



ธนาคารแห่งประเทศไทย



รู้รอบเรื่องการเงิน e-Payment

สะดวก ประหยัด และปลอดภัย ตัวช่วยใหม่ของการใช้จ่าย

คุณเคยพบปัญหาเหล่านี้บ้างไหม?

“

พกเงินสดก็กลัวทำหล่นหาย
เงินเยอะ ๆ ยิ่งกลัวโดนจี้ ปล้น

”

“

อยากซื้อของในเว็บ
แต่ไม่รู้จะจ่ายเงินอย่างไร

”

“

จะโอนเงินหรือทำธุรกรรม
ทางการเงินแต่ละครั้งต้องไปที่ธนาคาร เสียเวลาจัง

”



ทุกวันนี้ พัฒนาการทางเทคโนโลยีก้าวไปอย่างรวดเร็ว มีการนำสื่ออิเล็กทรอนิกส์มาช่วยทำให้ธุรกรรมทางการเงินง่ายและเร็วขึ้น และยัง
สามารถทำธุรกรรมทางการเงินที่ไหนเมื่อไหร่ก็ได้ แค่หลาย ๆ คนอาจยังไม่คุ้นเคย หนังสือเล่มนี้จะทำให้คุณรู้จัก e-Payment มากขึ้น และรู้ว่า
จะใช้อย่างไรให้ได้ประโยชน์สูงสุด

สารบัญ

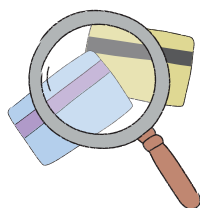
รู้จัก

การชำระเงิน และการชำระเงิน
ทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Payment).....04



รู้จัก

e-Payment ที่ใกล้ตัว

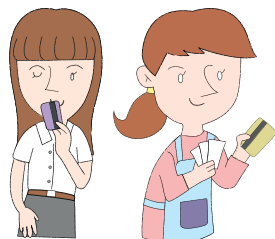


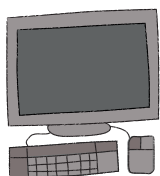
- บัตรอิเล็กทรอนิกส์.....08
- การชำระเงินทางอินเทอร์เน็ต
และการชำระเงินผ่านอุปกรณ์เคลื่อนที่.....24
- การชำระเงินผ่านบริการอื่น ๆ.....28

รู้จริง

การคุ้มครองผู้ใช้บริการการชำระเงิน
ทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Payment).....34

- เช็คให้ชัวร์ก่อนเลือกทำบัตร.....39
- จดข้อมูลบัตรไว้ไว้กังวล.....41





รู้จัก...

การชำระเงิน และการชำระเงิน
ทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Payment)

การชำระเงิน (Payment)

คือ การส่งมอบเงินหรือโอนเงินผ่านช่องทางต่าง ๆ เพื่อกิจกรรมการชำระเงิน เช่น การซื้อสินค้าและบริการ การชำระหนี้ โดยใช้สื่อการชำระเงินที่ได้ทั้งเงินสดหรือไม่ใช่เงินสด ในปัจจุบันมักมีคนกลางทำหน้าที่เป็นผู้ให้บริการรับ-จ่ายเงินระหว่างผู้รับเงินและผู้จ่ายเงิน ซึ่งผู้ให้บริการนี้มีทั้งที่เป็นสถาบันการเงิน (Bank) และผู้ให้บริการที่ไม่มีสถาบันการเงิน (Non-bank) ทำให้ความสะดวก รวดเร็ว และปลอดภัยมากขึ้น



องค์ประกอบของการชำระเงิน

การจะเกิดระบบการชำระเงินได้นั้น จะต้องมีส่วนประกอบ 5 องค์ประกอบ คือ





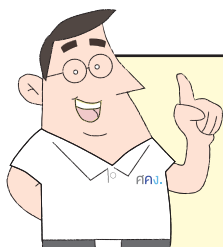
การชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Payment)

ทุกวันนี้ระบบการชำระเงินได้ถูกพัฒนาให้มีความสะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น โดยใช้สื่ออิเล็กทรอนิกส์มาช่วยทั้งด้านสื่อที่ใช้ชำระเงินแทนเงินสด เช่น บัตรเครดิต บัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงช่องทางการชำระเงินที่ใช้งานง่ายและรวดเร็ว เช่น ผ่านอินเทอร์เน็ต คอมพิวเตอร์ โทรศัพท์มือถือ จึงทำให้ชีวิตเราสะดวกขึ้น ไม่ต้องเดินทางให้เสียเวลา สามารถโอนเงินชำระเงินได้ง่าย ๆ แค่นี้

ทำไมเราควรใช้ e-Payment แทนการใช้เงินสด?



เงินสดเป็นสิ่งที่เราคุ้นเคยในการใช้จ่ายมากที่สุด จนนึกไม่ถึงว่าที่จริงแล้วการใช้นั้นมีข้อจำกัดอยู่หลายประการ เช่น ต้องเตรียมเงินสดให้เพียงพอในการซื้อสินค้า และหากยังพกพาจำนวนมากก็เสี่ยงต่อการถูกปล้น ขโมย หรือหากมองในมุมเจ้าของกิจการการรับชำระด้วยเงินสดอาจถูกชักยอกได้ง่ายและตรวจสอบได้ยาก รวมถึงเสียโอกาสในการขายสินค้าหากมีช่องทางให้ลูกค้าชำระค่าสินค้าเป็นเงินสดเพียงอย่างเดียว สำหรับมุมมองของประเทศนั้น เงินสดมีต้นทุนในการจัดการค่อนข้างสูง เช่น ต้นทุนการผลิต การขนส่ง การเก็บรักษา การนับคิดและการทำลาย ถ้าหันมาใช้ในการชำระเงินด้วย e-Payment จะช่วยลดค่าใช้จ่ายในการจัดการได้ 2-3 เท่าเลยทีเดียว



จะดีหรือไม่

ถ้าเราหันมาใช้ e-Payment แทนการใช้เงินสดแบบเดิม ๆ และรู้จักเลือกใช้ e-Payment ที่เหมาะสม ก็จะเพิ่มความสะดวกให้เรามากยิ่งขึ้น

ข้อดีของการใช้ e-Payment



ต่อประชาชน



โอนเงินหรือชำระเงินได้ทุกที่ทุกเวลา



ไม่เสียเวลาและค่าใช้จ่ายในการเดินทาง



ปลอดภัย ไม่ต้องกลัวเงินหายหรือถูกโจรกรรม



มีหลักฐานตรวจสอบได้



มีรูปแบบการชำระเงินให้เลือกได้หลากหลาย
ตามความสะดวก

ต่อเจ้าของกิจการ



ไม่ต้องเก็บเงินสดจำนวนมากไว้ที่ร้านค้า ลดปัญหา
การขโมยเงินของพนักงาน



จัดทำบัญชีได้รวดเร็ว และมีระบบที่ตรวจสอบได้



มีทางเลือกให้ลูกค้าในการชำระเงินได้หลายวิธี
เช่น ผ่านช่องทางออนไลน์

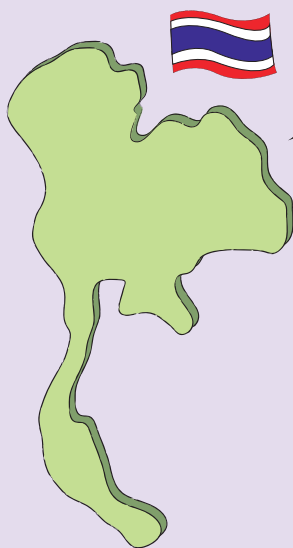


ไม่จำเป็นต้องมีสถานที่หรือหน้าร้านก็ขายของได้



ขยายฐานลูกค้าได้กว้างขึ้น ไม่จำกัดแค่พื้นที่ใด
พื้นที่หนึ่งหรือในประเทศเท่านั้น





ต่อประเทศ



การหมุนเวียนของเงินในเศรษฐกิจ
มีความคล่องตัว



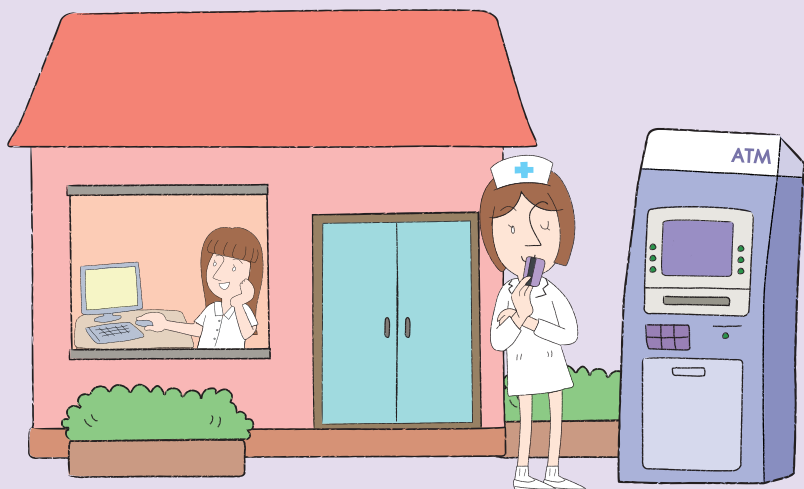
การค้า การชำระเงินระหว่างประเทศ
ทำได้สะดวกรวดเร็วขึ้น



ลดต้นทุนในการบริหารจัดการ
เงินสด เช่น การขนส่งธนบัตร

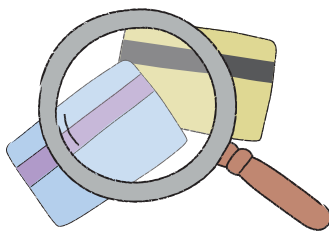


ลดต้นทุนการพิมพ์ธนบัตร



รู้จัก...

e-Payment ที่ใกล้ตัว



เมื่อรู้ข้อดีของ e-Payment แล้ว มารู้จักบริการ e-Payment ใกล้ตัวกันว่าคืออะไรบ้าง และบริการ e-Payment แบบไหนที่เหมาะสมกับเรา

บัตรอิเล็กทรอนิกส์

บัตรอิเล็กทรอนิกส์เป็นสื่อการชำระเงินที่ถูกพัฒนาเพื่อนำมาใช้แทนเงินสด ปัจจุบันมีด้วยกัน 4 ประเภท คือ บัตรเอทีเอ็ม บัตรเดบิต บัตรเครดิต และบัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งบัตรแต่ละประเภทก็มีคุณสมบัติและประโยชน์ในการใช้งานที่แตกต่างกันไป

ลองจับคู่ลักษณะการชำระเงินของบัตรแต่ละชนิดว่าเป็นแบบใด



ATM

บัตรเอทีเอ็ม.....

Debit

บัตรเดบิต.....

Credit

บัตรเครดิต.....

e-Money

บัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์.....

