

ผลกระทบของ Payment Services Directive ต่อการทำธุรกรรมด้วยบัตรเครดิตใน EU

Payment Services Directive ฉบับแก้ไข (PSD2) มีวัตถุประสงค์เพื่อปรับปรุงการให้บริการชำระเงินในสหภาพยุโรปที่มีความทันสมัยอันจะเป็นประโยชน์ต่อทั้งผู้บริโภคและผู้ประกอบการ เพื่อให้บรรลุแผนยุทธศาสตร์ Digital Single Market ของ EU ทั้งนี้ บทบัญญัติส่วนใหญ่ของ PSD2 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 13 มกราคม 2561 อย่างไรก็ตาม มีบทบัญญัติบางประการที่เพิ่งมีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2562 โดยเฉพาะอย่างยิ่ง บทบัญญัติที่มีวัตถุประสงค์เพื่อแก้ไขปัญหาการกระทำผิดเกี่ยวกับการชำระเงินทางออนไลน์ และธุรกรรมแบบไร้สัมผัส

ในการนี้ EU ได้กำหนดเงื่อนไขที่รัดกุมเกี่ยวกับความปลอดภัยในการชำระเงินทางออนไลน์และปกป้องข้อมูลทางการเงินของผู้บริโภค (strong customer authentication (SCA)) เมื่อผู้บริโภคเริ่มกระบวนการธุรกรรมชำระเงิน ต้องยืนยันอัตลักษณ์ของตนโดยใช้สิ่งดังต่อไปนี้อย่างน้อย 2 ประเภท (two-factor SCA) ได้แก่

- 1 ข้อมูลที่เฉพาะผู้ใช้บริการเท่านั้นที่ทราบ เช่น รหัสผ่าน หรือรหัส PIN
- 2 สิ่งที่เฉพาะผู้ใช้บริการเท่านั้นที่มี เช่น โทรศัพท์เคลื่อนที่ เครื่องอ่านบัตร
- 3 สิ่งที่บ่งบอกถึงอัตลักษณ์ของผู้ใช้ เช่น ลายนิ้วมือ เสียง

อย่างไรก็ตาม ผู้ให้บริการอาจไม่ต้องให้ผู้ใช้บริการที่ SCA ในบางกรณี เช่น

- 1 การเข้าถึงข้อมูลทางออนไลน์เกี่ยวกับยอดการใช้จ่ายหรือธุรกรรมที่เกิดขึ้นใน 90 วันก่อนหน้า (ยกเว้นการเข้าถึงข้อมูลเป็นครั้งแรก)
2. การชำระเงินต่อหนึ่งธุรกรรมแบบไร้สัมผัส (contactless payment) ณ จุดขาย มีมูลค่าไม่เกิน 50 ยูโร และยอดรวมของธุรกรรมแบบไร้สัมผัส ณ จุดขาย นับแต่ทำ SCA ครั้งล่าสุด มีมูลค่าไม่เกิน 150 ยูโร หรือ ทำธุรกรรมแบบ contactless payment ณ จุดขาย ไม่เกิน 5 ครั้งติดต่อกัน นับแต่ที่ทำ SCA ครั้งล่าสุด
3. การทำธุรกรรม ณ จุดที่ไม่มีบุคคลเฝ้า (unattended payment terminal) เพื่อชำระค่าโดยสารหรือค่าจอดยานพาหนะ
4. การชำระเงินออนไลน์ทางไกลที่ไม่เกิน 30 ยูโร และยอดรวมของการชำระเงินออนไลน์ทางไกลนับแต่ทำ SCA ครั้งล่าสุด ไม่เกิน 100 ยูโร หรือชำระเงินออนไลน์ทางไกลไม่เกิน 5 ครั้งติดต่อกัน นับแต่ทำ SCA ครั้งล่าสุด

จากมาตรการใหม่ดังกล่าวของ EU ในครั้งนี้ บัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารในประเทศที่สามที่ไม่มีรหัส PIN หรือไม่มี two-factor SCA ตามที่กำหนด อาจไม่สามารถนำมาใช้ประกอบธุรกรรมใน EU ได้ ผู้ถือบัตรเครดิตจึงควรสอบถามธนาคารที่ออกบัตรเครดิตของตนเป็นการเพิ่มเติมก่อนเดินทางมายัง EU

นอกจากนี้ การกำหนดให้ทำ SCA จะส่งผลให้ต้นทุนในการประกอบการของธนาคารในประเทศที่สามเพิ่มสูงขึ้น จึงอาจเป็นเหตุผลหนึ่งที่ธนาคารเหล่านี้ไม่สนับสนุนให้ผู้ถือบัตรเครดิตนำบัตรเครดิตมาใช้ใน EU เนื่องจาก EU ห้ามเรียกเก็บค่าบริการเพิ่มเติมจากการใช้บัตรเครดิต

ทั้งนี้ในปัจจุบัน ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ผลักดันให้เปลี่ยนรูปแบบบัตรเครดิตจากที่ใช้แถบแม่เหล็กเป็นบัตรเครดิตฝังชิพแทน เพื่อให้การประกอบธุรกรรมมีความปลอดภัยมากยิ่งขึ้นด้วย

อย่างไรก็ตาม ข้อมูลดังกล่าวเป็นเพียงข้อมูลเบื้องต้น ผู้ที่สนใจสามารถอ่านรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ [อ้างอิงท้ายบทความนี้](http://www.customs.go.th)

อ้างอิง

European Commission. Frequently Asked Questions: Making electronic payments and online banking safer and easier for consumers. https://europa.eu/rapid/press-release_QANDA-19-5555_en.htm?fbclid=IwAR1i902_7pjKNSK9Mox074xE0byJFn3dpQm4fOzKRFEXH1XpB6HMMamj9BM. Accessed 24 September 2019.

Commission Delegated Regulation (Eu) 2018/389. <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/HTML/?uri=CELEX:32018R0389&from=EN#d1e653-23-1>. Accessed 24 September 2019.

Directive (EU) 2015/2366. <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:32015L2366>. Accessed 24 September 2019.