหนดหลักเกณฑ์กำกับดูแลระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ และบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ตั้งแต่หลักเกณฑ์การยื่นขออนุญาตหรือขอขึ้นทะเบียน การกำกับดูแล ตรวจสอบ การแก้ไขฐานะ และการเลิกกิจการ ดังนี้	ประกาศใช้ทันทีที่ พ.ร.บ. มีผลใช้บังคับ
๕	ประกาศ ธปท. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การ	๑. <u>หลักเกณฑ์การขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจ</u> ๑) ประเภทและคุณสมบัติของนิติบุคคล ๒) การบริหารจัดการตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี	ประกาศใช้ทันทีที่ พ.ร.บ. มีผลใช้บังคับ

ลำดับที่	กฎหมายลำดับรอง	กรอบสาระสำคัญ	กรอบระยะเวลา
	กำกับ (มาตรา ๑๔ ๑๗ ๑๘ ๒๓ ๒๔ ๒๕ และ ๒๖)	๓) คุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการ หรือผู้มีอำนาจจัดการ ๔) มีฐานะทางการเงินที่มั่นคง พิจารณาจากทุนจดทะเบียนซึ่งเรียกชำระแล้ว และส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ ๕) มีระบบบริหารจัดการและบริหารความเสี่ยงที่ดี และมีระบบ IT ที่มีความปลอดภัย ๖) มีมาตรฐานและรูปแบบประกอบธุรกิจที่มีความเหมาะสม ๒. <u>หลักเกณฑ์การกำกับดูแล</u> ๑) <u>การบริหารความเสี่ยงและความปลอดภัย</u> เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ อาทิ Systemic risk, Settlement risk และ Operational risk เหมาะสมกับธุรกิจระบบการชำระเงินและบริการการชำระเงิน รวมถึงการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ โดยครอบคลุมในเรื่อง Security Integrity และ Availability ๒) <u>ความมั่นคงทางการเงิน (Prudent)</u> เพื่อดูแลผู้ให้บริการให้มีฐานะทางการเงินที่มั่นคงและสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง เช่น การกำหนดทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วและส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิขั้นต่ำ ๓) <u>ธรรมาภิบาล</u> เพื่อให้มีการบริหารจัดการภายใน และโครงสร้างองค์กรที่มีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ รวมถึงมีกรรมการและผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ๔) <u>การคุ้มครองผู้ใช้บริการ</u> เพื่อให้ได้รับการคุ้มครองอย่างเป็นธรรม ในเรื่องการคุ้มครองเงินรับล่วงหน้า (Float Protection) การเปิดเผยข้อมูลการให้บริการที่ครบถ้วนและถูกต้อง การดูแลและจัดการข้อร้องเรียน รวมถึง	

ลำดับที่	กฎหมายลำดับรอง	กรอบสาระสำคัญ	กรอบระยะเวลา
		การกำหนดโครงสร้างค่าธรรมเนียมที่คิดกับผู้ใช้บริการ ๕) <u>ประสิทธิภาพและความสามารถในการแข่งขัน</u> เพื่อให้เกิดการกำกับดูแลที่เท่าเทียมกัน (Level Playing Field) ส่งเสริมให้เกิดการแข่งขัน และสนับสนุนนวัตกรรมใหม่ ๆ อันจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพและยกระดับระบบการชำระเงินและบริการการชำระเงินของไทย ๓. <u>หลักเกณฑ์การแก้ไขฐานะ</u> เพื่อดูแลฐานะทางการเงินและคุ้มครองผู้ใช้บริการ ๔. <u>หลักเกณฑ์การเลิกประกอบธุรกิจ</u> ๑) ผู้ประกอบธุรกิจประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจต้องขออนุญาต รมว. คลัง หรือ ธปท. แล้วแต่กรณี ๒) การเพิกถอนใบอนุญาตในกรณีผู้ประกอบธุรกิจมีฐานะทางการเงินหรือการดำเนินงานที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ประชาชน หรือฝ่าฝืนหรือละเลยไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์	
๖	ประกาศ ธปท. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเกี่ยวกับเงินรับล่วงหน้า (มาตรา ๑๙ ๒๑ และ ๒๒)	กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการคุ้มครองเงินรับล่วงหน้า ได้แก่ ๑) การเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้า ๒) การจัดการเงินรับล่วงหน้าเมื่อผู้ประกอบธุรกิจถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ ได้แก่ การรวบรวมเงินรับล่วงหน้า และจัดสรรเงินดังกล่าวคืนให้แก่ผู้ใช้บริการ การโอนบัญชีและเงินรับล่วงหน้าไปให้ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินรายอื่น และการดำเนินการอื่นใดเพื่อให้การจัดการเงินรับล่วงหน้าเสร็จสิ้นไป ๓) หลักเกณฑ์การแจ้ง ธปท. ทราบในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจมีการร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการ ถูกฟ้องล้มละลาย หรือถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์	ประกาศใช้ทันทีที่พ.ร.บ. มีผลใช้บังคับ