A

จ่ายก่อน (Pay before) :
จ่ายเงินไว้ก่อน เพื่อใช้จ่ายภายหลัง

B

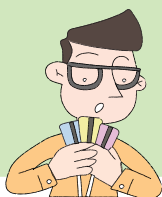
จ่ายทันที (Pay now) :
หักเงินทันที เมื่อมีการใช้จ่าย/เบิกถอน

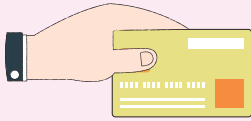
C

จ่ายทีหลัง (Pay later) :
ได้ใช้สินค้าก่อน แต่จ่ายเงินทีหลัง

A = ผูกบัญชีกับบัญชีเงินฝากธนาคาร C = ผิดประเภท

B = ผิดประเภท B = ผิดประเภท ผิดช

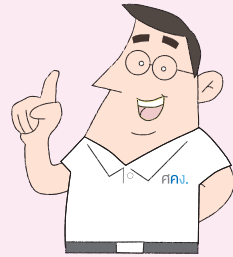




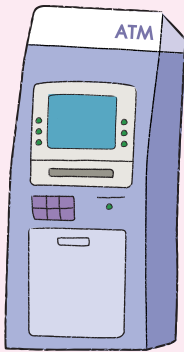
มาทำความรู้จักบัตรอิเล็กทรอนิกส์แต่ละประเภท เพื่อการเลือกใช้บัตรให้เหมาะสมกับความจำเป็นและได้ประโยชน์สูงสุด

บัตรเอทีเอ็ม (ATM Card)

บัตรเอทีเอ็ม ผัก ถอน โอน จ่าย
สอบถามยอดได้ที่เครื่องทำรายการอัตโนมัติ



บัตรเอทีเอ็ม เป็นบัตรอิเล็กทรอนิกส์ที่ผูกกับบัญชีเงินฝากที่ออกโดยธนาคารเพื่อใช้ทำธุรกรรมทางการเงินผ่านเครื่องทำรายการอัตโนมัติ



เครื่องทำรายการอัตโนมัติ มี 2 ประเภท

เครื่องเอทีเอ็ม (ATM : Automated Teller Machine)
เป็นเครื่องทำรายการอัตโนมัติที่สามารถทำรายการธุรกรรมทางการเงินได้ทุกประเภท (ยกเว้นการฝากเงินที่อาจทำได้เป็นบางเครื่อง)

เครื่องซีดีเอ็ม (CDM : Cash Deposit Machine)
เป็นเครื่องทำรายการอัตโนมัติสำหรับการทำรายการฝากเงิน หรือสอบถามยอดเงิน (ธนาคารบางแห่งเรียกเครื่องประเภทนี้ว่า ADM)

ลักษณะเด่น

- ใช้บัตรเอทีเอ็มทำธุรกรรมทางการเงิน เช่น ผัก ถอน โอน ชำระเงิน สอบถามยอดเงินในบัญชี
- การทำธุรกรรมจะมีผลกับยอดเงินในบัญชีเงินฝากทันที
- ใช้บัตรเอทีเอ็มควบคู่กับรหัสผ่าน 4 หรือ 6 หลัก (Personal Identification Number: PIN) เพื่อทำธุรกรรมทางการเงินที่เครื่องทำรายการอัตโนมัติ

บัตรเดบิต (Debit Card)

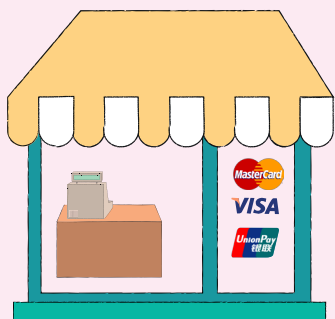
บัตรเดบิตใช้ชำระค่าสินค้าและบริการแทนเงินสดได้

บัตรเดบิต เป็นบัตรอิเล็กทรอนิกส์ที่ธนาคารออกให้ แก่ลูกค้าโดยผูกกับบัญชีเงินฝาก และมีคุณสมบัติการใช้งาน เช่นเดียวกับบัตรเอทีเอ็ม แต่จะมีคุณสมบัติที่แตกต่างจาก บัตรเอทีเอ็มตรงที่สามารถใช้ซื้อสินค้าและบริการต่าง ๆ ณ จุดขาย และทางออนไลน์ได้



ลักษณะเด่น

- สามารถนำไปทำธุรกรรมทางการเงิน ไม่ว่าจะเป็นการถอนเงิน การโอนเงิน การชำระเงิน ที่เครื่องทำการรายการอัตโนมัติได้เหมือนบัตรเอทีเอ็ม
- ใช้ซื้อสินค้าและบริการ ณ จุดขายและออนไลน์ได้เหมือนบัตรเครดิต
- การใช้บัตรเดบิตมีทั้งแบบใช้ลายเซ็นและกรหัส (PIN) ขึ้นอยู่กับระบบการให้บริการ
- การใช้จ่ายผ่านบัตรเดบิตเป็นการใช้เงินของเราที่มีอยู่ในบัญชี จึงไม่สร้างภาระหนี้



การใช้บัตรเดบิตชำระค่าสินค้าและบริการ

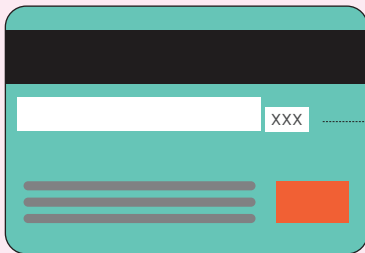
บัตรเดบิตใช้ชำระค่าสินค้าและบริการได้ที่ เคาน์เตอร์ร้านค้าและช่องทางออนไลน์ที่รับบัตร ในเครือข่ายของบัตรนั้น โดยผู้ถือบัตรสามารถ สังเกตได้จากโลโก้ที่ร้านค้าติดหรือแสดงไว้ เช่น VISA, MasterCard, UnionPay (UP)

บัตรเดบิตมีจุดที่แตกต่างจากบัตรเครดิตอย่างไร

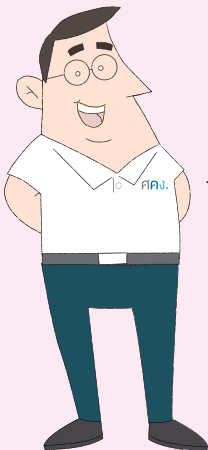


- ส่วนใหญ่จะมีคำว่า "Debit" บนบัตร

- มีโลโก้ของเครือข่ายบัตร เช่น VISA, MasterCard, UnionPay (UP) อยู่บนด้านหน้าบัตร



- มีตัวเลข 3 ตัวด้านหลังบัตร



รู้หรือไม่ว่า

หากคุณต้องการทำบัตรเครดิตเดบิตที่ธนาคาร **คุณมีสิทธิเลือกได้ว่าต้องการประกันฟวงหรือไม่** ซึ่งธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์อื่นควบคู่กับผลิตภัณฑ์หลักของธนาคารได้ แต่จะบังคับขายไม่ได้ หากคุณต้องการบัตรที่ไม่ฟวงประกันสามารถแจ้งพนักงานได้ แต่หากธนาคารแจ้งว่าหมดหรือไม่มี ให้สอบถามพนักงานว่าบัตรจะมาเมื่อใด หากไม่ได้รับคำตอบ คุณสามารถสอบถามหรือร้องเรียนได้ที่คอลเซ็นเตอร์ของธนาคารนั้น ๆ ได้ทันที

บัตรเครดิต (Credit Card)

บัตรเครดิตใช้ชำระค่าสินค้าได้เหมือนเงินสดและบัตรเดบิต แต่ไม่ตัดเงินในบัญชีทันที โดยจะมีรอบการเรียกเก็บเงินจากการใช้บัตรในแต่ละเดือน



บัตรเครดิต เป็นบัตรที่ออกโดยธนาคารหรือบริษัทผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต (ผู้ออกบัตร) เพื่อให้ผู้ขอใช้บริการ (ผู้ถือบัตร) ได้นำไปใช้ชำระค่าสินค้าและบริการแทนเงินสดโดยไม่เกิน **วงเงินที่ผู้ออกบัตรกำหนดไว้** ซึ่งผู้ออกบัตรจะจ่ายเงินให้กับร้านค้าไปก่อน และจะเรียกเก็บเงินจากผู้ถือบัตรตามรอบระยะเวลาที่กำหนด

วงเงินของบัตรเครดิต

ผู้ถือบัตรจะได้รับวงเงินบัตรเครดิตแตกต่างกัน ขึ้นอยู่กับหลักฐานทางการเงินของผู้ถือบัตรแต่ละราย ซึ่งปรับเปลี่ยนหรือลดได้หากมีประวัติการใช้บัตรและการชำระหนี้ตามที่ผู้ออกบัตรกำหนด



ประเภทของบัตรเครดิต

ปัจจุบันผู้ออกบัตรได้มีบริการบัตรเครดิตให้เลือกใช้หลากหลายรูปแบบ เช่น **บัตรคลาสสิก บัตรทอง บัตรแพลตินัม** ซึ่งแต่ละแบบก็จะให้วงเงิน สิทธิประโยชน์ และคิค่าธรรมเนียมที่แตกต่างกันออกไป ดังนั้น ผู้ถือบัตรควรเลือกบัตรให้เหมาะกับลักษณะการใช้จ่ายของตนเอง



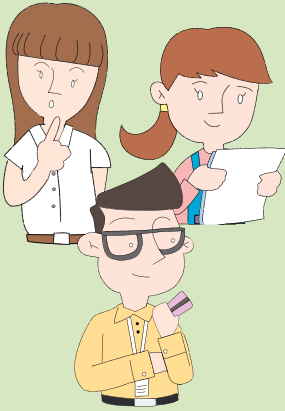
ลักษณะเด่น

- ผู้ออกบัตรจะจ่ายเงินให้ร้านค้าไปก่อน แล้วจึงเรียกเก็บเงินจากผู้ถือบัตรในภายหลัง โดยมีกำหนดรอบระยะเวลาในการเรียกเก็บ
 - **ใช้ชำระค่าสินค้าและบริการ** ผู้ออกบัตรจะไม่คิดดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมหากผู้ถือบัตรจ่ายตรงเวลาและจ่ายเต็มจำนวนตามยอดที่เรียกเก็บ แต่หากผู้ถือบัตรจ่ายขั้นต่ำหรือบางส่วน ก็จะถูกคิดในอัตราไม่เกิน 20% ต่อปี นับจากวันที่ใช้บัตรหรือวันที่บันทึกรายการ
 - **ใช้เบิกถอนเงินสดจากเครื่องเอทีเอ็ม** ผู้ออกบัตรจะคิดดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมนับจากวันที่ถอนเงินสดในอัตราไม่เกิน 20% ต่อปี ค่าธรรมเนียมการเบิกถอนไม่เกิน 3% ของยอดที่ถอน และภาษีมูลค่าเพิ่ม 7%
- สามารถใช้บัตรเครดิตชำระค่าสินค้าและบริการได้ที่เคาน์เตอร์ร้านค้าที่มีโลโก้ VISA, MasterCard, American Express, UnionPay (UP), Japan Credit Bureau (JCB) และอื่น ๆ ที่มีโลโก้เหมือนธนบัตรเครดิตของเรา รวมทั้งร้านค้าบนอินเทอร์เน็ตที่มีโลโก้เหล่านี้ด้วย

ระวัง อย่าให้ใครรู้ตัวเลข 3 หลักหรือ 4 หลักบนบัตรเครดิต (CVV หรือ CVC)* เพราะสามารถนำไปซื้อสินค้าผ่านออนไลน์ได้ หากไม่ได้ใช้บัตรเครดิตซื้อสินค้าทางออนไลน์ **ควรใช้กระดาษทิชชูบังปิดทับตัวเลขนั้นไว้** เพื่อป้องกันบุคคลอื่นเห็นและนำไปใช้ที่สำคัญอย่าให้บัตรอยู่นอกสายตา ควรเดินตามพนักงานเพื่อไปเซ็นชื่อ ณ จุดจ่ายเงิน (Cashier) ทุกครั้ง



*CVV (Card Verification Value) หรือ CVC (Card Verification Code) คือ รหัสสำหรับการทำธุรกรรมออนไลน์ เช่น VISA และ MasterCard ใช้เลข 3 หลักด้านหลังบัตร ส่วนของ American Express ใช้เลข 4 หลักด้านหน้าบัตร



ใคร ๆ ก็ทำบัตรเครดิตได้ใช่หรือไม่

ผู้ออกบัตรไม่สามารถออกบัตรเครดิตให้ได้ ถ้าไม่มีการแจ้งความประสงค์ว่าต้องการทำบัตร แต่ใช้ว่าเมื่อต้องการทำบัตรแล้วผู้ออกบัตรจะสามารถออกบัตรให้ได้ เนื่องจาก**ผู้ออกบัตรต้องพิจารณาคุณสมบัติของผู้ถือบัตรประกอบด้วย** หากผู้ขอมีคุณสมบัติไม่ตรงกับที่กำหนดไว้ ผู้ออกบัตรสามารถปฏิเสธการออกบัตรเครดิตได้

คุณสมบัติที่ผู้ออกบัตรใช้พิจารณามีอะไรบ้าง

- มีความสามารถชำระหนี้ได้ โดยต้องเป็นผู้มีรายได้อย่างน้อย 15,000 บาท/เดือน หรือมีเงินฝากกับสถาบันการเงินตามหลักเกณฑ์ที่แบงก์ชาติกำหนด
- มีประวัติการชำระหนี้ที่ดี มีความน่าเชื่อถือทางการเงิน
- อื่น ๆ เช่น มีที่อยู่เป็นหลักแหล่ง มีประวัติการทำงานปัจจุบัน มีบุคคลอ้างอิง



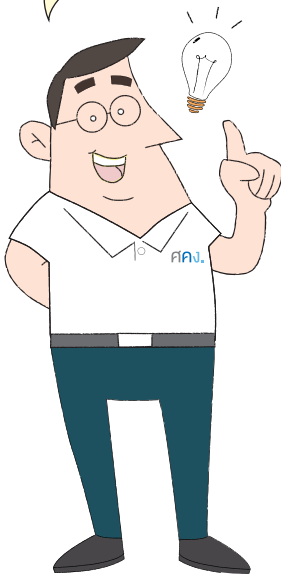
บัตรหลัก บัตรเสริมคืออะไร

ผู้ถือบัตรเครดิตที่เป็นบัตรหลัก อาจขอ
บัตรเครดิตให้แก่บุคคลอื่นได้ เช่น คนใน
ครอบครัว โดยเรียกว่า "บัตรเสริม" ซึ่งต้อง
เข้าใจว่าภาระหนี้ของบัตรเสริมเป็นความ
รับผิดชอบของผู้ถือบัตรหลัก โดยผู้ถือบัตร
หลักมีสิทธิขอระงับการใช้บัตร (อายัดบัตร)
และยกเลิกบัตรเสริมได้



รู้ไว้...

