



พร้อมเพย  
พร้อมหรือไม่กับการผลักดันด้านภายใต้แผนยุทธศาสตร์

นายทวิศ ศรีเกต  
วิทยาการปฏิบัติการ  
กลุ่มงานกฎหมาย ๓ สำนักกฎหมาย

บทความใช้เพื่อการนำออกอากาศทางสถานีวิทยุกระจายเสียงรัฐสภา  
รายการเจตนารมณ์กฎหมาย  
สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร  
วันออกอากาศ วันที่ ๒๑ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๐

## เรื่อง พร้อมเพย์ พร้อมหรือไม่กับการผลักดันด้านภายใต้แผนยุทธศาสตร์

นายทวิศ ศรีเกตุ  
วิทยาการปฏิบัติการ  
ผู้เรียบเรียง

### บทนำ

ปัจจุบันมีการนำสื่ออิเล็กทรอนิกส์มาใช้ในการประกอบธุรกิจที่มีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศไทยเป็นอย่างมาก โดยเฉพาะอย่างยิ่งในการประกอบธุรกิจจะต้องมีการทำสัญญา ซึ่งเป็นกลไกสำคัญในการก่อความผูกพันขึ้นระหว่างบุคคล จึงมีการทำสัญญาเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ขึ้นที่เรียกว่า “สัญญาพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์” การพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-Commerce) เข้ามามีบทบาทสำคัญและกลายเป็นสื่อกลางหลักในการประกอบธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกรณีการซื้อขายสินค้าและบริการประเภทต่าง ๆ เนื่องด้วยในปัจจุบันมีการซื้อขายสินค้ามีความสะดวก รวดเร็ว และประหยัดค่าใช้จ่ายมากขึ้น ไม่จำเป็นต้องมีหน้าร้าน ไม่ต้องกักตุนสินค้า จึงทำให้ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถประหยัดต้นทุนทางธุรกิจ การติดต่อแบบ ๒ ทาง (Interactivity) ในรูปแบบมัลติมีเดีย (Multimedia) ทำให้การทำธุรกรรมต่าง ๆ ในทางธุรกิจครอบคลุมไปได้ทั่วโลก และไม่ติดข้อจำกัดในเรื่องของเวลาและสถานที่ ทำให้การประกอบธุรกิจสามารถเกิดขึ้น ณ ที่ใดได้ตลอดเวลา การพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ โดยเฉพาะการซื้อขายนจึงได้ขยายตัวและเติบโตในธุรกิจต่างๆ อย่างรวดเร็ว หลักการสำคัญประการหนึ่งตามพระราชบัญญัติว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๔๔ (แก้ไขเพิ่มเติมฉบับที่ ๒ พ.ศ. ๒๕๕๑) ที่เกี่ยวข้องกับการทำสัญญาเป็นข้อมูล อิเล็กทรอนิกส์ที่กำหนดไว้คือคำเสนอหรือคำสนองในการทำสัญญาอาจทำเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ ห้ามมิให้ปฏิเสธการมีผลทางกฎหมายของสัญญาเพียงเพราะเหตุที่สัญญานั้นได้ทำคำเสนอหรือคำสนองเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ถึงการทำสัญญาพาณิชย์ อิเล็กทรอนิกส์

บริการระบบ “พร้อมเพย์” หรือบริการโอนเงินและรับโอนเงินแบบใหม่ เป็นทางเลือกใหม่ในการโอนเงินและรับเงินของประชาชน ซึ่งจะทำให้มีความสะดวกมากขึ้น มีค่าธรรมเนียมที่ถูกกว่าบริการโอนเงินข้ามธนาคารแบบเดิม และเป็นบริการที่ภาคธนาคารร่วมมือกันพัฒนาขึ้นเพื่อสนับสนุนโครงการระบบการชำระเงินแบบ Any ID ภายใต้แผนยุทธศาสตร์การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment Master Plan) ของรัฐบาล พร้อมเพย์เป็นบริการที่จะช่วยให้ประชาชนและภาคธุรกิจสามารถโอนเงินได้อย่างสะดวก รวดเร็ว และมีความปลอดภัยเท่าบริการโอนเงินในปัจจุบัน ส่วนบริการโอนเงินแบบเดิมก็ยังมีอยู่ การโอนเงินแบบพร้อมเพย์เป็นการใช้หมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่ และ/หรือหมายเลขประจำตัวประชาชนแทนการระบุเลขที่บัญชีเงินฝากของผู้รับเงิน โดยในระยะแรกจะเปิดให้บริการโอนเงินระหว่างบุคคลทั่วไปก่อน ส่วนนิติบุคคลจะเปิดให้บริการในช่วงต่อไป และในอนาคตหน่วยงานภาครัฐจะสามารถโอนเงินสวัสดิการการเงินช่วยเหลือและเงินคืนภาษีให้แก่ประชาชนผ่านบริการพร้อมเพย์เพื่อให้เกิดความสะดวกมากยิ่งขึ้น

### ความเป็นมาของพร้อมเพย์

บริการพร้อมเพย์ หนึ่งในโครงการหลักที่รัฐบาลพยายามผลักดันภายใต้แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment และเศรษฐกิจดิจิทัล ซึ่งเป็นการดำเนินการต่อยอดจากระบบ e-Payment ที่มีบริการมานานแล้วภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง กล่าวคือ พระราชบัญญัติว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๔๔ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๕๑ รวมทั้งประกาศคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดในเรื่องความปลอดภัยและการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งผู้ให้บริการพร้อมเพย์ ธนาคารพาณิชย์ และผู้รับบริการต้องปฏิบัติตาม การให้บริการพร้อมเพย์ ถือเป็นส่วนหนึ่งของโครงการพัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงินของประเทศไทย

### ความหมายของพร้อมเพย์

พร้อมเพย์ เป็นทางเลือกใหม่ในการโอนเงินและรับเงินของประชาชน ซึ่งเป็นบริการทางเลือกใหม่ที่ทำให้ประชาชน ภาคธุรกิจ และหน่วยงานต่าง ๆ ใช้บริการโอนเงินและรับเงินให้มีความสะดวกมากขึ้น มีค่าธรรมเนียมที่ถูกกว่าการบริการโอนเงินข้ามธนาคารแบบเดิม และมีความปลอดภัยเทียบเท่าบริการโอนเงินในปัจจุบัน พร้อมเพย์เป็นรูปแบบใหม่ที่เพิ่มเติมจากการโอนเงินรูปแบบเดิมที่ให้ประชาชนสามารถเลือกได้ว่าจะใช้บริการในรูปแบบใด เพราะระบบพร้อมเพย์จะใช้เลขประจำตัวประชาชนหรือหมายเลขโทรศัพท์มือถือของผู้รับเงินแทนการใช้หมายเลขบัญชีธนาคารทำให้ผู้ใช้มีความสะดวกและง่ายต่อการจดจำหมายเลขในการโอนหรือจ่ายเงินมากขึ้น จากเดิมที่ต้องรู้เลขบัญชีเงินฝากธนาคารจึงจะสามารถโอนเงินให้กันได้ ทั้งนี้ ไม่ได้บังคับว่าทุกคนจะต้องลงทะเบียนพร้อมเพย์ การใช้บริการพร้อมเพย์จะสะดวกแก่บุคคลที่ต้องมีการโอนหรือรับจ่ายเงินเป็นประจำ เช่น นักธุรกิจ หรือพ่อค้า แม่ค้า ที่ต้องมีการซื้อขาย โอนเงิน ค่าสินค้าตลอดเวลา ซึ่งควรลงทะเบียนใช้บริการพร้อมเพย์ เพราะจะได้รับประโยชน์จากค่าธรรมเนียมในการโอนเงินที่ถูกลงมา แต่อย่างไรก็ดี การโอนเงินในรูปแบบเดิมก็ยังคงมีอยู่

### ช่องทางให้บริการของพร้อมเพย์

ช่องทางให้บริการของพร้อมเพย์เป็นทางเลือกใหม่ให้แก่ประชาชนทุกคนที่สามารถเลือกใช้บริการได้ ซึ่งสามารถทำการลงทะเบียนกับธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งทั่วประเทศ โดยให้บริการผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคาร ได้แก่ Internet Banking, Mobile Banking ตู้ ATM, หรือไปที่สาขานาธนาคารเจ้าของบัญชี ที่สะดวกก็ได้

ดังนั้น เพื่อเพิ่มทางเลือกและความสะดวกในการโอนและรับเงินให้ประชาชน และช่วยลดความเสี่ยงในการถือเงินสดที่อาจสูญหาย ลดภาระและต้นทุนในการบริหารจัดการและพิมพ์ธนบัตรของประเทศ และในอนาคตรัฐบาลจะดูแลด้านสวัสดิการของประชาชนโดยจ่ายเงินผ่านทางระบบพร้อมเพย์ ซึ่งจะทำให้ประชาชนได้รับเงินอย่างรวดเร็วและทั่วถึง ประชาชนจึงมีทางเลือกในการใช้บริการโอนเงินมากขึ้น และสามารถใช้จ่ายพร้อมเพย์ในชีวิตประจำวันได้อย่างสะดวกรวดเร็วไม่ว่าจะเป็นการโอนเงินค่าเล่าเรียน ค่าบริการต่าง ๆ หรือแม้กระทั่งการจ่ายค่าอาหาร แต่สิ่งที่สำคัญ คือ

มีค่าบริการที่ถูกกว่าการโอนเงินในรูปแบบเดิมที่ต้องเสียค่าธรรมเนียมไม่ต่ำกว่าครั้งละ ๒๕ บาท ต่อ ๑ รายการ แต่การโอนเงินด้วยระบบพร้อมเพย์หากมีการโอนเงินครั้งละไม่เกิน ๕,๐๐๐ บาท จะไม่เสียค่าธรรมเนียมใด ๆ ไม่ว่าจะโอนไปยังบัญชีธนาคารใดก็ไม่เสียค่าธรรมเนียม แต่ถ้าโอนเงินจำนวนมากกว่า ๕,๐๐๐ บาทขึ้นไป ต้องเสียค่าธรรมเนียมตามอัตราที่กำหนดแต่ไม่เกิน ๑๐ บาท ต่อ ๑ รายการ

### **ลักษณะของการแสดงเจตนาทางอิเล็กทรอนิกส์ (การแสดงเจตนาทางออนไลน์)**

ปัจจุบันเมื่อเทคโนโลยีเข้ามาเป็นส่วนสำคัญในการดำเนินชีวิตก่อให้เกิดรูปแบบใหม่ของการแสดงเจตนา นอกเหนือไปจากแบบเดิมที่คุ้นเคยกันในรูปของการแสดงเจตนาทางจดหมายทางโทรศัพท์ หรือการพูดคุยเฉพาะหน้า แต่กลับกลายเป็นการแสดงเจตนาโดยมีเทคโนโลยีเข้ามาเกี่ยวข้องเป็นสื่อกลางซึ่งส่วนมากอยู่ในรูปแบบของการติดต่อกันผ่านระบบอินเทอร์เน็ต โดยการแสดงเจตนาผ่านสื่อออนไลน์ที่สำคัญ และเป็นที่แพร่หลาย อาจแยกออกเป็นตัวอย่างได้สองประเภท คือ การแสดงเจตนาผ่านสื่อออนไลน์แบบ Real Time และการแสดงเจตนาผ่านสื่อออนไลน์แบบ Non-Real Time เหตุที่ต้องพิจารณาถึงลักษณะการแสดงเจตนา คือ เพื่อให้สามารถปรับใช้หลักในเรื่อง นิติกรรม และสัญญาให้ถูกต้อง และสอดคล้องกับสถานการณ์หรือรูปแบบของเทคโนโลยีสมัยใหม่