ลำดับที่	กฎหมายลำดับรอง	กรอบสาระสำคัญ	กรอบระยะเวลา
๗	ประกาศ ก. คลัง เรื่อง โทษทางปกครอง (มาตรา ๓๖)	ประกาศ หลักเกณฑ์การพิจารณาและการลงโทษทางปกครอง	ประกาศใช้ภายหลัง พ.ร.บ. มีผลใช้บังคับ
๘	ประกาศ ธปท. เรื่อง การแต่งตั้งผู้ตรวจการ (มาตรา ๒๗ และ ๒๙)	ประกาศแต่งตั้งผู้ตรวจการ และรูปแบบ บัตรประจำตัวผู้ตรวจการ	ประกาศใช้ภายหลัง พ.ร.บ. มีผลใช้บังคับ

๙.๒ มีกรอบในการตรานโยบายเพื่อป้องกันการขยายอำนาจหน้าที่ของรัฐหรือเพิ่มภาระแก่บุคคลเกินสมควรอย่างไร

มี กล่าวคือ ในการตรานโยบายในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินและบริการการชำระเงินนั้น จะเป็นตามที่พระราชบัญญัติให้อำนาจไว้ โดยมีกรอบในการกำกับดูแลเพื่อให้มีระบบการชำระเงินและบริการชำระเงินที่มีความปลอดภัย มีประสิทธิภาพ น่าเชื่อถือ และมีการคุ้มครองผู้บริโภคอย่างเหมาะสม ประกอบด้วย ๕ ด้าน ได้แก่ (๑) การบริหารความเสี่ยงและความปลอดภัย (๒) ความมั่นคงทางการเงิน (๓) ธรรมาภิบาล (๔) การคุ้มครองผู้ใช้บริการ (๕) ประสิทธิภาพและการแข่งขัน

๑๐. การรับฟังความคิดเห็น

☒ มีการรับฟังความคิดเห็น

☐ ไม่ได้รับฟังความคิดเห็น

๑๐.๑ ผู้ที่เกี่ยวข้องหรืออาจได้รับผลกระทบที่รับฟังความคิดเห็น

หน่วยงานภาครัฐ

☐ สำนักงบประมาณ

☐ สำนักงาน ก.พ.

☐ สำนักงาน ก.พ.ร.

☐ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการกิจ ได้แก่

กระทรวงการคลัง กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม สำนักงานศาลยุติธรรม กระทรวงยุติธรรม กรมบังคับคดี สำนักงานคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ภาคประชาชน/องค์กรอื่นที่เกี่ยวข้อง

☒ ประชาชนที่ได้รับหรืออาจได้รับผลกระทบ

☒ ประชาชนทั่วไป

☒ องค์กรอื่น ได้แก่...สมาคมธนาคารไทย สมาคมนานาชาติ สภาหอการค้า

แห่งประเทศไทย สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย สถาบันกรรมการบริษัทไทย ธนาคารพาณิชย์ ผู้ให้บริการที่มีใช้สถาบันการเงิน ชมรม ผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ไทย บริษัทเครือข่ายบัตรต่างประเทศ สหกรณ์ออมทรัพย์และชุมนุมสหกรณ์ การทางพิเศษแห่งประเทศไทย การรถไฟฟ้ามหานครแห่งประเทศไทย ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพจำกัด (มหาชน) สำนักงานนโยบายและแผนการขนส่งและจราจร ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

๑๐.๒ มีการเปิดเผยการรับฟังความคิดเห็นต่อประชาชนหรือไม่ อย่างไร มี เปิดเผยผ่าน Website ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ)

๑๐.๓ จัดทำสรุปผลการรับฟังความคิดเห็นและเสนอมาประกอบการพิจารณาของคณะรัฐมนตรี

☒ จัดทำ ☐ ไม่มีการจัดทำ

ในกรณีจัดทำสรุปผลการรับฟังความคิดเห็น มีสาระสำคัญในเรื่องดังต่อไปนี้หรือไม่

- ☒ วิธีการในการรับฟังความคิดเห็น
- ☒ จำนวนครั้งและระยะเวลาในการรับฟังความคิดเห็นแต่ละครั้ง
- ☒ พื้นที่ในการรับฟังความคิดเห็น
- ☒ ประเด็นที่มีการแสดงความคิดเห็น
- ☒ ข้อคัดค้านหรือความเห็นของหน่วยงานและผู้เกี่ยวข้องในแต่ละประเด็น
- ☒ คำชี้แจงเหตุผลรายประเด็นและการนำผลการรับฟังความคิดเห็นมาประกอบการพิจารณา

จัดทำร่างกฎหมาย

ขอรับรองว่าการเสนอร่างพระราชบัญญัติได้ดำเนินการตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการเสนอเรื่องและการประชุมคณะรัฐมนตรีฯ และระเบียบว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการเสนอเรื่องต่อคณะรัฐมนตรีฯ แล้ว

ลงชื่อ.....

(นายวิโรไท สันติประภพ)

ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

วัน/เดือน/ปีที่จัดทำ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

หน่วยงานผู้รับผิดชอบ ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ นางวลัย วัชรโบล

หมายเลขติดต่อ ๐๒-๒๘๓-๖๗๑๓

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

หน่วยงานผู้รับผิดชอบ สำนักนโยบายระบบการเงินและสถาบันการเงิน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ นายชัยวัฒน์ สุกาญจนกุล

หมายเลขติดต่อ ๐๒-๒๗๓-๙๐๒๐ ต่อ ๓๒๔๘