เมื่อใช้บัตรเครดิต



คิดก่อนใช้บัตรเครดิตทุกครั้งว่าเงินในอนาคต
จะมีเพียงพอสำหรับการจ่ายหนี้หรือไม่

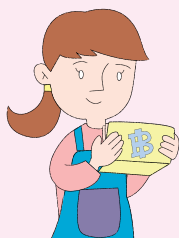
ตรวจสอบรายการใช้จ่ายตามใบแจ้งหนี้ทุกครั้ง
หากมีข้อผิดพลาดต้องรีบแจ้งผู้ออกบัตรทันที

เตรียมเงินไว้จ่ายค่าบัตรเครดิตให้เพียงพอ หาก
ไม่สามารถชำระทั้งหมดได้ก็ต้องชำระบางส่วน
ซึ่งจะเสียค่าใช้จ่ายเพิ่ม เช่น ดอกเบี้ย

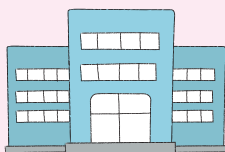
จำวันชำระหนี้ให้แม่นยำ เพื่อหลีกเลี่ยงการเสีย
ดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม ค่าปรับจากการชำระล่าช้า

จดเลขที่บัตร วงเงิน ยอดหนี้ วันชำระ และเบอร์
คอลเซนเตอร์ของบัตรเครดิตทุกใบที่มี เพื่อใช้
วางแผนการชำระเงิน หรือแจ้งข้อมูลแก่ผู้ออกบัตร
กรณีบัตรหาย

ชำระเงินตามใบแจ้งหนี้บัตรเครดิตได้อย่างไรบ้าง



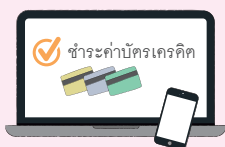
- 1 **หักจากบัญชีเงินฝากโดยอัตโนมัติ** ซึ่งได้มีการทำข้อตกลงในการหักบัญชีไว้กับธนาคารแล้ว โดยผู้ถือบัตรต้องแน่ใจว่าเงินในบัญชีมีเพียงพอ กับยอดหนี้ที่เรียกเก็บด้วย วิธีนี้ช่วยให้ชำระหนี้ได้ภายในกำหนดเวลา ไม่ต้องเสียดอกเบี้ยค้างชำระ หรือค่าธรรมเนียมการชำระเงินล่าช้า



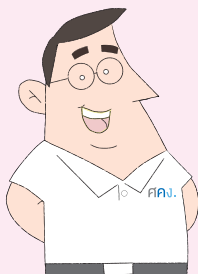
- 2 **ชำระกับผู้ออกบัตรโดยตรง** จะไม่เสียค่าธรรมเนียมในการชำระเงิน



- 3 **ชำระที่จุดรับชำระเงิน** เช่น ไปรษณีย์ เคาน์เตอร์ร้านค้าที่ให้บริการ ซึ่งค่าธรรมเนียมในการชำระเงินอาจแตกต่างกัน



- 4 **ชำระกับธนาคารอื่น ๆ ที่ระบุในใบแจ้งหนี้** โดยผ่านช่องทางการชำระเงินต่าง ๆ เช่น เคาน์เตอร์ธนาคาร เครื่องเอทีเอ็ม อินเทอร์เน็ต โทรศัพท์มือถือ หรือแอปพลิเคชัน ซึ่งค่าธรรมเนียมในการชำระเงินอาจแตกต่างกัน



ศึกษารายละเอียดค่าธรรมเนียม ตรวจสอบวันครบกำหนดและยอดเงินเมื่อได้รับใบแจ้งหนี้ทุกครั้ง จะช่วยให้ไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมที่ไม่จำเป็นได้

TIP



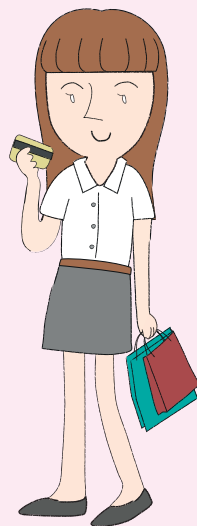
ใช้บริการแจ้ง SMS เพื่อทราบการเคลื่อนไหวของการใช้จ่าย และวงเงินคงเหลือ เป็นวิธีหนึ่งที่ช่วยให้เราสามารถใช้บริการได้อย่างมั่นใจ หากพบรายการผิดปกติหรือรายการที่เราไม่ได้เป็นคนใช้ ให้รีบแจ้งผู้ออกบัตรเครดิตเพื่อตรวจสอบ

SMS

เงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money)

แค่เติมเงินไว้ก่อน ก็สามารถนำ e-Money ไปใช้ซื้อสินค้าและบริการได้ตามร้านค้าที่ร่วมบริการ

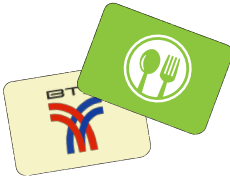
เราอาจได้ยิน e-Money ในชื่อเรียกอื่น ๆ เช่น e-Wallet, e-Purse, Mobile Money, e-Cash แม้จะมีชื่อเรียกต่างกัน แต่ลักษณะที่เหมือนกันคือ **มูลค่าเงินจะถูกบันทึกอยู่ในสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยอาจจะอยู่ในรูปของบัตรหรือบนเครือข่ายคอมพิวเตอร์ก็ได้** ซึ่งผู้ให้บริการจะต้องเติมเงินก่อนจึงจะสามารถนำไปซื้อสินค้าและบริการตามร้านค้าที่ผู้ออก e-Money กำหนด



ลักษณะเด่น

- ผู้ใช้บริการเติมเงินได้ตามมูลค่าที่ต้องการ
- สะดวกรวดเร็วในการใช้จ่าย ไม่ต้องพกเงินสด ไม่ต้องรอรอเงินทอน

รู้จักประเภทของ e-Money



บัตร (Card-based)

e-Money ประเภทนี้จะมีชิปฝังอยู่เพื่อบันทึกข้อมูลการเติมเงิน หรือการใช้จ่ายลงบนบัตรทันทีที่ทำรายการ โดยไม่จำเป็นต้องเชื่อมโยงการทำรายการทุกครั้งไปยังเครื่องคอมพิวเตอร์แม่ข่าย (server) ปัจจุบันไม่จำกัดอยู่แค่บัตรเครดิตเท่านั้น ชิปอาจฝังอยู่ในโทรศัพท์เคลื่อนที่ พวงกุญแจ หรือวัตถุอื่นก็ได้



เครือข่ายคอมพิวเตอร์ (Network-based หรือ Server-based)

e-Money ประเภทนี้มูลค่าเงินจะถูกเก็บอยู่ที่ระบบเครือข่าย เช่น Server ของผู้ให้บริการ โดยเมื่อลูกค้าทำการชำระค่าสินค้าและบริการหรือเติมเงินใน e-Money ข้อมูลจะถูกส่งไปบันทึกรายการและเก็บไว้ที่ระบบเครือข่ายของผู้ให้บริการ ส่วนใหญ่มักใช้กับการทำธุรกรรมออนไลน์

การใช้ e-Money ได้รับความนิยมแพร่หลายในหลายประเทศ เช่น ฮองกง สิงคโปร์ อังกฤษ ด้วยบัตรเครดิตเราสามารถซื้อสินค้าและบริการได้หลากหลาย ตั้งแต่การจ่ายค่ารถไฟฟ้า จ่ายค่าอาหารในศูนย์อาหาร จ่ายค่าสาธารณูปโภค หรือซื้อสินค้าตามร้านค้าต่าง ๆ ว่ากันว่าในฮ่องกง ทุก ๆ 1 วินาที มีการใช้บัตร e-Money มากถึงประมาณ 120 ครั้งเลยทีเดียว

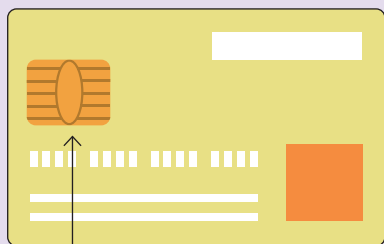
เติมเงิน e-Money ได้ที่ไหนบ้าง?

ช่องทางการเติมเงิน e-Money ขึ้นอยู่กับผู้ให้บริการแต่ละราย ซึ่งมีให้เลือกหลายช่องทาง เช่น เครื่องเอทีเอ็ม เว็บไซต์ร้านค้าที่มีสัญลักษณ์เติมเงิน บัญชีธนาคารหรือบัตรเครดิตที่ผู้ให้บริการผูกบัญชีไว้กับ e-Money



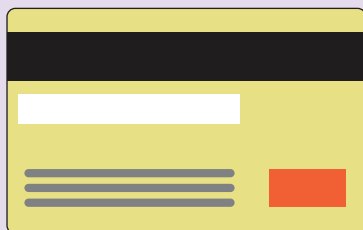
เทคโนโลยีของบัตรอิเล็กทรอนิกส์

เมื่อรู้จักบัตรอิเล็กทรอนิกส์แต่ละประเภทแล้ว มาทำความรู้จักเทคโนโลยีของบัตรอิเล็กทรอนิกส์ว่ามีระบบรักษาความปลอดภัยกันอย่างไร ที่จะทำให้เราสามารถใช้งานได้อย่างปลอดภัยและไร้กังวล



ชิปข้อมูล (Chip)

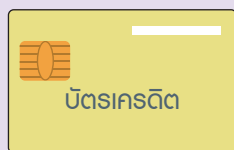
ข้อมูลจะถูกฝังอยู่ในชิปด้านหน้าของบัตร โดยบัตรแบบนี้จะป้องกันการขโมยข้อมูลได้ดีกว่า เพราะมีการเข้ารหัสข้อมูลที่ทำให้ยากต่อการคัดลอกข้อมูล



แถบแม่เหล็ก (Magnetic Stripe)

มีลักษณะเป็นแถบสีดำคาคอยู่หลังบัตร กว้างประมาณ 1 เซนติเมตร ซึ่งข้อมูลของผู้ถือบัตรจะถูกบันทึกอยู่ที่แถบแม่เหล็ก อย่างไรก็ตาม ยังมีช่องโหว่ของการรักษาความปลอดภัยโดยอาจถูกคัดลอกข้อมูลผ่านเครื่อง Skimmer ได้ (หากเป็นบัตรเอทีเอ็มจะต้องได้ PIN 4 หลักไปด้วยจึงจะใช้ได้)

