

ธนาคารแห่งชาติกัมพูชา แจ้งเตือนธุรกิจที่ให้บริการ e-Wallet



ธนาคารแห่งชาติกัมพูชา (National Bank of Cambodia: NBC) ออกประกาศ เมื่อวันที่ 6 สิงหาคม 2569 แจ้งให้สถานประกอบการ เช่น ร้านกาแฟ ร้านอาหาร บริษัทขนส่ง ศูนย์บันเทิง สถานีบริการน้ำมัน และธุรกิจอื่น ๆ ที่ให้บริการ e-Wallet ผ่านแอปพลิเคชันมือถือหรือบัตรสมาชิก และให้ลูกค้าเติมเงินล่วงหน้าเพื่อใช้ชำระค่าสินค้าหรือบริการภายในธุรกิจ ต้องยื่นหนังสือแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรต่อ NBC ภายใน 90 วัน นับจากวันที่ประกาศ

NBC ระบุว่า การให้บริการชำระเงินแก่ลูกค้าถือเป็นกิจกรรมที่อยู่ภายใต้กฎหมายว่าด้วยสถาบันธนาคารและการเงิน ซึ่งโดยหลักต้องได้รับใบอนุญาตจาก NBC อย่างไรก็ตาม เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ธุรกิจ SMEs ดังนั้น NBC จึงอนุโลมให้ธุรกิจที่เข้าข่ายสามารถดำเนินการได้โดยไม่ต้องขอใบอนุญาต แต่ต้องแจ้งต่อ NBC และปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนด ได้แก่

1. ยอดเงินในแต่ละบัญชี ไม่เกิน 200,000 เรียล หรือเทียบเท่า
2. ยอดเงินรวมของบัญชีทั้งหมด ไม่เกิน 800 ล้านเรียล หรือเทียบเท่า
3. การใช้เงิน จำกัดเฉพาะการชำระค่าสินค้าหรือบริการภายในธุรกิจ ตามขอบเขตของ Single-Purpose E-Money ที่ NBC กำหนด
4. เงื่อนไขอื่น ๆ ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดเพิ่มเติมของ NBC

หากไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนด NBC จะดำเนินมาตรการทางกฎหมายที่เกี่ยวข้อง พร้อมเตือนประชาชนให้ระมัดระวังการสมัครใช้ e-Wallet ของธุรกิจที่ไม่ได้เป็นสถาบันธนาคารและการเงินและไม่มีใบอนุญาตอย่างถูกต้อง

อย่างไรก็ดี หากธุรกิจมีเพียงระบบสะสมคะแนนหรือ Membership และ ไม่ได้รับเงินจากลูกค้าล่วงหน้า ประกาศดังกล่าวอาจไม่เกี่ยวข้องโดยตรง ทั้งนี้ ควรตรวจสอบรูปแบบการให้บริการของแต่ละธุรกิจให้ชัดเจนว่า เข้าข่ายการให้บริการ e-Money ตามประกาศของ NBC หรือไม่ กับ NBC ด้วย

คำแนะนำของสำนักงานฯ

1. ผู้ประกอบการที่มีระบบ e-Wallet, Prepaid Account, Stored Value หรือบัตรสมาชิกที่สามารถเติมเงินล่วงหน้าได้ ควรให้ฝ่ายบัญชี/การเงินและฝ่ายกฎหมายตรวจสอบรูปแบบการให้บริการของบริษัท โดยเร็ว ว่าเข้าข่ายการให้บริการ e-Money ตามประกาศของ NBC หรือไม่ และหากเข้าข่าย ควรดำเนินการแจ้ง NBC เป็นลายลักษณ์อักษรภายใน 90 วัน ตามเงื่อนไขที่กำหนด เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างถูกต้อง
2. ผู้ประกอบการควรแยกให้ชัดเจนระหว่างระบบสะสมคะแนนกับระบบที่มีการรับเงินล่วงหน้า เนื่องจากระบบที่มีการรับเงินและเก็บมูลค่าเงินของลูกค้าอาจเข้าข่าย e-Money และอยู่ภายใต้ข้อกำหนดด้านการให้บริการ e-Money และการชำระเงินของ NBC จึงควรตรวจสอบรูปแบบการดำเนินงานให้ชัดเจน เพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างถูกต้องและยั่งยืนในระยะยาว
3. ผู้ประกอบการที่วางแผนพัฒนาระบบสมาชิก บัตรเติมเงิน หรือแพลตฟอร์มชำระเงินในกัมพูชา ควรพิจารณาข้อกำหนดของ NBC ตั้งแต่ขั้นตอนการออกแบบระบบ โดยเฉพาะวงเงิน การใช้เงิน และการบริหารเงินของลูกค้า เพื่อให้รูปแบบการให้บริการสอดคล้องกับกฎระเบียบและสามารถขยายธุรกิจได้โดยไม่ติดปัญหาในภายหลัง

ที่มา The Cambodia China Times & National Bank of Cambodia

11 สิงหาคม 2569