### **การแสดงเจตนาผ่านสื่อออนไลน์แบบ Real Time หมายถึง**

การแสดงเจตนาผ่านสื่อออนไลน์แบบ Real Time นั้น หมายถึงการติดต่อสื่อสารผ่านสื่อออนไลน์ที่ผู้รับการแสดงเจตนาสามารถรับการแสดงเจตนาได้ในเวลาจริง โดยตัวอย่างที่สามารถอธิบายได้อย่างชัดเจนจะปรากฏพบเห็นทั่วไปใน Skype, FaceTime หรือ Chat Room มีลักษณะเด่นที่เหมือนกันคือ สามารถแสดงเจตนาผ่านสื่อออนไลน์ในเวลาปัจจุบันที่เกิดขึ้นจริงได้ โดยผู้รับการแสดงเจตนาสามารถรับการแสดงเจตนาได้ทันทีเสมือนว่าแสดงเจตนาต่อบุคคล ซึ่งอยู่เฉพาะหน้า โดยในพระราชบัญญัติธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ได้บัญญัติไว้ว่าการแสดงเจตนาประเภทใด และการแสดงเจตนาจะมีผลเมื่อแสดงเจตนาผ่านสื่อออนไลน์ประเภทในเวลาจริง (Real Time) แม้ว่าในกรณีที่บุคคลจะไม่ได้พบกันโดยตรง แต่ก็สามารถติดต่อทำความเข้าใจกันได้ทันที ดังนั้น เมื่อพิจารณาถึงวิธีการทำงานของระบบ Skype หรือ FaceTime จะเห็นได้ว่าการแสดงเจตนาผ่านสื่อออนไลน์สองประเภทนี้นับได้ว่าเป็นการแสดงเจตนาต่อบุคคลซึ่งอยู่เฉพาะหน้าอย่างชัดเจน เพราะระบบของสองประเภทนี้เปิดโอกาสให้เวลาที่บุคคลฝ่ายหนึ่งแสดงเจตนาบุคคลอีกฝ่ายสามารถเห็นคู่สนทนาได้เสมือนกับอยู่เฉพาะหน้ากันจริง

### **การแสดงเจตนาผ่านโปรแกรมแบบ Real Time มีโปรแกรมต่าง ๆ เช่น**

๑. Skype เป็นโปรแกรมการสื่อสารที่รู้จักกันอย่างแพร่หลายมาก เนื่องจากมีฟังก์ชันสำคัญที่เป็นจุดเด่นคือ สามารถพูดคุยผ่านการเชื่อมต่อของระบบอินเทอร์เน็ตในลักษณะเป็นการคุยแบบวิดีโอ สามารถเห็นหน้าคู่สนทนาได้ไม่ว่าจะเป็นรายบุคคลหรือสนทนาแบบกลุ่ม โดยผ่านทางโทรศัพท์สมาร์ตโฟน คอมพิวเตอร์ หรือแม้กระทั่งหน้าจอโทรทัศน์ โปรแกรมดังกล่าวจึงเป็นที่นิยมอย่างมากในหมู่บุคคลที่ต้องการจะติดต่อกับบุคคลอื่นที่อยู่ต่างประเทศ เพราะไม่เสียค่าบริการ

หากพูดคุยติดต่อผ่านโปรแกรม Skype เนื่องจากโปรแกรมนี้ทำงานผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ซึ่งต่างจากการใช้บริการโทรศัพท์ทั่วไปที่ต้องเสียค่าบริการตามอัตราการใช้งาน

๒. FaceTime นั้นเป็นโปรแกรมประยุกต์ที่เรียกกันแพร่หลายทั่วยุทธศาสตร์ภาษา อังกฤษว่า แอปพลิเคชัน (Application) โดยเป็นส่วนหนึ่งของผลิตภัณฑ์จากบริษัท Apple ที่รู้จักกันทั่วไปในรูปแบบของโทรศัพท์มือถือ ชื่อ Iphone หรือแท็บเล็ตคอมพิวเตอร์ (Tablet Computer) ในชื่อ Ipad หรือคอมพิวเตอร์แบบพกพาในชื่อ MacBook โดยแอปพลิเคชัน FaceTime นี้เปิดโอกาสให้สามารถสนทนากันระหว่างอุปกรณ์ใน Apple ไม่ว่าจะเป็น Iphone หรือ Ipad ด้วยกันในรูปแบบที่สามารถเห็นหน้าคู่สนทนา และบรรยากาศสถานที่ต่าง ๆ ผ่านทางกล้องหน้าและกล้องหลังของโทรศัพท์ดังกล่าว ได้หากมีการเชื่อมต่อสัญญาณอินเทอร์เน็ต

๓. Chat Room เป็นกรณีที่มีการติดต่อสื่อสารสนทนาทางเว็บไซต์ได้ทันที โดยเมื่อมีการกดส่งข้อความแล้ว ข้อความนั้นสามารถปรากฏขึ้นใน Chat Room ทันทีกับที่มีการกดส่ง และผู้อื่นที่ออนไลน์อยู่ในห้อง Chat Room นั้นสามารถเห็นข้อความขึ้นมาทันที โดยส่วนมาก Chat Room จะมีการใช้ในระหว่างกลุ่มบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องข้องกันหรือมีความสนใจในเรื่องเดียวกัน

### **การแสดงเจตนาผ่านสื่อออนไลน์แบบ Non-Real Time หมายถึง**

การแสดงเจตนาผ่านสื่อออนไลน์แบบ Non-Real Time หมายถึง ผู้รับการแสดงเจตนา จะไม่ได้รับการแสดงเจตนาทันทีในเวลาจริงกับที่ผู้แสดงเจตนาได้แสดงออกไป โดยตัวอย่าง ที่สำคัญของการแสดงเจตนาประเภทนี้คือ การแสดงเจตนาทาง E-mail, Line Message, Facebook Message แต่ทั้งนี้กรณีของ Line Message และ Facebook Message จะต้องยึดหลักสำคัญประการหนึ่งก่อนคือ หากผู้รับการแสดงเจตนาสามารถรับการแสดงเจตนาดังกล่าวได้ทันที ก็จะกลับไปสู่หลักกฎหมายในรูปแบบของการแสดงเจตนาผ่านสื่อออนไลน์แบบ Real Time โดยจะวิเคราะห์ถึงความแตกต่างโดยละเอียดต่อไป

### **การแสดงเจตนาผ่านโปรแกรมแบบ Non-Real Time มีโปรแกรมต่าง ๆ เช่น**

๑. Electronic Mail และมักจะเรียกกันสั้น ๆ ว่า Email หรือ E-mail โดยอีเมลนี้เป็นการส่งข้อมูลระหว่างอุปกรณ์ เครื่องหนึ่งไปยังอีกเครื่องหนึ่ง ไม่ว่าจะเป็นคอมพิวเตอร์ โทรศัพท์ หรือเครื่องมือสื่อสารอื่น ๆ ทั้งนี้ อีเมลสามารถแนบรูปภาพ เพลง คลิปวิดีโอ หรือไฟล์ข้อมูลต่าง ๆ ส่งไปพร้อมกับข้อความได้ และสามารถส่งไปยังบุคคลใดบุคคลหนึ่งโดยเฉพาะ หรือส่งไปหากกลุ่มบุคคลได้ ซึ่งในปัจจุบันเป็นที่นิยมกันอย่างแพร่หลายมากกว่าการส่งจดหมายทางไปรษณีย์ธรรมดาแทบทุกคน จะต้องมียูเอชไอเอ็มเอ (E-mail Account) ของผู้ให้บริการต่าง ๆ อาทิ Hotmail, Yahoo, Gmail จึงนับได้ว่าอีเมลมีความสำคัญและใช้กันเป็นส่วนหนึ่งในชีวิตประจำวันของคนทั่วไป