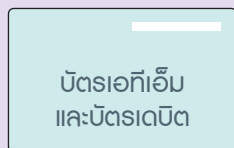
เทคโนโลยีของบัตรอิเล็กทรอนิกส์ในประเทศไทย



บัตรเครดิต



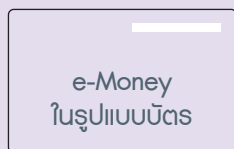
ปัจจุบันบัตรรุ่นใหม่เป็นแบบใช้ชิปข้อมูลทั้งหมดแล้ว



บัตรเอทีเอ็ม
และบัตรเดบิต



ปัจจุบันมีทั้งแบบที่เป็นแถบแม่เหล็กและชิปข้อมูล โดยอยู่ระหว่างการปรับไปใช้เทคโนโลยีแบบชิปข้อมูลทั้งหมด



e-Money
ในรูปแบบบัตร



มีทั้งแบบชิปข้อมูลและแถบแม่เหล็ก

ใช้บัตรอย่างไรให้ปลอดภัย



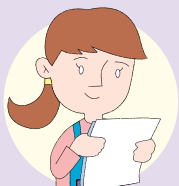
ได้รับบัตรมาใหม่ให้รับเซ็นชื่อ
หลังบัตรทันที ป้องกันผู้อื่นนำ
ไปแอบอ้าง



เก็บรักษารหัสบัตรไว้เป็น
ความลับ ไม่ตั้งรหัสที่คาดเดา
ได้ง่าย และควรเปลี่ยนรหัส
อยู่เสมอ



อย่าให้ข้อมูลส่วนตัวหรือข้อมูล
เกี่ยวกับบัตรแก่ผู้ที่ติดต่อเข้ามา
ทางโทรศัพท์หรืออีเมล โดยที่เรา
ไม่ได้เป็นผู้ติดต่อไปก่อน



ตรวจสอบความถูกต้องของรายการ
ธุรกรรมทุกครั้ง เช่น ยอดชำระ
รวมถึงตรวจสอบรายการใช้จ่ายเป็น
ประจำเมื่อได้รับใบแจ้งหนี้



สังเกตสิ่งแปลกปลอมที่อาจติดตั้ง
อยู่กับเครื่องเอทีเอ็ม เช่น กล้องขนาดเล็ก
ที่อาจถูกติดตั้งอยู่ในบริเวณเครื่อง
เอทีเอ็ม หรืออุปกรณ์แปลกปลอม
ที่ติดอยู่ตรงช่องสอดบัตร

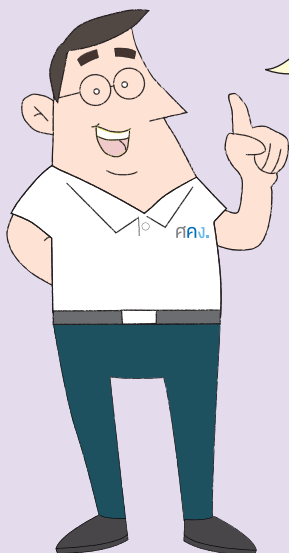


หากมีรายการธุรกรรมทางการเงิน
ที่เราไม่ได้ใช้เกิดขึ้น ให้รีบติดต่อ
ผู้ออกบัตรเพื่อตรวจสอบ



เมื่อทำบัตรหายต้องรีบแจ้งอายัด
บัตรทันที อย่างไรก็ตาม บัตร e-Money
บางประเภทที่ไม่มีการลงทะเบียน
หากบัตรหายก็เหมือนกับทำเงินหาย

รู้ไว้... ได้ประโยชน์



รู้หรือไม่ว่า ใช้เครื่อง ATM อย่างไร
ไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมเพิ่ม

ฟรีทุกครั้ง

เมื่อใช้บริการเครื่องของผู้ออกบัตรเอทีเอ็ม และอยู่ภายในเขตเดียวกัน (อย่าลืมสังเกตสี และโลโก้ของเครื่องเอทีเอ็มให้ดี เพราะเครื่องเอทีเอ็มของธนาคารหลายแห่งมีลักษณะคล้ายกัน เพื่อเลี่ยงการเสียค่าธรรมเนียมการทำรายการระหว่างธนาคาร)

ฟรีครั้งแรกของเดือน

สำหรับการโอนเงินธนาคารเดียวกันแต่ข้ามเขต

ฟรีแต่ไม่ทุกครั้ง

สำหรับการถอนเงินหรือสอบถามยอด*จากเครื่องต่างธนาคารในเขตเดียวกัน ถ้าไม่เกิน 4 ครั้ง/เดือน ก็ไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียม

ไม่ฟรี

ถ้าถอนเงินจากตู้ของ Non-bank หรือเครื่องของเครือข่ายต่างประเทศอื่น ๆ เช่น Plus, Cirrus

ข้อควรรู้



บางธนาคารอาจมีข้อเสนอที่แตกต่างจากที่กล่าวมา เช่น ยกเว้นค่าธรรมเนียมการใช้บริการในบางรายการ แต่อาจเพิ่มเงื่อนไขที่เป็นข้อจำกัด หรือเรียกเก็บค่าธรรมเนียมเพิ่มเติม จึงควรหาข้อมูลหรือรายละเอียดให้ถี่ถ้วนก่อนใช้บริการ

*การสอบถามยอดเงินคงเหลือที่เครื่องเอทีเอ็มจะนับว่าเป็นการทำรายการ 1 ครั้ง แม้จะเป็นการสอบถามยอดโดยไม่มีการถอนเงิน



ใช้บัตรที่ออกในเมืองไทยไปถอนเงินสดจาก
เครื่องเอทีเอ็มที่ต่างประเทศได้หรือไม่

สามารถนำบัตรเอทีเอ็ม บัตรเคดิต หรือบัตรเครดิต
ที่ออกในเมืองไทยไปใช้ถอนเงินสดจากเครื่องเอทีเอ็ม
ที่ต่างประเทศได้ โดย



ใช้ที่เครื่องเอทีเอ็มที่มีตราสัญลักษณ์  ซึ่ง
เป็นการทำข้อตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารไทย กับ
ประเทศในกลุ่ม Asian Payment Network (APN)
เช่น มาเลเซีย เกาหลีใต้ ฟิลิปปินส์



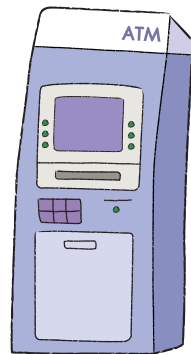
ใช้ที่เครื่องเอทีเอ็มที่มีตราสัญลักษณ์ผู้ให้บริการ
เครือข่ายต่างประเทศ **ซึ่งบัตรที่ใช้ถอนได้ก็ต้องมี
สัญลักษณ์ดังกล่าวบนบัตรเช่นกัน**

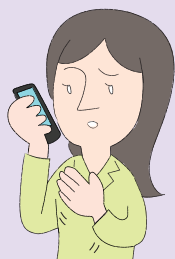
ตัวอย่างสัญลักษณ์ของผู้ให้
บริการเครือข่ายต่างประเทศ



ค่าธรรมเนียมการถอนเงินสด จากเครื่องเอทีเอ็มในต่างประเทศ

จะมีการคิดค่าธรรมเนียมในการแปลงสกุลเงินและ
ค่าธรรมเนียมการใช้เครื่องเอทีเอ็ม ซึ่งจะแตกต่างกันไป
ตามเงื่อนไขของธนาคาร ทั้งนี้ สามารถเข้าไปดูรายละเอียด
ค่าธรรมเนียมได้จากเว็บไซต์ของผู้ออกบัตรแต่ละแห่ง หรือ
ที่เว็บไซต์ ศคช. www.1213.or.th ในหัวข้อ "ข้อมูลเปรียบเทียบ"
เลือกหัวข้อย่อย "อัตราค่าธรรมเนียมของสถาบัน
การเงิน" หรือเว็บไซต์ธนาคารแห่งประเทศไทย (แบงก์ชาติ)
www.bot.or.th เลือก "ข้อมูลสำหรับประชาชน"

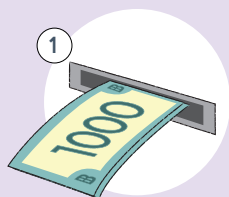
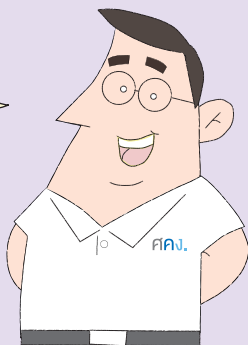




ข้อควรรู้เมื่อมีปัญหาการใช้บัตร

ให้ติดต่อผู้ออกบัตรเพื่อขอคำแนะนำหรือให้ช่วยแก้ไขปัญหาหรือร้องเรียนได้ โดยผู้ออกบัตรจะต้องตรวจสอบและแจ้งความคืบหน้ากับผู้ร้องเรียนภายใน 7 วัน ตามข้อกำหนดของแบงก์ชาติ

ถอนเงินที่เครื่องเอทีเอ็มแล้ว
เงินไม่ออกทำอะไร



สังเกตช่องรับเงินให้ดี ว่ามี
เงินค้างอยู่หรือตกหล่นลงพื้น
หน้าเครื่องเอทีเอ็มหรือไม่



แจ้งธนาคารเจ้าของบัตรทันที โดยดูหมายเลขโทรศัพท์บริเวณ
หลังบัตร และแจ้งรายละเอียดการใช้บริการให้ครบถ้วน เช่น
หมายเลขเครื่องเอทีเอ็ม (ที่ติดแสดงอยู่ที่เครื่อง) สถานที่ตั้ง
รายละเอียดขณะใช้งาน (เช่น จำนวนเงิน วัน เวลาที่กดเงิน
เลขที่บัตร) เพื่อใช้ในการตรวจสอบ



ธนาคารเจ้าของบัตรและธนาคารเจ้าของเครื่องเอทีเอ็มจะ
ตรวจสอบปัญหาให้ โดยใช้เวลาประมาณ 1-7 วันทำการ
(ในกรณีที่เป็นเครื่องเอทีเอ็มในต่างประเทศ อาจใช้เวลามากกว่านี้)

การชำระเงินทางอินเทอร์เน็ต และการชำระเงินผ่านอุปกรณ์เคลื่อนที่



จะสะดวกแค่ไหนหากสามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้ทุกที่ทุกเวลา เพียงมีเครื่องคอมพิวเตอร์ หรืออุปกรณ์ที่เราสามารถพกติดตัวไปได้ทุกที่ เช่น โทรศัพท์มือถือ แท็บเล็ต และระบบเครือข่ายสื่อสาร

การชำระเงินทางอินเทอร์เน็ต (Internet Payment)

เป็นการโอนเงิน หรือชำระเงินในการซื้อสินค้าและบริการผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ต ซึ่งผู้ใช้บริการสามารถเลือกได้หลายรูปแบบ เช่น



1. ผ่านบริการ Internet Banking

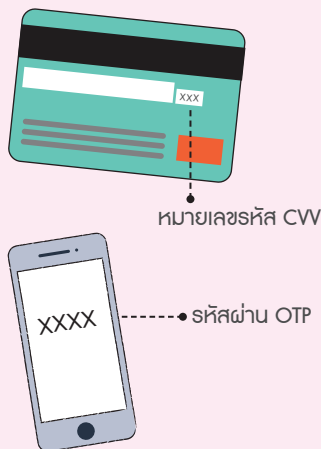
เป็นบริการที่นอกจากผู้ใช้จะสามารถโอนเงิน ชำระเงินค่าสินค้าและบริการแล้ว ยังสามารถตรวจสอบยอดเงินในบัญชี หรือเรียกดูรายการใช้จ่ายย้อนหลังได้ โดยสามารถสมัครใช้บริการกับธนาคารที่เรามีบัญชีเงินฝากอยู่

สำหรับการซื้อสินค้าทางอินเทอร์เน็ต ระบบของร้านค้าบางแห่งจะเชื่อมต่อไปยังระบบ internet banking ของธนาคาร เพื่อตรวจสอบและอนุมัติรายการชำระเงิน เมื่อรายการสำเร็จผู้ใช้จะได้รับการยืนยันการทำรายการทางเว็บไซต์ ทาง SMS หรือทางอีเมลตามที่ได้แจ้งลงทะเบียนไว้กับธนาคาร



2. ผ่านเว็บไซต์ ด้วยบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต

เราสามารถซื้อสินค้าและบริการกับร้านค้าออนไลน์ที่มีช่องทางการชำระเงินผ่านบัตรเครดิตหรือบัตรเดบิตไว้บริการลูกค้าได้ โดย**ผู้ซื้อเพียงกรอกรายละเอียดการชำระเงิน** เช่น หมายเลขบัตร ชื่อผู้ถือบัตร วันหมดอายุ หมายเลขรหัส CVV รวมถึงอาจต้อง**ใส่รหัสผ่าน OTP*** ด้วย และเมื่อ**ชำระเงินสำเร็จจะได้รับข้อความยืนยันการชำระเงิน** ทางหน้าเว็บไซต์ ทาง SMS หรือทางอีเมลตามที่ได้แจ้งลงทะเบียนไว้กับธนาคารหรือผู้ออกบัตร (ในปัจจุบันเราสามารถใช้ e-Money บางประเภทในการชำระค่าสินค้าและบริการผ่านทางอินเทอร์เน็ตได้ด้วย)



การชำระเงินผ่านอุปกรณ์เคลื่อนที่ (Mobile Payment)

Mobile Payment เปรียบเสมือนการมีกระเป๋าตังค์อยู่ในโทรศัพท์เคลื่อนที่ หรือแท็บเล็ต

เราสามารถชำระค่าสินค้าและบริการผ่านเครือข่ายของระบบโทรศัพท์เคลื่อนที่ได้ตามร้านค้าทั่วไป และร้านค้าบนอินเทอร์เน็ต แต่**ต้องลงทะเบียนกับผู้ให้บริการชำระเงินเพื่อเชื่อมโยงบัญชีที่จะชำระเงินเข้ากับโทรศัพท์เคลื่อนที่ หรือแท็บเล็ตก่อน** อาทิ บัญชีธนาคาร บัญชีบัตรเครดิต (credit card) และเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money)



*OTP (One Time Password) เป็นรหัสที่ใช้ครั้งเดียว ซึ่งผู้ออกบัตรจะส่งให้แก่ผู้ถือบัตรผ่าน SMS หรือส่งทาง e-mail ตามที่ผู้ถือบัตรได้ลงทะเบียนไว้ เพื่อใช้ในการยืนยันตัวตนความเป็นเจ้าของบัตร



ใช้มือถือจ่ายค่าน้ำค่าไฟ
หรือจ่ายเงินซื้อของก็ได้สะดวกจัง

ข้อดีของการชำระเงินผ่าน Internet Payment และ Mobile Payment

สำหรับผู้ใช้บริการ



ลดเวลาและค่าใช้จ่ายในการทำธุรกรรม ไม่ต้องเสียเวลาเดินทางไปร้านค้า เพราะสามารถจัดการธุรกรรมได้ด้วยตัวเอง ที่ไหน เมื่อไหร่ก็ได้ ไม่ว่าจะอยู่ต่างจังหวัด หรือต่างประเทศ



มั่นใจได้ เพราะสามารถตรวจสอบรายการได้ตลอด และมีการแจ้งเตือนการทำธุรกรรมผ่าน SMS (อาจต้องสมัครใช้บริการและมีค่าใช้จ่าย)



ไม่ต้องถือเงินสดในการซื้อสินค้า ซึ่งเสี่ยงสูญหาย หรือมีอันตราย

สำหรับร้านค้า



ได้รับเงินรวดเร็วเพราะเงินเข้าบัญชีโดยตรง ลดความเสี่ยงในการจัดการเงินสด



มีช่องทางการชำระเงินให้ลูกค้าเลือกมากขึ้น ขายสินค้าได้ตลอดเวลา ไม่จำเป็นต้องเปิดหน้าร้าน



มีบันทึกข้อมูลการขาย และสรุปข้อมูลทางบัญชี ได้อย่างรวดเร็ว

ข้อควรรู้



ติดตามข่าวสารเกี่ยวกับเทคโนโลยีและวิธีรักษาความปลอดภัย
อยู่เสมอ



ไม่ควรใช้อุปกรณ์สาธารณะในการทำธุรกรรมทางการเงิน
เช่น คอมพิวเตอร์ในอินเทอร์เน็ตคาเฟ่



ติดตั้งโปรแกรมตรวจจับไวรัสที่มีลิขสิทธิ์ถูกต้อง เช่น โปรแกรม
Scan Virus ที่เครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์เคลื่อนที่และ
อัปเดตโปรแกรมให้ทันสมัยอยู่เสมอ



เมื่อทำการรายการเสร็จแล้ว ควร **Log out** ออกจากระบบทุกครั้ง



ซื้อของจากร้านค้าที่เชื่อถือได้ ซึ่งสังเกตได้จากเครื่องหมาย
รับรองความน่าเชื่อถือในการประกอบธุรกิจพาณิชย์
อิเล็กทรอนิกส์ และความปลอดภัยในการชำระเงินออนไลน์
(Trustmark) เช่น   ที่แสดงว่ามีการใช้ระบบ
ความปลอดภัยของข้อมูลโดยการเข้ารหัส (Encryption) ทำให้
มั่นใจได้ว่าข้อมูลสำคัญจะไม่ถูกแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือขโมย
ไปได้



หากชำระเงินผ่านบัตรเครดิตหรือบัตรเดบิตให้สังเกตว่ามี
สัญลักษณ์บนเว็บไซต์ที่แสดงถึงระบบรักษาความปลอดภัย
ที่สูงขึ้นหรือไม่ ซึ่งระบบเหล่านี้จะช่วยลดความเสี่ยงจากการทำ
ธุรกรรมการเงินผ่านระบบอินเทอร์เน็ต เช่น  



สำหรับผู้ใช้งานเป็นประจำหรือบ่อยครั้งควรสมัครบริการรับ
SMS หรือ **e-Mail** แจ้งเตือนการทำธุรกรรมทางการเงิน ซึ่ง
จะแจ้งให้เราทราบทันทีเมื่อมีรายการเงินเข้าหรือออกทุกยอด
การใช้จ่าย



เราสามารถกำหนดวงเงินการทำธุรกรรมทางการเงินต่อครั้ง
หรือต่อวันไม่ให้มากเกินไป เพื่อจำกัดความเสียหายที่อาจ
เกิดขึ้นได้

การชำระเงินผ่านบริการอื่น ๆ

การโอนเงินรายย่อย

เป็นการโอนเงินที่พบเห็นได้มากที่สุดในปัจจุบัน ซึ่งมักเป็นจำนวนเงินที่ไม่สูง เช่น โอนเงินให้ญาติทุกเดือน เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายส่วนตัว โดยอาจเป็นการโอนภายในธนาคารเดียวกันหรือข้ามธนาคารก็ได้ ซึ่งผู้รับโอนจะได้รับเงินและสามารถถอนเงินได้ทันทีหลังจากรายการโอนเงินสำเร็จ



โอนเงินผ่านช่องทางไหนบ้าง



โอนผ่านเครื่องเอทีเอ็ม

อาจจะเป็นเครื่องเอทีเอ็มที่ผู้โอนหรือผู้รับโอนมีบัญชีอยู่ก็ได้ โดยใส่หมายเลขบัญชีผู้รับโอนและจำนวนเงินที่ต้องการโอน ธนาคารจะหักเงินในบัญชีผู้โอนและนำเงินเข้าบัญชีผู้รับโอนทันที



โอนผ่านเคาน์เตอร์ธนาคาร

ผู้โอนสามารถไปติดต่อที่เคาน์เตอร์ธนาคาร โดยระบุเลขที่บัญชีและธนาคารของผู้รับโอน ธนาคารที่ทำรายการจะนำเงินเข้าธนาคารของผู้รับโอน และให้ใบ Pay-in Slip ไว้เป็นหลักฐาน



โอนผ่านอินเทอร์เน็ต

ผู้โอนจะต้องสมัครใช้บริการ internet banking กับธนาคารที่ผู้โอนมีบัญชีเงินฝากก่อน ซึ่งสามารถโอนเงินทั้งภายในธนาคารเดียวกันหรือต่างธนาคารได้ โดยการโอนแต่ละครั้งจะมีข้อมูลยืนยันการโอนที่สามารถบันทึกหรือสั่งพิมพ์ไว้เป็นหลักฐานได้

ข้อแนะนำในการใช้บริการ



ศึกษาเงื่อนไขการโอนเงินของแต่ละช่องทางให้ดี เช่น จำนวนเงินสูงสุดที่โอนได้ ต่อวัน/ต่อครั้ง จำนวนครั้งที่โอนได้ต่อวัน และค่าธรรมเนียมการโอนเงิน



เมื่อจะโอนเงินควรตรวจสอบเลขที่บัญชีผู้รับโอน ชื่อบัญชี และจำนวนเงินให้ถูกต้องทุกครั้ง



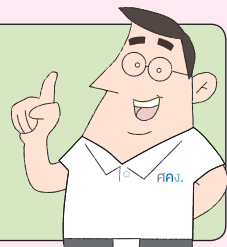
เก็บหลักฐานการโอนเงินเพื่อตรวจสอบในภายหลัง



ข้อควรระวัง

หากโอนเงินไปผิดบัญชี ให้รีบติดต่อไปยังธนาคารบัญชีต้นทางเพื่อแจ้งปัญหา โดยธนาคารแต่ละแห่งอาจมีวิธีปฏิบัติที่ต่างกัน ซึ่งส่วนใหญ่จะแนะนำให้ไปแจ้งความที่สถานีตำรวจ แต่อย่าลืมพกสลิปหรือหลักฐานการโอนเงินและสำเนาบัตรประชาชนไปด้วย จากนั้นจึงนำใบแจ้งความไปติดต่อธนาคารบัญชีต้นทางเพื่อให้ช่วยประสานกับธนาคารบัญชีปลายทางดำเนินการติดตามเงินคืนให้ **อย่างไรก็ตาม ธนาคารบัญชีปลายทางไม่สามารถหักเงินจากบัญชีผู้รับเงินปลายทางโดยพลการได้ ต้องได้รับการยินยอมจากผู้รับเงินปลายทางเป็นลายลักษณ์อักษรก่อน** แต่หากผู้รับเงินปลายทางไม่ยินยอมคืนเงินให้ อาจต้องฟ้องร้องเพื่อขอเงินคืนด้วยตนเอง

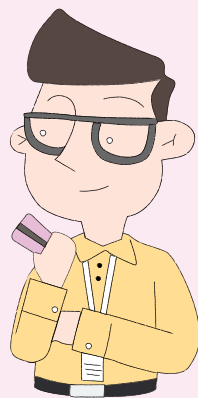
ศึกษาอัตราค่าธรรมเนียมโอนเงินได้จากเว็บไซต์ของธนาคารแต่ละแห่ง หรือที่เว็บไซต์ ศก. www.1213.or.th ในหัวข้อ "ข้อมูลเปรียบเทียบ" เลือกหัวข้อย่อย "อัตราค่าธรรมเนียมของสถาบันการเงิน" หรือเว็บไซต์แบงก์ชาติ www.bot.or.th เลือก "ข้อมูลสำหรับประชาชน"



การโอนเงินมูลค่าสูงผ่านระบบบาทเน็ต

โอนเงินมูลค่าสูง ถึงผู้รับอย่างรวดเร็ว
สะดวก ปลอดภัย ผ่านระบบบาทเน็ต

บาทเน็ต (BAHTNET - Bank of Thailand Automated High-value Transfer Network) เป็นระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ระหว่างแบงก์ชาติและสถาบันการเงินที่เป็นสมาชิกในระบบบาทเน็ต ซึ่งเป็นระบบสำหรับการโอนเงินที่มีมูลค่าสูง มีความถูกต้อง รวดเร็ว ปลอดภัย และการโอนเงินมีผลทันที



ใครใช้บริการได้บ้าง?