๒. Line Message โดยการส่งข้อความผ่านโปรแกรมไลน์นั้นเป็นส่วนหนึ่งในฟังก์ชันต่าง ๆ ที่มีในโปรแกรมไลน์ อาทิ การโทรศัพท์หาผู้ใช้โปรแกรมไลน์ หรือพูดคุยกันผ่านวิดีโอโดยไม่เสียค่าใช้จ่ายใด ๆ อย่างไรก็ตามฟังก์ชันที่สำคัญ จะพูดถึงในส่วนนี้จะเป็นเฉพาะการส่งข้อความหากันในหมู่ที่ใช้โปรแกรมไลน์ ไม่ว่าจะเป็นตามโทรศัพท์ประเภทสมาร์ตโฟนต่าง ๆ หรือแม้กระทั่งในคอมพิวเตอร์ โดยโปรแกรมนี้เป็นที่นิยมใช้กันอย่างกว้างขวางมากในทุก ๆ วย เพราะนอกจากจะส่งข้อความหากัน

ระหว่างบุคคลหรือกลุ่มบุคคลได้แล้ว ยังสามารถส่งรูปถ่าย คลิปเสียง คลิปวิดีโอ ที่สำคัญยังมีการส่งตัวการ์ตูน ที่แสดงอาการท่าทางต่าง ๆ ที่เรียกกันว่าสติ๊กเกอร์ (Sticker) หากันได้ ทั้งยังสามารถเล่นผ่านโทรศัพท์มือถือ แท็บเล็ตคอมพิวเตอร์ หรือคอมพิวเตอร์ได้ โดยการยกตัวอย่างการใช้ Line Message ต่อไปจะกล่าวรวมถึงการใช้ในทุกช่องทางเพราะมีลักษณะสำคัญอย่างเดียวกัน

๓. Facebook Message โดย Facebook Message นี้เป็นฟังก์ชันหนึ่งของเครือข่ายสังคมออนไลน์ที่เป็นที่นิยมมากที่สุดของโลกประเภทหนึ่งชื่อ Facebook โดย Facebook Message นั้นเป็นกรณีที่มีบัญชี Facebook ส่งข้อความไปหาอีกบุคคลหนึ่ง หรือกลุ่มบุคคลที่มีบัญชี Facebook ที่เรียกกันว่าเป็นเพื่อน (Friend) หรือบุคคลอื่นที่ไม่ได้เป็นเพื่อนกับเจ้าของบัญชี แต่เป็นผู้ที่มีบัญชีอยู่ในระบบ Facebook ก็ได้ โดยการส่งข้อความหากันนั้นอาจแนบรูปภาพ หรือไฟล์ข้อมูล หรืออาจส่งตัวการ์ตูนแสดงอารมณ์ต่าง ๆ แทนข้อความได้ โดยปัจจุบันมีการใช้ Facebook Message ผ่านสองช่องทางกล่าวคือ จากโปรแกรมบนคอมพิวเตอร์กับผ่านแอปพลิเคชัน Messenger ที่สามารถดาวน์โหลดลงโทรศัพท์มือถือ หรือแท็บเล็ตคอมพิวเตอร์ได้ ซึ่งช่องทางการใช้ทั้งสองกรณีนี้ จะมีความแตกต่างกัน จึงจะแยกพิจารณาต่างกันในบางหัวข้อ

การแสดงเจตนาผ่านโปรแกรมทั้ง ๓ ประเภท ไม่ว่าจะ เป็น E-mail, Line Message หรือ Facebook Message นั้นเป็นการแสดงเจตนาผ่านสื่อออนไลน์แบบ Non-Real Time เนื่องจากผู้รับการแสดงเจตนาจะต้องเปิดบัญชี E-mail, Line หรือ Facebook ของตนขึ้นมาก่อนจึงจะสามารถรับการแสดงเจตนา นั้นได้ ทั้งนี้การแสดงเจตนาผ่านสื่อออนไลน์แบบ Non-Real Time ก็ไม่ได้มีการบัญญัติขึ้นในพระราชบัญญัติธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ว่าเป็นการแสดงเจตนาประเภทใด ดังนั้นการที่จะทราบว่าผู้รับการแสดงเจตนา นั้นได้รับการแสดงเจตนาดังกล่าวเมื่อใดจึงต้องพิจารณาจากหลักกฎหมายที่ปรากฏในประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์เช่นกัน และเมื่อพิจารณาถึงลักษณะการแสดงเจตนาผ่านสื่อออนไลน์แบบ Non-Real Time แล้ว เห็นควรจะต้องนำหลักการในมาตรา ๑๖๙ ซึ่งเป็นการแสดงเจตนาต่อบุคคลซึ่งอยู่ห่างโดยระยะทางมาปรับใช้โดยมาตรานี้ได้บัญญัติไว้ว่า “การแสดงเจตนาที่กระทำต่อบุคคลซึ่งมิได้อยู่เฉพาะหน้า ให้ถือว่ามิผลนับแต่เวลาที่การแสดงเจตนา นั้นไปถึงผู้รับการแสดงเจตนา แต่ถ้าได้บอกออกไปถึงผู้รับการแสดงเจตนา นั้นก่อนหรือพร้อมกันกับการแสดงเจตนา นั้นไปถึงผู้รับการแสดงเจตนาการแสดงเจตนา นั้นตกเป็นอันไร้ผล...”