- สถาบันการเงินที่เป็นสมาชิกของระบบบาทเน็ต เช่น ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงินพิเศษของรัฐ บริษัทหลักทรัพย์ หน่วยงานภาครัฐ
- ประชาชนทั่วไป หรือบริษัท ห้างร้าน สามารถใช้บริการผ่านธนาคารพาณิชย์

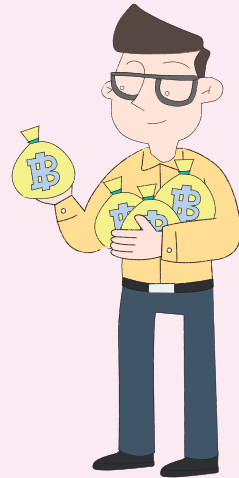


โอนเงินแบบบาทเนตเหมาะกับ

- ผู้ที่ต้องการโอนเงินที่มีมูลค่าสูงไปยังบุคคลอื่น
- ชำระราคาในการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ ที่มีมูลค่ามากกว่า 3 ล้านบาท หรือมากกว่า 1 ล้านหุ้น

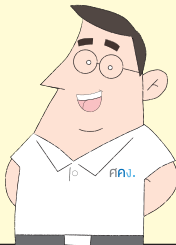
ข้อดี

- ไม่จำกัดวงเงินในการโอน
- ช่วยประหยัดค่าธรรมเนียมได้ หากเป็นการโอนเงินจำนวนมาก



ข้อควรรู้

แต่ละธนาคารมีเงื่อนไขและการคิดค่าธรรมเนียมแตกต่างกัน เช่น อาจคิดค่าธรรมเนียมเฉพาะฝั่งผู้โอน หรืออาจคิดค่าธรรมเนียมจากทั้งฝั่งผู้โอนและฝั่งผู้รับโอน จึงควรศึกษาเงื่อนไขและการคิดค่าธรรมเนียมก่อนตัดสินใจใช้บริการ



เลือกแบบไหนดีระหว่างโอนเงินรายย่อย หรือบาทเนต

การเลือกว่าเราจะใช้บริการแบบไหน ควรดูปริมาณเงินที่ต้องการโอน และตรวจสอบค่าธรรมเนียมการโอนแต่ละแบบ เพื่อป้องกันการเสียค่าธรรมเนียมมากเกินไป



มาดูตัวอย่างนี้กัน...

สมมุติว่า ธนาคาร A มีบริการโอนเงินต่างธนาคาร โดยมีเงื่อนไขและค่าธรรมเนียมการโอน ดังนี้

- 1 ผ่านinternet banking วงเงินโอนสูงสุดไม่เกิน 50,000บาท/ครั้ง คิดค่าธรรมเนียม 35 บาท/ครั้ง
- 2 ผ่านบาทเน็ต ธนาคารคิดค่าธรรมเนียมผู้ส่งโอน 250 บาท

หากสายรุ้งต้องการโอนเงินต่างธนาคาร 500,000 บาท มาดูกันว่าสายรุ้งควรเลือกบริการโอนเงินแบบไหนระหว่าง

โอนผ่านอินเทอร์เน็ต

สายรุ้งจะเสียค่าธรรมเนียม
 $[35 \times (500,000 / 50,000)]$
 = 350 บาท

โอนผ่านบาทเน็ต

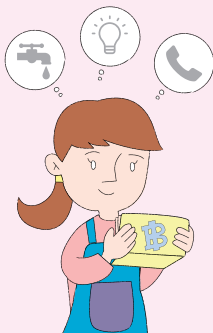
สายรุ้งจะเสียค่าธรรมเนียม
 = 250 บาท

กรณีนี้ สายรุ้งควรเลือกโอนเงินผ่านบาทเน็ต ซึ่งประหยัดค่าธรรมเนียมไปได้ถึง $350 - 250 = 100$ บาท



การหักเงินและการนำเงินเข้าบัญชีอัตโนมัติ

บริการหักเงินจากบัญชีอัตโนมัติ (Direct Debit)



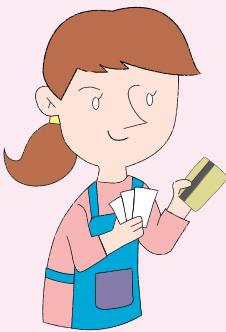
ทำให้ชีวิตง่ายขึ้นด้วยการใช้บริการหักเงินจากบัญชีอัตโนมัติ เช่น การหักบัญชีเพื่อชำระค่าบริการต่าง ๆ อาทิ ค่าสาธารณูปโภค ค่าบัตรเครดิต ค่าเบี้ยประกันชีวิต ค่าผ่อนชำระสินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งบริการนี้ผู้รับชำระเงิน (เช่น ผู้ให้บริการสาธารณูปโภค ผู้ออกบัตรเครดิต บริษัทประกันชีวิต) และผู้จ่ายเงิน (คือผู้ใช้บริการต่าง ๆ) ทำข้อตกลงล่วงหน้ากับธนาคารที่มีบัญชีอยู่ เมื่อถึงกำหนดเวลาเรียกเก็บเงิน ผู้รับชำระเงินจะส่งคำสั่งเรียกเก็บเงินไปยังธนาคาร ธนาคารก็จะหักเงินจากบัญชีของผู้จ่ายเงิน เพื่อนำเข้าบัญชีผู้รับชำระเงินต่อไป

บริการนำเงินเข้าบัญชีอัตโนมัติ (Direct Credit)

ผู้จ่ายเงิน (เช่น นายจ้างหรือองค์กรต่าง ๆ) ทำข้อตกลงล่วงหน้ากับธนาคารที่มีบัญชีอยู่ เพื่อโอนเงินจากบัญชีของตนเองไปเข้าบัญชีของผู้รับเงิน (เช่น ลูกจ้าง พนักงาน) โดยผู้จ่ายเงินเป็นผู้จัดทำข้อมูลการจ่ายเงิน อาทิ การจ่ายเงินเดือน ค่าจ้าง บำเหน็จ บำนาญ เงินปันผล เงินคืนภาษี ส่งให้แก่ธนาคาร



Direct Debit หรือ Direct Credit ส่วนใหญ่จะเป็นการทำธุรกรรมครั้งละหลายรายการที่เรียกว่า Bulk Payment คือการโอนเงินรายย่อยครั้งละหลายรายการแบบมีข้อตกลงล่วงหน้า เพื่อให้ลูกค้าผู้ให้บริการโอนเงินให้แก่บุคคลอื่น หรือเรียกเก็บเงินจากบุคคลอื่น โดยมีปริมาณรายการมาก และมีรอบการชำระเงินแน่นอน

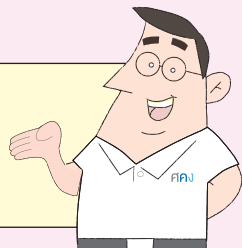


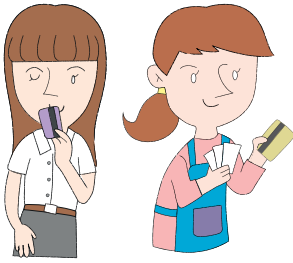
ข้อดี

- ❏ ไม่ต้องกังวลเรื่องการลืมหรือพลาดนัดชำระเงิน
- ❏ ประหยัดเวลาในการดำเนินการ สะดวกปลอดภัย ลดค่าใช้จ่าย
- ❏ รู้จำนวนเงินและกำหนดเวลาของเงินเข้าและออกจากบัญชีที่แน่นอน
- ❏ สามารถตรวจสอบรายการหักบัญชีได้จากสมุดคู่ฝากหรือ Statement ทางออนไลน์

ข้อควรรู้

การทำธุรกรรมบางประเภทอาจเป็นการให้บริการเฉพาะภายในธนาคารเดียวกัน





รู้จริง...

การคุ้มครองผู้ใช้บริการ การชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

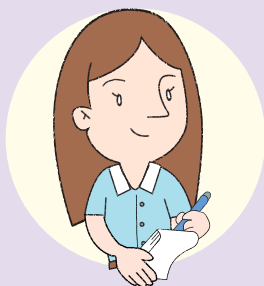
แบงก์ชาติทำหน้าที่กำกับดูแลผู้ให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งมีทั้งที่เป็นสถาบันการเงินและมีใช้สถาบันการเงิน โดยผู้ให้บริการต้องอยู่ภายใต้กฎหมายต่าง ๆ ได้แก่



กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับ บริการ e-Payment	สาระสำคัญ	ประเภทสถาบัน ที่ถูกควบคุมดูแล
พ.ร.บ. ธุรกิจ สถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	ควบคุมดูแลสถาบันการเงินเพื่อไม่ให้เกิดความเสียหายแก่เงินฝากของประชาชน การกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ และการกำหนดเกณฑ์ปฏิบัติในการให้บริการทางการเงิน เช่น สาขาธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ บริการผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ต และเงินอิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน	ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิต ฟองซิเอร์
พ.ร.ฎ. ว่าด้วยการ ควบคุมดูแลธุรกิจ บริการการชำระเงิน ทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551	ควบคุมดูแลผู้ให้บริการ e-Payment ในธุรกิจบริการ 8 ประเภท (ได้แก่ เงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money) เครือข่ายบัตรเครดิต เครือข่ายอีดีซี สวิตช์ซึ่งในการชำระเงิน หักบัญชี ชำระคูด รับชำระเงินแทน และการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใด หรือผ่านทางเครือข่าย) เพื่อรักษาความมั่นคงทางการเงินและการพาณิชย์ เสริมสร้างความเชื่อถือและยอมรับในระบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ป้องกันความเสียหายต่อสาธารณชน รวมทั้งส่งเสริมการใช้บริการ e-Payment และคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน	ธนาคารพาณิชย์ และผู้ประกอบธุรกิจ บริการการชำระเงิน ทางอิเล็กทรอนิกส์ ที่ไม่มีสถาบันการเงิน (Non-bank)
ประกาศกระทรวงการคลัง ซึ่งออกตามประกาศ คณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (บัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์)	ควบคุมดูแลผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้าบริการได้จากหลายร้านค้า (Multi-purpose e-Money)	ผู้ประกอบธุรกิจ บัตรเงิน อิเล็กทรอนิกส์ ที่ไม่มีสถาบันการเงิน (Non-bank)

สามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากเว็บไซต์แบงก์ชาติ www.bot.or.th เลือกหัวข้อ "เกี่ยวกับ ธปท." และหัวข้อย่อย "กฎหมายที่เกี่ยวข้อง"

การออกกฎหมายดังกล่าวเพื่อควบคุมดูแลผู้ให้บริการให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและคุ้มครองผู้ใช้บริการ เช่น



ต้องออกหลักฐานการชำระเงินแก่ลูกค้าไว้เป็นหลักฐาน และต้องมีรายละเอียดในการใช้บริการ เช่น ชื่อผู้ให้บริการ จำนวนเงิน และรายละเอียดของสินค้า วันที่ชำระเงิน



ต้องกำหนดหลักเกณฑ์การเก็บรักษาเงินที่ได้รับจากลูกค้าเพื่อส่งมอบให้กับเจ้าหนี้ เช่น การให้บริการ e-Money และการให้บริการรับชำระเงินแทน



ต้องเก็บรักษาเงินที่ได้รับล่วงหน้าจากผู้ให้บริการแยกต่างหากจากเงินทุนหมุนเวียนของบริษัท และต้องฝากไว้กับธนาคารไม่ต่ำกว่ายอดคงค้างที่ได้รับจากผู้ให้บริการ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผู้ให้บริการจะมีเงินเพียงพอสำหรับการถอนเงินของผู้ใช้บริการ



ต้องเปิดเผยค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ให้ลูกค้าทราบอย่างชัดเจน



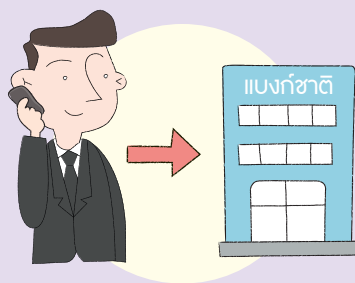
ต้องรักษาความลับข้อมูลส่วนบุคคล
ของลูกค้า



ต้องตรวจสอบและรักษาความมั่นคง
ปลอดภัยของระบบที่ให้บริการอย่าง
สม่ำเสมอ และส่งรายงานการตรวจสอบ
ให้กับแบงก์ชาติทุกปี



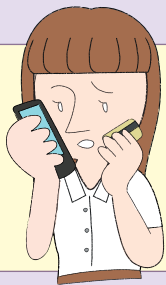
การเปิด/ปิดสถานที่ทำการต้องแจ้งหรือ
ขออนุญาตแบงก์ชาติ แล้วแต่กรณี



การยกเลิกบริการต้องแจ้งให้แบงก์ชาติ
ทราบล่วงหน้าก่อนเลิกให้บริการ และ
แบงก์ชาติอาจสั่งผู้ให้บริการดำเนินการ
อย่างหนึ่งอย่างใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์
ของผู้ใช้บริการก่อนยกเลิกได้



ต้องดำเนินการเมื่อมีการร้องเรียนหรือ
ข้อโต้แย้ง เช่น กรณีพบข้อผิดพลาดในการ
โอนเงิน ต้องดำเนินการแก้ไขข้อผิดพลาด
ภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้ง



หากพบปัญหาในการใช้บริการทางการเงินให้ติดต่อผู้ให้บริการเพื่อแก้ไข หากไม่ได้รับการดูแลหรือแก้ไขตามที่สมควรสามารถร้องเรียนได้ที่ศูนย์คุ้มครองผู้ให้บริการทางการเงิน (ศคจ.) โทร. 1213

เพิ่มความมั่นใจในการใช้บริการ ชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

ควรเลือกใช้บริการจากผู้ให้บริการที่อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของกฎหมาย ทั้งนี้ สามารถตรวจสอบรายชื่อผู้ให้บริการที่อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลตาม พ.ร.ฎ. ว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 และกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องได้จากเว็บไซต์ของแบงก์ชาติ

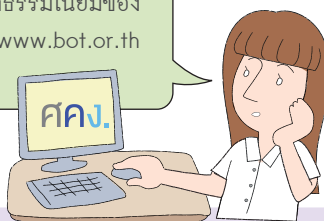


ข้อมูลเพิ่มเติม

อัตราค่าธรรมเนียมเปรียบเทียบ

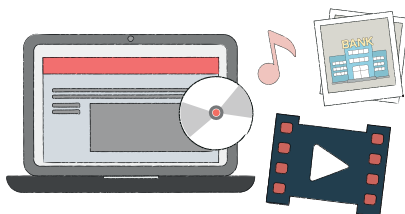
แบงก์ชาติได้เผยแพร่อัตราค่าธรรมเนียมเปรียบเทียบเพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบค่าธรรมเนียมในเบื้องต้น สำหรับประกอบการตัดสินใจเลือกใช้บริการ ซึ่งประกอบด้วยข้อมูลอัตราค่าธรรมเนียมสำหรับบริการชำระเงินต่าง ๆ เช่น การโอนเงิน การชำระเงิน บริการบัตรอิเล็กทรอนิกส์ บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารพาณิชย์ บริษัทที่ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ที่เรียกเก็บจากลูกค้าทั่วไป

ศึกษาอัตราค่าธรรมเนียมได้จากเว็บไซต์ของผู้ให้บริการแต่ละแห่ง หรือที่เว็บไซต์ ศคจ. www.1213.or.th ในหัวข้อ "ข้อมูลเปรียบเทียบ" เลือกหัวข้อย่อย "อัตราค่าธรรมเนียมของสถาบันการเงิน" หรือเว็บไซต์แบงก์ชาติ www.bot.or.th เลือก "ข้อมูลสำหรับประชาชน"



มัลติมีเดียสื่อการเรียนรู้ด้านระบบการชำระเงิน

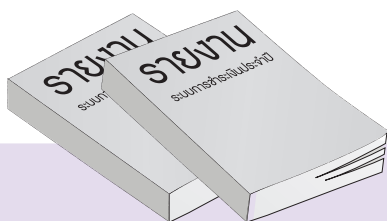
สื่อเผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับระบบการชำระเงินที่มีเนื้อหาและรูปแบบการนำเสนอที่เหมาะสมสำหรับบุคคลทั่วไปและองค์กรธุรกิจ ประกอบด้วยบริการการชำระเงินในประเทศไทยจำนวน 13 บริการ คอลเลกชันรายละเอียดวิธีการใช้งาน ประโยชน์ ข้อควรระวัง และข้อมูลสำหรับผู้ใช้บริการควรรวบรวมของแต่ละบริการ



เรียกดูสื่อการเรียนรู้เกี่ยวกับระบบการชำระเงินได้จากเว็บไซต์แบงก์ชาติ www.bot.or.th เลือก "ข้อมูลสำหรับประชาชน" ภายใต้หัวข้อ "ความรู้เกี่ยวกับระบบการชำระเงิน"

รายงาน บทวิเคราะห์ และเอกสารความรู้เกี่ยวกับระบบการชำระเงิน เช่น

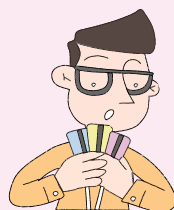
- รายงานระบบการชำระเงินประจำปี (Payment Systems Report)
- รายงานระบบการชำระเงินประจำไตรมาส (Payment Systems Insight)



เรียกดูข้อมูลได้จากเว็บไซต์แบงก์ชาติ www.bot.or.th เลือกหัวข้อ "ระบบการชำระเงิน"

เช็กให้ชัวร์ก่อนเลือกทำบัตร

เมื่อจะทำบัตรอิเล็กทรอนิกส์ **ควรหาและเปรียบเทียบข้อมูล** จากผู้ออกบัตรหลาย ๆ แห่ง เช่น ค่าธรรมเนียมการให้บริการ สิทธิประโยชน์ของบัตรแต่ละใบว่าตรงกับความต้องการและ เราสามารถยอมรับเงื่อนไขที่อาจเป็นข้อจำกัดในการใช้บริการ ได้หรือไม่ก่อนตัดสินใจสมัคร



ตัวอย่างเรื่องที่ควรหาข้อมูลและเปรียบเทียบ

บัตรเอทีเอ็ม/บัตรเดบิต

ชื่อธนาคาร.....

ประเภท/ชื่อบัตร.....

ค่าธรรมเนียม

- ☐ แรกเข้า (บาท).....
- ☐ รายปี (บาท/ปี).....
- ☐ ออกบัตรใหม่ (กรณีหาย/ชำรุด)
(บาท/ครั้ง).....

สิทธิประโยชน์ ส่วนลด (ที่ได้ใช้ประโยชน์จริง ๆ) เช่น ประกันอุบัติเหตุ ส่วนลดร้านค้า บัตรกำนัล สะสมแต้มแลกของรางวัล

.....
.....
.....

เงื่อนไข เช่น ให้บัตรกำนัลเฉพาะลูกค้าที่สมัคร 100 ท่านแรก/เดือน หรือจนกว่าของจะหมด หรือสะสมแต้มแลกของรางวัลได้ตามช่วงเวลาที่กำหนด

.....
.....

ชื่อธนาคาร.....

ประเภท/ชื่อบัตร.....

ค่าธรรมเนียม

- ☐ แรกเข้า (บาท).....
- ☐ รายปี (บาท/ปี).....
- ☐ ออกบัตรใหม่ (กรณีหาย/ชำรุด)
(บาท/ครั้ง).....

สิทธิประโยชน์ ส่วนลด (ที่ได้ใช้ประโยชน์จริง ๆ) เช่น ประกันอุบัติเหตุ ส่วนลดร้านค้า บัตรกำนัล สะสมแต้มแลกของรางวัล

.....
.....
.....

เงื่อนไข เช่น ให้บัตรกำนัลเฉพาะลูกค้าที่สมัคร 100 ท่านแรก/เดือน หรือจนกว่าของจะหมด หรือสะสมแต้มแลกของรางวัลได้ตามช่วงเวลาที่กำหนด

.....
.....

ชื่อผู้สมัคร.....

ประเภท/ชื่อบัตร.....

ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม* (% ต่อปี)

ค่าบริการ/ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ

☐ แรกเข้า (บาท).....

☐ รายปี (บาท/ปี).....

☐ ออกบัตรใหม่ (กรณีหาย/ชำรุด)
(บาท/ครั้ง).....

☐ เบิกถอนเงินสด (% ของจำนวน
เงินสดที่เบิกถอน).....

☐ ค่าติดตามทางถามหนี้
(บาท/รอบบัญชี).....

☐ ขอใบแจ้งยอดบัญชี
(บาท/ครั้ง).....

☐ ค่าความเสี่ยงจากการแปลง
สกุลเงิน** (% ของอัตราแลกเปลี่ยน
หรือยอดค่าใช้จ่าย).....

สิทธิประโยชน์ ส่วนลด (ที่ได้ใช้ประโยชน์
จริง ๆ) เช่น ส่วนลดร้านค้า บัตรกำนัล

เงื่อนไข เช่น

☐ ระยะเวลาชำระคืนโดยปลอด
ดอกเบี้ยกรณีชำระตรงเวลา
และเต็มจำนวน (วัน).....

☐ ยอดใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต
ตามกำหนดจะได้รับการยกเว้น
ค่าธรรมเนียม (บาท).....

ชื่อผู้สมัคร.....

ประเภท/ชื่อบัตร.....

ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม* (% ต่อปี)

ค่าบริการ/ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ

☐ แรกเข้า (บาท).....

☐ รายปี (บาท/ปี).....

☐ ออกบัตรใหม่ (กรณีหาย/ชำรุด)
(บาท/ครั้ง).....

☐ เบิกถอนเงินสด (% ของจำนวน
เงินสดที่เบิกถอน).....

☐ ค่าติดตามทางถามหนี้
(บาท/รอบบัญชี).....

☐ ขอใบแจ้งยอดบัญชี
(บาท/ครั้ง).....

☐ ค่าความเสี่ยงจากการแปลง
สกุลเงิน** (% ของอัตราแลกเปลี่ยน
หรือยอดค่าใช้จ่าย).....

สิทธิประโยชน์ ส่วนลด (ที่ได้ใช้ประโยชน์
จริง ๆ) เช่น ส่วนลดร้านค้า บัตรกำนัล

เงื่อนไข เช่น

☐ ระยะเวลาชำระคืนโดยปลอด
ดอกเบี้ยกรณีชำระตรงเวลา
และเต็มจำนวน (วัน).....

☐ ยอดใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต
ตามกำหนดจะได้รับการยกเว้น
ค่าธรรมเนียม (บาท).....

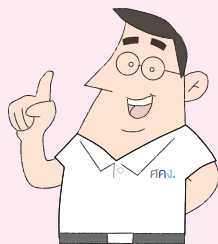
*กรณีชำระไม่ตรงเวลา ไม่เต็มจำนวน และกรณีเบิกถอนเงินสด

**กรณีใช้จ่ายผ่านบัตร (รวมถึงการเบิกเงินสด) เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ



จดข้อมูลบัตรไว้ไว้กังวล

ไม่ว่าจะมีบัตรอิเล็กทรอนิกส์ที่ใบก็ตาม สิ่งที่เราควรทำ
อีกอย่างหนึ่งคือจดข้อมูลเกี่ยวกับบัตรนั้น ๆ ไว้ เพื่อต้อง
ใช้ติดต่อกับผู้ให้บริการ เช่น สอบถามยอด ขออายุบัตร



ประเภทบัตร..... ผู้ออกบัตร.....

เบอร์โทรศัพท์มือถือ.....

เลขที่บัตร.....

ประเภทบัตร..... ผู้ออกบัตร.....

เบอร์โทรศัพท์มือถือ.....

เลขที่บัตร.....