ทั้งนี้ อาจกล่าวโดยสรุปในเบื้องต้นได้ว่ากรณีของการแสดงเจตนาผ่านโปรแกรม Line Message หรือ Facebook Message นั้น หลักทั่วไปคือเป็นการแสดงเจตนาต่อบุคคลซึ่งมิได้อยู่เฉพาะหน้า และการแสดงเจตนา นั้นมีผลเมื่อ “ไปถึง” ผู้รับการแสดงเจตนา โดยพระราชบัญญัติธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์จะกำหนดเวลาไปถึงสำหรับผู้รับการแสดงเจตนา ผ่านการใช้วิธีทางอิเล็กทรอนิกส์ไว้เป็นการเฉพาะที่จะกล่าวต่อไปอีกครั้ง แต่หากเป็นกรณีที่คู่กรณีทั้งสองฝ่ายไม่ว่าจะเป็นผู้ส่งการแสดงเจตนาหรือผู้รับ การแสดงเจตนาทราบถึงสถานะของอีกฝ่ายว่าได้ออนไลน์อยู่ในระบบของโปรแกรมทั้งสองแล้ว กรณีนี้จะเป็นการแสดงเจตนาต่อบุคคลซึ่งอยู่เฉพาะหน้า และการแสดงเจตนา ดังกล่าวมีผลเมื่อผู้รับการแสดงเจตนา “ทราบ” ถึงเจตนา นั้น

## การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ส่งผลต่อกฎหมายไทยอย่างไร

ในปัจจุบันมีการเปิดเสรีทางการค้าและบริการอย่างกว้างขวาง อีกทั้งการเปลี่ยนแปลงในเทคโนโลยีส่งผลให้ประเทศไทยมีปริมาณการค้ากับต่างประเทศสูงขึ้น จนทำให้เกิดนวัตกรรมในด้านการค้าใหม่ ๆ ตลอดจนเกิดความเปลี่ยนแปลงในรูปแบบธุรกรรมที่มีอยู่เดิม การพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ คือ การทำธุรกรรมทางเศรษฐกิจที่ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เช่น การซื้อขายสินค้าและบริการ การโฆษณาสินค้า การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น จุดเด่นคือ ประหยัดค่าใช้จ่าย และเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ โดยลดความสำคัญขององค์ประกอบของธุรกิจที่มองเห็นจับต้องได้ ดังนั้นข้อจำกัดทางภูมิศาสตร์คือ ระยะทางและเวลาทำการแตกต่างกัน จึงไม่เป็นอุปสรรคต่อการทำธุรกิจอีกต่อไป แต่กฎหมายพาณิชย์ของไทยยังไม่สามารถตอบสนองการเปลี่ยนแปลงได้ จนทำสิทธิหน้าที่ของคู่สัญญาไม่มีความชัดเจนในการพัฒนาระบบเศรษฐกิจของไทย ดังนั้น จึงควรที่จะผลักดันให้กฎหมายออกมาเพื่อรองรับการทำธุรกรรมต่าง ๆ โดยเฉพาะการทำธุรกรรมระหว่างประเทศ เนื่องจากหากทำการค้ากับประเทศที่มีกฎหมายเรื่องการโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์รองรับในขณะเดียวกัน ประเทศไทยยังไม่มี อาจส่งผลให้เกิดความลังเลใจที่จะทำการค้าร่วมกันเพราะยังไม่มีกฎหมายที่จะคุ้มครองดูแลในเรื่องการโอนเงิน และเป็นที่แน่นอนว่าในอนาคตนั้นการใช้จ่ายของคนทั่วไปจะเป็นการใช้จ่ายโดยเงินตราอิเล็กทรอนิกส์ จึงจำเป็นอย่างมากที่ประเทศไทยจะต้องมีกฎหมายมารองรับการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ดีและครบถ้วน

## การแบ่งประเภทของการพาณิชย์ทางอิเล็กทรอนิกส์

ปัจจุบันการพาณิชย์ทางอิเล็กทรอนิกส์มีการพัฒนามากขึ้น สามารถแบ่งออกเป็น ๕ ประเภทดังนี้

(๑) ธุรกิจกับผู้ซื้อปลีกหรือปืหู่ซี (B-to-C = Business-to-Consumer) คือ ประเภทที่ผู้ซื้อปลีกใช้อินเตอร์เน็ตในการซื้อสินค้าจากธุรกิจที่โฆษณาอยู่ในอินเทอร์เน็ต

(๒) ธุรกิจกับธุรกิจหรือปืหู่บี (B-to-B = Business-to-Business) คือ ประเภทที่ธุรกิจกับธุรกิจติดต่อซื้อขายสินค้ากันผ่านอินเทอร์เน็ต

(๓) ธุรกิจกับรัฐบาลหรือปืหู่จี (B-to-G = Business-to-Government) คือ ประเภทที่ธุรกิจติดต่อกับหน่วยราชการ

(๔) รัฐบาลกับรัฐบาลหรือจีทูจี (G-to-G = Government to Government) คือ ประเภทที่หน่วยงานรัฐบาลหน่วยงานใดหน่วยงานหนึ่งติดต่อกับหน่วยงานรัฐบาลอีกหน่วยงานหนึ่ง

(๕) ผู้บริโภคกับผู้บริโภคหรือซีทูซี (C-to-C = Consumer-to-Consumer) คือ ประเภทที่ผู้บริโภคประกาศขายสินค้าแล้วผู้บริโภคอีกรายหนึ่งก็ซื้อไป เช่นที่ อีเบย์ดอทคอม (Ebay.com) เป็นต้น ซึ่งผู้บริโภคสามารถจ่ายเงินให้กันทางบัตรเครดิตได้

## การชำระเงินในการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

การชำระเงิน โดยในปัจจุบันมีพัฒนาการของสภาพสังคมและเศรษฐกิจประกอบกับความก้าวหน้าทางวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี โดยเฉพาะเทคโนโลยีทางด้านคอมพิวเตอร์และการสื่อสาร ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงวิธีการชำระเงินจากการทำคำสั่งโอนเงินในรูปของกระดาษ (ในเรื่อง

ของตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน และเช็คคนั้นเป็นคำสั่งโอนเงินที่อยู่ในรูปของตราสาร) มาเป็นการทำคำสั่งการโอนเงินให้อยู่ในรูปของข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ แล้วทำการส่งข้อมูลคำสั่งโอนเงิสดังกล่าวโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยเรียกรวิธีการโอนเงินในรูปแบบนี้ว่า "การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Funds Transfers)"

### การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic funds transfers) หมายถึง

การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ หมายถึง การโอนเงินจากบัญชีเงินฝากหนึ่งเข้าบัญชีเงินฝากอื่น โดยอาจเป็นบัญชีเงินฝากที่อยู่ในธนาคารเดียวกันหรือต่างธนาคารก็ได้ และคำสั่งเพื่อการโอนเงินดังกล่าวต้องสามารถสื่อสารโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์มีองค์ประกอบที่สำคัญ ดังนี้

- ผู้โอน (Transferor)
- ผู้รับโอน (Transferee)
- ธนาคารของผู้โอน (Transferor bank)
- ธนาคารของผู้รับโอน (Transferee bank)
- บางกรณีอาจมีธนาคารซึ่งเป็นตัวกลางระหว่างธนาคารของผู้โอนเงินและธนาคารของผู้รับโอนเงินซึ่งอาจมีมากกว่าหนึ่งธนาคาร ในกรณีที่ทั้งสองธนาคารดังกล่าวไม่มีบัญชีเงินฝากระหว่างกัน (Intermediary Bank(s))
- คำสั่งโอนเงิน (Payment Order)
- ระบบการโอนเงิน (Funds-transfer System) ซึ่งทำหน้าที่เป็นระบบรับส่งข้อมูลคำสั่งการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ระหว่างธนาคารของผู้โอนเงินกับธนาคารของผู้รับโอนเงิน

### หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการลงทะเบียนใช้บริการพร้อมเพย์

บุคคลทั่วไปสามารถลงทะเบียนเพื่อผูกบัญชีเงินฝากออมทรัพย์หรือบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน กับหมายเลขโทรศัพท์มือถือ หรือเลขประจำตัวประชาชนได้ตามช่องทางที่แต่ละธนาคารกำหนด เช่น Mobile Banking, Internet Banking, ตู้ ATM หรือ สาขาธนาคาร โดยมีเอกสารพื้นฐานที่ต้องใช้ประกอบการลงทะเบียนตามที่ธนาคารกำหนด เช่น

(๑) การลงทะเบียนผ่าน Mobile Banking/Internet Banking ข้อมูล หรือเอกสารที่จำเป็นต้องใช้คือ ชื่อผู้ใช้งาน และรหัสผ่าน (Username และ Password) และโทรศัพท์มือถือที่ต้องการผูกบัญชีใช้บริการพร้อมเพย์

(๒) การลงทะเบียนผ่าน ตู้ ATM ข้อมูลหรือเอกสารที่จำเป็นต้องใช้คือ บัตร ATM และรหัสผ่าน (PIN) และโทรศัพท์มือถือที่ต้องการผูกบัญชีใช้บริการพร้อมเพย์

(๓) การลงทะเบียนที่สาขาของธนาคาร เอกสารที่จำเป็นต้องใช้คือ บัตรประจำตัวประชาชน สมุดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์/กระแสรายวันที่ต้องการลงทะเบียนโทรศัพท์มือถือที่ต้องการผูกบัญชี และหลักฐานการถือครองหมายเลขโทรศัพท์ดังกล่าว เช่น เอกสารแสดงการชำระค่าบริการ เป็นต้น

สำหรับผู้ที่มิบัญชีเงินฝากธนาคารหลายบัญชีไม่จำเป็นต้องมาลงทะเบียนพร้อมเพย์ทุกบัญชี แต่อาจเลือกบัญชีใดบัญชีหนึ่งไว้สำหรับรับเงินด้วยพร้อมเพย์ก็ได้ หรือในกรณีที่อยากใช้บริการพร้อมเพย์หลายบัญชี สามารถเลือกผูกบัญชีโดยใช้เลขประจำตัวประชาชนผูกกับบัญชีที่ ๑ และผูกหมายเลขโทรศัพท์มือถือกับบัญชีที่ ๒ ก็ได้ แต่ทั้งนี้ต้องระวังว่าเลขประจำตัวประชาชน หรือหมายเลขโทรศัพท์มือถือนั้นสามารถผูกบัญชีได้เพียงบัญชีเดียวเท่านั้น และควรระวังเพื่อไม่ให้มีการผูกบัญชีซ้ำซ้อนเกินกว่า ๑ บัญชี

### วิวัฒนาการพัฒนาระบบการโอนเงิน

บริการพร้อมเพย์ถือเป็นระบบที่พัฒนาเพิ่มจากระบบโอนเงินที่ใช้อยู่ปัจจุบัน จึงมีความปลอดภัยไม่ด้อยกว่าบริการโอนเงินในปัจจุบัน เป็นระบบที่เชื่อมระหว่างธนาคารและผู้ให้บริการระบบกลางพร้อมเพย์ของประเทศไทย คือ บริษัท NITMX (National ItMX หรือ National Interbank Transaction Management and Exchange) โดยระบบ ITMX ถือเป็นโครงสร้างพื้นฐานและมาตรฐานระบบการชำระเงินและการโอนเงินระหว่างธนาคารของประเทศ เพื่อรองรับธุรกรรมพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ และเพื่อรองรับการเชื่อมโยงระบบการชำระเงินไปยังต่างประเทศในอนาคต ระบบ ITMX จะรองรับการทำธุรกรรมทางการเงินอิเล็กทรอนิกส์ทุกประเภทและการโอนเงินผ่านช่องทางที่หลากหลายทั้ง ตู้ ATM เคาน์เตอร์ธนาคาร Internet และโทรศัพท์มือถือ ซึ่งจะช่วยอำนวยความสะดวกต่อประชาชนในการทำธุรกรรมทางการเงิน ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ด้วยระบบที่มีความปลอดภัย มีประสิทธิภาพ มีความสามารถในการปรับเปลี่ยน และตอบสนองอย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจที่เกิดขึ้นตลอดเวลา จึงเป็นระบบปิดที่มีการดูแลรักษาความปลอดภัยตามมาตรฐานสากล บุคคลภายนอกไม่สามารถเชื่อมต่อเข้ากับระบบนี้ผ่านช่องทาง Internet ทั่วไปได้ และธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ติดตามดูแลการพัฒนาระบบด้านความมั่นคงปลอดภัยอีกทางหนึ่งด้วย

### ประโยชน์ที่จะได้รับจากบริการพร้อมเพย์

บริการพร้อมเพย์มีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่สะดวก ปลอดภัย ซึ่งเป็นประโยชน์และส่งผลดีต่อทุกภาคส่วน ดังนี้

(๑) ภาคประชาชน สามารถเข้าถึงบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ได้อย่างสะดวก รวดเร็ว สามารถทำได้โดยง่าย ด้วยต้นทุนและค่าใช้จ่ายที่เหมาะสมผ่านช่องทางและบริการชำระเงินที่หลากหลาย

(๒) ภาคธุรกิจ มีช่องทางรับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่สะดวก รวดเร็ว จากการใช้ ID ที่ลงทะเบียนไว้ แทนการใช้เลขที่บัญชีเงินฝากช่วยเพิ่มโอกาสในทางธุรกิจจากการที่ลูกค้าสามารถชำระเงินได้สะดวก รวดเร็ว ด้วยต้นทุนและค่าใช้จ่ายที่เหมาะสม

(๓) ภาครัฐ เพิ่มประสิทธิภาพการโอนเงินจากภาครัฐสู่ประชาชนโดยใช้เลขประจำตัวประชาชน เช่น การโอนเงินสวัสดิการถึงประชาชนโดยตรง การคืนภาษีเงินได้เข้าบัญชีเงินฝากของผู้เสียภาษี ทำให้การจ่ายเงินของภาครัฐมีความโปร่งใส ลดความผิดพลาด และลดปัญหาการทุจริตจากการจ่ายเงินด้วยเงินสดหรือเช็ค

(๔) เศรษฐกิจในภาพรวม สนับสนุนการลดใช้เงินสดในทุกภาคส่วนลดต้นทุนการบริหารจัดการธนบัตรของประเทศ เช่น การพิมพ์ การขนส่ง การนับคัดแยก และการทำลายธนบัตรลดปัญหาเศรษฐกิจนอกระบบจากการทำธุรกรรมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ เพิ่มความโปร่งใสและลดปัญหาการทุจริต รวมถึงเพิ่มความรวดเร็ว คล่องตัวในการหมุนเวียนเงินในระบบเศรษฐกิจ

### การเพิ่มประสิทธิภาพการรับ-จ่ายเงินภาครัฐ (e-Payment)

จากนโยบายดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม (Digital Economy) และแผนยุทธศาสตร์การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment Master Plan) ของรัฐบาล ที่ส่งเสริมให้นำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology : IT) มาประยุกต์ใช้ในกิจกรรมทางเศรษฐกิจ เพื่อยกระดับความสามารถในการแข่งขันของประเทศ ประกอบกับความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีสารสนเทศ อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ และพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปิดรับเทคโนโลยีมากขึ้น ทำให้ภาครัฐ ภาคธุรกิจ และภาคการเงินนำระบบ IT มาช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน โดยเฉพาะการพัฒนารูปแบบการทำธุรกิจและช่องทางการให้บริการของภาครัฐ

### ระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ National e-Payment หมายถึง

National e-Payment คือระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ภาครัฐ เป็นระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ที่รัฐบาลพยายามผลักดัน เพื่อให้มีระบบรองรับการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้มาตรฐาน สอดคล้องกับการใช้งานเทคโนโลยีโดยเฉพาะอินเทอร์เน็ตและโทรศัพท์มือถือที่ขยายวงกว้างขึ้น และมีการนำเทคโนโลยีเข้ามาใช้เพื่อประโยชน์ทางเศรษฐกิจในภาพรวม โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อพัฒนาระบบการชำระเงินของประเทศไทยให้เข้าสู่ระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Payment) อย่างครบวงจร บูรณาการ และยั่งยืน สามารถรองรับธุรกรรมทางการเงินและกิจกรรมทางเศรษฐกิจต่าง ๆ ให้ดำเนินไปอย่างสะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น อันเป็นกลไกสำคัญในการยกระดับศักยภาพในการแข่งขันของภาคธุรกิจของประเทศไทย ช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตของประชาชนและสร้างความมั่นคงให้ระบบบริหารจัดการการเงินการคลังโดยพัฒนาระบบการชำระเงินงบประมาณแผ่นดินและบูรณาการระบบบริหารจัดการเก็บภาษี อันจะนำมาสู่การเพิ่มประสิทธิภาพโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงิน การส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงิน การเพิ่มประสิทธิภาพระบบภาษีอิเล็กทรอนิกส์ การลงทะเบียนผู้มีรายได้น้อย รวมทั้งบูรณาการระบบสวัสดิการสังคม และการส่งเสริม e-Payment ในทุกภาคส่วน

### หากไม่ลงทะเบียนบริการพร้อมเพย์ได้หรือไม่

บริการพร้อมเพย์เป็นทางเลือกใหม่เพิ่มเติมจากบริการโอนเงินในปัจจุบัน ไม่ลงทะเบียนก็ใช้ได้ แต่การโอนเงินผ่านบริการพร้อมเพย์และผู้รับโอนอยู่ในระบบพร้อมเพย์ก็จะโอนเงินกันได้ง่ายเพียงใช้หมายเลขโทรศัพท์มือถือหรือเลขประจำตัวประชาชนเท่านั้น และจะเสียค่าธรรมเนียมในอัตราใหม่ถูกกว่าการโอนเงินข้ามธนาคารในปัจจุบัน แต่ถ้าผู้รับโอนยังไม่ได้ลงทะเบียนบริการพร้อมเพย์ก็ยังสามารถโอนเงินให้กันได้โดยใช้เลขที่บัญชีเงินฝากธนาคารตามปกติเหมือนในปัจจุบัน สำหรับผู้ที่มีสิทธิรับเงินสวัสดิการ เงินช่วยเหลือต่าง ๆ จากภาครัฐ ควรลงทะเบียนระบบพร้อมเพย์ โดยผูกเลข

ประจำตัวประชาชนกับบัญชีเงินฝากธนาคาร ซึ่งจะช่วยให้การรับเงินสวัสดิการหรือเงินช่วยเหลือต่าง ๆ จากภาครัฐในอนาคตมีความสะดวกมากขึ้น และสำหรับข้าราชการหรือผู้รับเงินบำนาญ ยังคงได้รับเงินเดือนเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารตามปกติ แม้ว่าไม่ได้ผูกบัญชีเข้าระบบพร้อมเพย์

### **ระบบความปลอดภัยของบริการพร้อมเพย์**

บริการพร้อมเพย์ เป็นระบบที่มีความปลอดภัยสูง ตามมาตรฐานสากล และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่นเดียวกับระบบการโอนเงินประเภทต่าง ๆ ที่มีให้บริการอยู่ในปัจจุบัน ระบบพร้อมเพย์มีการดูแลความปลอดภัยตั้งแต่ขั้นตอนการลงทะเบียนที่รัดกุม การพัฒนาระบบกลางที่มั่นคงปลอดภัยและการใช้งานของประชาชนผู้โอนเงินอย่างถูกต้อง โดยในการลงทะเบียนนั้นธนาคารจะมีการตรวจสอบระบุตัวตนของลูกค้าและความเป็นเจ้าของหมายเลขโทรศัพท์มือถืออย่างรัดกุม นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ยังได้กำกับให้ธนาคารทุกแห่งปฏิบัติตามแนวทางในการรับลงทะเบียนพร้อมเพย์ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพื่อให้การลงทะเบียนมีความปลอดภัยเป็นมาตรฐาน และสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ประชาชน รวมทั้งมีการตรวจสอบขั้นตอนและการควบคุมดูแลระบบการลงทะเบียนพร้อมเพย์เป็นการเฉพาะ เพื่อให้มั่นใจในความปลอดภัยและความพร้อมใช้งาน

### **การที่ผู้ไม่รู้เลขประจำตัวประชาชน หรือหมายเลขโทรศัพท์มือถือ จะเอาไปโอนเงินออกจากบัญชีได้หรือไม่**

กรณีนี้ไม่สามารถทำได้ เนื่องจากการผูกบัญชีกับเลขประจำตัวประชาชน หรือหมายเลขโทรศัพท์มือถือนั้น ทำเพื่อการรับเงินได้สะดวก การโอนเงินออกจากบัญชีไม่มีอะไรเปลี่ยนจากเดิม หากโอนโดยใช้ Mobile Banking หรือ Internet Banking ก็ต้องมี Username / Password หรือหากโอนที่ ATM ก็ต้องมีบัตร ATM และรหัสผ่าน จึงจะโอนเงินออกไปได้ หรือการถอนเงินที่สาขา ก็ต้องมีลายเซ็น ซึ่งไม่เกี่ยวข้องกับเลขประจำตัวประชาชน หรือหมายเลขโทรศัพท์มือถือแต่อย่างใด การนำหมายเลขโทรศัพท์มือถือของผู้อื่นไปแอบอ้างลงทะเบียนผูกบัญชีของตนเองเพื่อขโมยเงินมา ก็ไม่สามารถทำได้ เนื่องจากธนาคารจะมีระบบรักษาความปลอดภัยหลายชั้น เช่น การตรวจสอบลูกค้า ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด และการตรวจสอบความเป็นเจ้าของของหมายเลขโทรศัพท์มือถือและตัวเครื่องในขั้นตอนการลงทะเบียน นอกจากนี้ ข้อมูลของผู้ลงทะเบียนดังกล่าว ต้องมีความถูกต้องตรงกันกับข้อมูลในบัญชีเงินฝากธนาคารด้วย

### **ข้อมูลส่วนตัวจะปลอดภัยหรือไม่**

ข้อมูลส่วนตัวของผู้ใช้บริการมีความปลอดภัยสูง ธนาคารหรือ NITMX ไม่สามารถนำข้อมูลลูกค้ามาเปิดเผยหรือขายต่อได้ โดยมีกฎหมาย พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน และ พ.ร.ฎ. ควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ควบคุมอยู่ ซึ่งธนาคารและ NITMX ได้ถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดมาโดยตลอด และ ธปท. มีการตรวจสอบกำกับดูแลสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ข้อมูลการชำระเงินที่เก็บอยู่ในระบบกลาง มีระบบการรักษาความปลอดภัยตามมาตรฐานสากล โดยจะผูกเข้ารหัสความปลอดภัยทั้งหมด

## สรุป

จะเห็นได้ว่า บริการพร้อมเพย์นั้น ถือเป็นก้าวสำคัญในการพัฒนาระบบบริการชำระเงินของประเทศ ซึ่งจะช่วยลดการใช้เงินสด เพิ่มความรวดเร็ว ถูกต้อง และสามารถตรวจสอบรายการย้อนหลังได้ นอกจากนี้ยังเป็นการส่งเสริมให้ประชาชนปรับเปลี่ยนมาใช้ระบบ e-Payment ในการใช้จ่ายมากขึ้น เพื่อลดต้นทุนของระบบการชำระเงินโดยรวมและเพิ่มศักยภาพการแข่งขันของประเทศต่อไป

อย่างไรก็ดีในการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์นั้นจะต้องดำเนินการตามแบบวิธีการเพื่อความปลอดภัย โดยต้องคำนึงถึงหลักการพื้นฐานของการรักษาความลับการรักษาความครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูล และการรักษาสภาพพร้อมใช้งานของระบบสารสนเทศ รวมทั้งต้องปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการควบคุมการปฏิบัติงานและการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศของหน่วยงานหรือองค์กรนั้นด้วย ทั้งนี้ เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของประชาชนและสร้างความมั่นใจให้ประชาชนผู้รับบริการด้วย

## บรรณานุกรม

ณัฐพล สุวรรณเจษฎา, การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ส่งผลต่อกฎหมายไทย อย่างไร  
สืบค้นเมื่อวันที่ ๒๗ เมษายน ๒๕๖๐, เข้าถึงจาก <https://www.gotoknow.org/posts/๔๔๐๘๖>

ธนาคารแห่งประเทศไทย, คำถามคำตอบการให้บริการโอนเงินแบบ “พร้อมเพย์-  
PromptPay” สืบค้นเมื่อวันที่ ๒๗ เมษายน ๒๕๖๐, เข้าถึงจาก  
<https://www.bot.or.th/Thai/PaymentSystems/PSServices/PromptPay/Pages/default.aspx>

นางสาวอริยพร โพธิใส, จุลนิติ ปีที่ ๑๓ ฉบับที่ ๕ กันยายน – ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๙,  
พร้อมเพย์ : บริการรับ-โอนเงินด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์รูปแบบใหม่, หน้า ๑๕๓ – ๑๖๑

ศูนย์กฎหมายเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร สำนักกฎหมาย สำนักงานพัฒนา  
ธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (องค์การมหาชน) กระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร, สัญญา  
ต้องเป็นสัญญา, พิมพ์ครั้งที่ ๒ มีนาคม ๒๕๕๙