ประเภทบัตร..... ผู้ออกบัตร.....

เบอร์โทรศัพท์มือถือ.....

เลขที่บัตร.....

ประเภทบัตร..... ผู้ออกบัตร.....

เบอร์โทรศัพท์มือถือ.....

เลขที่บัตร.....



จดข้อมูลบัตรไว้ไว้กังวล

ประเภทบัตร..... ผู้ออกบัตร.....
เบอร์โทรศัพท์มือถือ.....
เลขที่บัตร.....

ประเภทบัตร..... ผู้ออกบัตร.....
เบอร์โทรศัพท์มือถือ.....
เลขที่บัตร.....

ประเภทบัตร..... ผู้ออกบัตร.....
เบอร์โทรศัพท์มือถือ.....
เลขที่บัตร.....

ประเภทบัตร..... ผู้ออกบัตร.....
เบอร์โทรศัพท์มือถือ.....
เลขที่บัตร.....

ประเภทบัตร..... ผู้ออกบัตร.....
เบอร์โทรศัพท์มือถือ.....
เลขที่บัตร.....

มารู้จัก ศกง. กันเถอะ



ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.) เป็นหน่วยงานของธนาคารแห่งประเทศไทยหรือแบงก์ชาติ จัดตั้งขึ้นเพื่อคุ้มครองและส่งเสริมความรู้แก่ผู้ใช้บริการทางการเงิน โดยมีหน้าที่หลัก 3 ด้าน คือ

1. ให้ข้อมูลคำปรึกษาและรับเรื่องร้องเรียน



เกี่ยวกับการใช้บริการทางการเงินกับสถาบันการเงินหรือผู้ให้บริการทางการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของแบงก์ชาติ รวมทั้งบริการทางการเงินอื่นที่แบงก์ชาติดูแล ได้แก่ ธนบัตร พินอับตร และกฎระเบียบธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ

2. ส่งเสริมความรู้เกี่ยวกับบริการทางการเงิน



เพื่อให้ประชาชนมีความรู้พื้นฐานทางการเงินเพียงพอที่จะดูแลตนเองได้ ตระหนักถึงความสำคัญของการวางแผนการเงิน การมีวินัยทางการเงิน เข้าใจสิทธิและหน้าที่ของตนเอง สามารถเลือกใช้บริการทางการเงินได้อย่างเหมาะสม และรู้เท่าทันเล่ห์เหลี่ยมกลโกง

3. ส่งเสริมบทบาทหน้าที่ของแบงก์ชาติ



ในการกำกับดูแลให้สถาบันการเงินให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยการส่งผ่านข้อมูลปัญหา ข้อร้องเรียน และข้อเสนอแนะไปยังหน่วยงานทั้งภายในและภายนอกแบงก์ชาติ เพื่อนำไปใช้ในการกำกับดูแลสถาบันการเงินให้ดำเนินการอย่างถูกต้องเป็นธรรม และคำนึงถึงสิทธิของผู้บริโภค

หากพบปัญหาเกี่ยวกับการใช้บริการทางการเงินของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลของแบงก์ชาติ



ให้ติดต่อไปยังคอลเซนเตอร์ของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการธุรกิจนั้นก่อน เนื่องจากมีข้อมูลของลูกค้า และทราบวิธีการแก้ไขหรือข้อปฏิบัติต่าง ๆ เป็นอย่างดี ซึ่งจะแก้ไขปัญหาของลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและตรงจุด



หากไม่ได้รับการแก้ไขหรือไม่ได้รับความเป็นธรรม สามารถขอคำปรึกษาหรือร้องเรียนได้ที่ ศก. ซึ่งจะทำหน้าที่ประสานงาน แก้ไขปัญหา และติดตามเรื่องร้องเรียนเพื่อให้ได้ข้อยุติที่เป็นธรรม

อย่างไรก็ดี มีเรื่องร้องเรียนที่อยู่นอกเหนือขอบเขตการดำเนินการของ ศก. เช่น

- เรื่องร้องเรียนที่ไม่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลของแบงก์ชาติ
- เรื่องร้องเรียนที่ศาลมีคำวินิจฉัย คำสั่ง หรือคำพิพากษาเสร็จเด็ดขาดไปแล้ว หรือเรื่องที่อยู่ในระหว่างดำเนินการของหน่วยงานและ/หรือเจ้าหน้าที่ในกระบวนการยุติธรรม เช่น พนักงานสอบสวนตามกฎหมายต่าง ๆ (ตำรวจ DSI ปปช. ปปท. ฯลฯ) พนักงานอัยการ ศาล สำนักงานบังคับคดี เป็นต้น
- เรื่องที่ขอให้แบงก์ชาติฟ้องร้องคดีแทน/ช่วยเหลือเงินในการต่อสู้คดี/ช่วยจัดหาหรือว่าจ้างทนายความให้ผู้ร้องเรียน
- เรื่องที่ขอให้แบงก์ชาติเรียกร้อง/สั่งการให้สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลของแบงก์ชาติ ชดใช้ค่าเสียหายตามข้อพิพาทที่คู่สัญญาผูกพันกันทางแพ่ง
- เรื่องขอความอนุเคราะห์ซึ่งเป็นดุลยพินิจทางธุรกิจของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลของแบงก์ชาติ และไม่มีข้อขัดต่อกฎหมายหรือกฎเกณฑ์หรือแนวนโยบายของแบงก์ชาติ เช่น การขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การขอเพิ่มวงเงินสินเชื่อ การขอลด/ยกเว้นดอกเบี้ยค่าธรรมเนียม หรือค่าปรับต่าง ๆ เป็นต้น
- เรื่องที่เป็นกรณีสมมติและให้พิจารณาแสดงความเห็นว่าถูกหรือผิด
- การขอตรวจสอบข้อมูลของบุคคลอื่น
- การขอข้อมูลที่แบงก์ชาติไม่ใช่เจ้าของข้อมูล

สามารถศึกษาเงื่อนไขการให้บริการรับเรื่องร้องเรียนเพิ่มเติมได้จากเว็บไซต์ ศก.
www.1213.or.th เลือกหัวข้อ "การร้องเรียน"

เรื่องน่ารู้เกี่ยวกับ ธปท.

ความเป็นมา



ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) หรือแบงก์ชาติ เป็นธนาคารกลางของไทย เริ่มดำเนินงานเมื่อวันที่ 10 ธันวาคม 2485 โดยมีกฎหมายจัดตั้งคือ พระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2485 ซึ่งตราสัญลักษณ์ของ ธปท. คือ พระสยามเทวาธิราช สื่อถึงการปกป้องและคุ้มครองความมั่นคงทางการเงินของประเทศ

ธปท. มีพันธกิจหลักในการรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจการเงินของประเทศ โดยมีวิสัยทัศน์คือ "เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย"

บทบาทหน้าที่หลัก



รักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ โดยดำเนินนโยบายการเงินเพื่อให้ระบบเศรษฐกิจการเงินเติบโตอย่างยั่งยืนและมีเสถียรภาพ เช่น ดูแลปัญหาเงินเฟ้อ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และสภาพคล่องของเม็ดเงินในระบบเศรษฐกิจ



ด้านระบบสถาบันการเงิน กำกับดูแลสถาบันที่กฎหมายให้อำนาจไว้ เช่น ธนาคารพาณิชย์ ให้มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพเพื่อลดผลกระทบต่อผู้ฝากเงิน และสนับสนุนการเจริญเติบโตของเศรษฐกิจอย่างยั่งยืน



ด้านระบบการชำระเงิน ดูแลและพัฒนาให้ระบบการชำระเงินของประเทศไทยมีประสิทธิภาพ มั่นคง และปลอดภัย เพื่อเป็นกลไกสนับสนุนการทำธุรกิจและการพัฒนาเศรษฐกิจการเงิน



หน้าที่อื่น ๆ เช่น การออกธนบัตรและบริหารจัดการให้มีธนบัตรหมุนเวียนเพียงพอ การบริหารเงินสำรองทางการของประเทศ การเป็นนายธนาคารให้แก่รัฐบาลในการรับฝากเงิน โอนเงิน และเป็นแหล่งกู้ยืมเงินสุดท้ายแก่สถาบันการเงินที่ขาดเงินทุนหมุนเวียน รวมถึงการให้ความรู้และคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงินให้ได้รับความปลอดภัย

การบริหารงาน

- **ผู้ว่าการ สปท.** รับผิดชอบการบริหารจัดการกิจการต่าง ๆ ของ สปท. ให้บรรลุเป้าหมายตามบทบาทหน้าที่
- **คณะกรรมการ สปท.** เป็นผู้ควบคุมการดำเนินการของ สปท. โดยรวม ให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ พ.ร.บ. สปท. กำหนด ยกเว้นในด้านนโยบายการเงิน นโยบายสถาบันการเงิน และระบบการชำระเงิน ซึ่งอยู่ภายใต้คณะกรรมการเฉพาะด้านในแต่ละเรื่อง
- **องค์ประกอบของคณะกรรมการ สปท. คณะกรรมการนโยบายการเงิน คณะกรรมการนโยบายสถาบันการเงิน และคณะกรรมการระบบการชำระเงิน** มีทั้งผู้แทนจากภายใน สปท. และผู้ทรงคุณวุฒิจากองค์กรภายนอก เพื่อให้ครอบคลุมเรื่องที่หลากหลายรอบด้านและมีความโปร่งใส

ค่านิยมร่วมองค์กร

หลักสำคัญในการทำงานของ สปท. คือ

- **ยึดตรง** มีหลักการ ซื่อตรง โปร่งใส รับผิดชอบ ยึดมั่นในคุณธรรม
- **มองไกล** รอบรู้ มีวิสัยทัศน์ รอบคอบ
- **ยินมือ** เปิดใจ รับฟัง ร่วมมือประสานทั้งภายในและภายนอกองค์กร
- **คิดค้น** รู้จริง รู้ลึก นำนโยบายมาปฏิบัติได้จริงและไม่ว่างตัวเหนือผู้อื่น

ติดตามข้อมูลเกี่ยวกับแบงก์ชาติได้ที่ www.bot.or.th



.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....



.....

.....

.....



.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....



.....

.....

.....

“e-Payment ทางเลือกใหม่ของการใช้จ่าย
ศึกษาข้อมูลให้ละเอียด เพื่อประโยชน์
ในการทำธุรกรรมการเงิน



ศกง.

ปลุกคนไทยมีวินัยทางการเงิน

พิมพ์ครั้งที่ 1
จำนวนพิมพ์
จำนวน

เดือนพฤศจิกายน 2558
5,000 เล่ม
52 หน้า

ข้อมูลในหนังสือเล่มนี้จัดทำขึ้นเพื่อเป็นสื่อความรู้ทางการเงินสำหรับการศึกษาทั่วไปเท่านั้น จึงอาจไม่สามารถนำไปใช้ได้ในทุกสถานการณ์ และไม่สามารถใช้เป็นหลักฐานการอ้างอิงทางกฎหมายได้ สงวนลิขสิทธิ์ ห้ามลอกเลียนเนื้อหาบางส่วนหรือทั้งหมด นอกจากได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ช่องทางการติดต่อ

ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.)

โทรศัพท์ 1213

เฟสบุ๊ก www.facebook.com/hotline1213

เว็บไซต์ www.1213.or.th

จดหมาย

ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่

(อาคาร 3 ชั้น 5) 273 ถนนสามเสน

เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200

ส่วนคุ้มครองและให้ความรู้ผู้ใช้บริการทางการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

สำนักงานภาคเหนือ

68/3 ถนนโชตนา ตำบลช้างเผือก อำเภอเมือง

จังหวัดเชียงใหม่ 50300

ส่วนคุ้มครองและให้ความรู้ผู้ใช้บริการทางการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

393 ถนนศรีจันทร์ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง

จังหวัดขอนแก่น 40000

ส่วนคุ้มครองและให้ความรู้ผู้ใช้บริการทางการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

สำนักงานภาคใต้

472 ถนนเพชรเกษม อำเภอหาดใหญ่

จังหวัดสงขลา 90110



Ins.1213

ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย