

# ซื้อขายคล่อง ด้วยการชำระเงินออนไลน์

## 08

### “มองข้าม”

เรามักจะมองข้ามสิ่งรอบตัวไปเสมอ  
และก็ชอบโทษสิ่งรอบตัวที่เราเคยมองข้ามไป

# สังคมไทยก้าวสู่ยุค Cash-less Society

สมัยนี้ใครยังเข้าคิวซื้อตั๋วหนังกันอยู่มั๊ยครับ ?...

ผมว่าก็ยังคงมีอยู่บ้าง แต่ก็คงจะค่อยๆ ลดลงไป เพราะเทคโนโลยีใหม่ๆ ที่ช่วยเปลี่ยนชีวิตให้มีชีวิตมากขึ้น อย่างเช่นกรณีนี้เราสามารถเช็ครอบฉายหนัง พร้อมจองตั๋วและชำระเงินผ่านระบบออนไลน์ได้ทุกที่ทุกเวลา

นี่เป็นตัวอย่างง่ายๆ ของ **Cash-less Society** หรือสังคมที่ลดการใช้เงินสดอย่างเช่นธนบัตรและเหรียญ มาสู่การใช้เงินสดในรูปแบบของอิเล็กทรอนิกส์ ไม่ว่าจะเป็นบัตรพลาสติก โทรศัพท์มือถือ หรืออุปกรณ์พกพาใหม่ๆ ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ให้เกิดความสะดวก และปลอดภัยสูงสุดแก่ผู้บริโภค

ยิ่งเดี๋ยวนี้มีตัวอย่างของการใช้เงินแบบ “ไร้เงินสด” เกิดเพิ่มมากขึ้นทีเดียว เราจะเห็นการใช้บัตรโดยสารรถไฟฟ้า BTS รถไฟฟ้าใต้ดิน MRT แทนการใช้เหรียญ การใช้บัตรเงินสดสมาร์ตเพิร์ส (Smart Purse) ที่ 7-11 แทนการใช้เงินสด (แถมยังได้ Point ได้สิทธิแลกซื้อมากมาย) รวมไปถึง Mobile Money เพื่อชำระค่าสินค้าและบริการต่างๆ ในชีวิตประจำวัน ตอนนี้จึงพูดได้เต็มปากเต็มคำว่าเรากำลังเข้าสู่ยุค Cash-less Society ไปเรียบร้อยแล้วครับ

## Big 3 แห่งค่ายมือถือกับยุค Cash-less Society

ลองมาดูตัวอย่างการให้บริการที่เป็นสัญญาณบอกว่าสังคมไทยได้เข้าสู่ยุค Cash-less Society ไปเรียบร้อยแล้ว จากผู้ให้บริการมือถือ 3 ค่ายยักษ์ใหญ่ เพื่อพ่อค้าแม่ขายออนไลน์ท่านไหนสนใจใช้บริการ ก็ลองสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมและไปใช้บริการกันก็ได้ครับ

เริ่มจาก TRUE ด้วยการเปิดตัวบริการเงินสดอิเล็กทรอนิกส์บนโทรศัพท์มือถือมานานหลายปีแล้ว เช่น บัตรเงินสดทรูมันนี่ (True Money Cash Card) เป็นบัตรเงินสดที่ผู้ใช้สามารถเติมเงินลงไปบนบัตรเพื่อใช้ซื้อสินค้า/บริการทุกอย่างในเครือทรู คอร์ปอเรชั่น นอกจากนี้ ยังมีกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic wallet: e-Wallet) เป็นบริการเงินสดอิเล็กทรอนิกส์บนโทรศัพท์มือถือ ที่สามารถพกพาเงินสดไว้ในโทรศัพท์เพื่อซื้อสินค้า/บริการทุกอย่างในเครือทรูเองและเหล่าพันธมิตรกับทรู อาทิ จ่ายค่าไฟฟ้า น้ำประปา ค่าโทรศัพท์ เป็นต้น โดยสามารถผูกเงินสดในโทรศัพท์มือถือกับบัญชีธนาคารต่างๆ เช่น ธนาคารกรุงเทพ กรุงไทย กรุงศรีอยุธยา ไทยพาณิชย์ เพียงแค่เติมเงินลงใน e-Wallet ผ่านตู้เอทีเอ็มของธนาคาร และอีกหนึ่งบริการก็คือ ทัชซิม (Touch SIM) จะให้บริการคล้ายกับ e-Wallet แต่เป็นกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์แบบออนไลน์ พกง่ายๆ ก็คือเวลาใช้งานไม่จำเป็นต้องออนไลน์ไปทำการรายการกับธนาคาร แต่เงินสดจะถูกใส่ไว้ใน SIM บนโทรศัพท์ การใช้งานก็แสนง่ายเพียงแค่นำโทรศัพท์มือถือที่มี Touch SIM ไปแตะบนเครื่องรับหรืออ่านที่จุดรับชำระเงินของร้านค้าต่างๆ เท่านั้นเอง นอกจากนี้ ยังมีบริการอื่นๆ อีก เช่น ทรูมันนี่ (True Payment Service) ระบบการชำระเงินผ่านอิเล็กทรอนิกส์ (Payment Gateway) และบริการรับจองตั๋วผ่านออนไลน์ (WeBooking.com) ว้าว ว้าว ว้าว บริการเยอะแยะมากมายจนเลือกใช้ไม่ถูกเลยใช่ไหมล่ะครับ



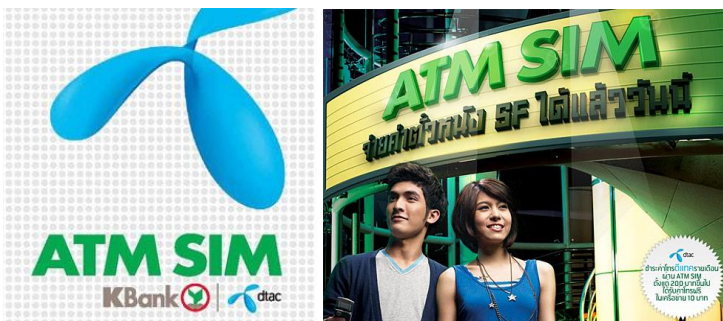
ตัวอย่างบริการ e-Money จาก TRUE

มาที่ค่าย AIS กันบ้างดีกว่า เคยได้ยินชื่อ Advanced mPAY กันบ้างมั๊ยครับ เป็นบริษัทลูกที่ให้บริการการเงินอิเล็กทรอนิกส์ 4 รูปแบบ ได้แก่ บัตรเติมเงิน (Card refill) บริการรับชำระเงินสำหรับ e-Commerce บริการโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ (Money Transfers) และบริการรับชำระเงินสำหรับองค์กรธุรกิจ (m-Biz Solutions)



ตัวอย่างบริการ e-Money จาก AIS

และอีกค่ายก็คือ DTAC ที่ให้บริการเงินในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์โดยร่วมมือกับธนาคารต่างๆ เปิดให้บริการ ATM SIM ซึ่งเป็นการผูกบัญชีธนาคารไว้ใน SIM ของ DTAC เพื่อให้ลูกค้าสามารถบริหารเงินสดในบัญชีธนาคารนั้นๆ ผ่านโทรศัพท์มือถือได้ทุกที่ทุกเวลา



ตัวอย่างบริการ e-Money จาก DTAC

## 5 เหตุผลที่คุณต้องมี e-Payment

ตอนนี้คิดว่าคงพอเห็นภาพแล้วนะครับว่า Cash-less Society มันอยู่ใกล้ตัวและใกล้ธุรกิจเราเพียงแค่ว่า “คลิก” ดังนั้น การปรับตัว ปรับธุรกิจ ให้สอดคล้องกับพฤติกรรมของลูกค้าเป็นสิ่งที่หลีกเลี่ยงไม่ได้แล้วครับ เราลองมาสรุปกันดีกว่าว่าทำไมธุรกิจ e-Commerce จึงจำเป็นต้องมีระบบ e-Payment

### 1. การขายที่ไม่ได้เจอลูกค้า

ลองคิดว่าถ้าลูกค้าของเราอยู่ต่างประเทศ หรืออยู่กันในพื้นที่ห่างไกล ไม่สามารถที่จะมาพบเจอกันได้สะดวก วิธีการชำระเงินแบบไหนถึงจะรวดเร็วและปลอดภัยมากที่สุด ก็คงหนีไม่พ้นการชำระเงินออนไลน์ที่สามารถทำได้ทุกที่ ทุกเวลา

### 2. มั่นใจไม่โดนโกง

ประโยชน์ของการชำระเงินผ่านผู้ให้บริการชำระเงินออนไลน์ ซึ่งผู้ให้บริการเหล่านี้เปรียบเสมือนผู้เป็นตัวกลางระหว่างผู้ซื้อกับผู้ขาย ดังนั้นกรณีที่ผู้ซื้อจ่ายเงินไปแล้วไม่ได้ของจากผู้ขาย ผู้ซื้อก็มีสิทธิที่จะร้องเรียนไปยังผู้ให้บริการชำระเงินออนไลน์เพื่อดึงเงินกลับมา จึงเป็นช่องทางการชำระเงินที่จะช่วยสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้าของเราได้มากที่สุด

### 3. สร้างความน่าเชื่อถือ

ขั้นตอนการสมัครใช้บริการจากผู้ให้บริการชำระเงินออนไลน์ ต้องมีการยืนยันบัญชีธนาคาร และความมีตัวตนอยู่จริงของผู้ใช้บริการ ดังนั้น การมีระบบ e-Payment จึงเปรียบเสมือนเครื่องหมายรับรองการันตีว่าร้านค้าที่กำลังสั่งซื้อของนั้นมีความน่าเชื่อถือแค่ไหน

#### 4. ปิดการขายในเสี้ยวนาทีก่อน

เคยเป็นมั้ยที่เราผลอตั้งซื้อสินค้าและชำระเงินออนไลน์ไปแล้ว แต่มานั่งนึกทีหลังว่าไม่น่าซื้อเลย ผมว่าคงเป็นกันหลายคน เพราะด้วยความง่ายของระบบชำระเงินที่คลิกปุ๊บก็ต้องจ่ายปั๊บ ซึ่งต่างจากการจ่ายเงินในรูปแบบอื่นๆ ที่ลูกค้ายังมีเวลาในการคิดพิจารณา และบางครั้งคิดไปคิดมาก็ไม่ยอมควักเงินในกระเป๋าเพราะรู้สึกว่ายังไม่จำเป็น ดังนั้น การชำระเงินออนไลน์จึงเป็นอีกเครื่องมือที่ช่วยปิดการขายให้เราได้แบบไม่ต้องจ้อพนักงานขายเลยทีเดียว

#### 5. บริหารจัดการได้ดีกว่ารับเงินสด

แน่นอนครับว่าอะไรที่ทำเป็นระบบระเบียบย่อมควบคุมได้ดีกว่าเสมอ การชำระเงินออนไลน์ก็เช่นกัน เงินไม่หายไปในไหนแถมเราสามารถเรียกดูรายงานได้ตลอดทุกวันทุกเวลา เพื่อบริหารจัดการช่องทางการชำระเงินนี้ได้ดีขึ้นด้วย

### เทคนิคเลือกผู้ให้บริการ e-Payment

ผู้ให้บริการ e-Payment มีให้เลือกมากมายทั้งในและต่างประเทศ ที่ต่างๆ ของต่างประเทศก็อย่างเช่น PayPal หรือตอนนี้ก็มี Alipay ซึ่งเป็นผู้ให้บริการชำระเงินออนไลน์ของเว็บไซต์ B2B ชั้นนำของโลกอย่าง Alibaba นอกจากนี้ ยังมี Apple Pay จากผู้ผลิตมือถือชั้นนำของโลก ส่วนในบ้านเราที่คุ้นหน้าคุ้นตาก็คือ Paysbay, Pay Solution, 2C2P เป็นต้น

คำถามต่อมาก็คือ เราจะเลือกผู้ให้บริการเจ้าไหนดี ลองพิจารณาจากประเด็นเหล่านี้ครับ

## ค่าธรรมเนียมการให้บริการ

เราทำธุรกิจที่เน้นได้กำไร ดังนั้น ผู้ให้บริการเข้าไหนคิดค่าบริการไม่สูง ก็เลือกใช้นั้นครับ ซึ่งจะช่วยลดต้นทุนให้เราได้ระดับหนึ่ง โดยที่ค่าบริการจะคิดตาม Transaction ครับ เฉลี่ยอยู่ที่ 3% – 5% เช่น ลูกค้าซื้อของเรา 1,000 บาท เราก็จะเสียค่าธรรมเนียมประมาณ 30 – 50 บาท ทั้งนี้ จะมากหรือน้อยก็ขึ้นอยู่กับมูลค่า Transaction ของเรา ยิ่งถ้าเรามีมูลค่า Transaction สูง เค้าก็คิดค่าบริการที่ต่ำลงครับ ดังนั้น พยายามขายของและให้ลูกค้าชำระเงินออนไลน์นะครับ ค่าธรรมเนียมจะได้ลดลงไปอีก

ช่องทาง	Paysbuy	Thaiepay	PayPal
VISA/MASTER	3.75%	Max: 4% Min: 3.4%	4.4% + 11 บาท
AMEX	4.21%	Max: 4.75% Min: 4.15%	

## ตัวอย่างค่าธรรมเนียมของผู้ให้บริการ e-Payment

### ความน่าเชื่อถือ

ค่าธรรมเนียมถูกๆ ก็อย่าเพิ่งด่วนตัดสินใจนะครับ ขอให้พิจารณาเรื่องความน่าเชื่อถือของตัวผู้ให้บริการด้วย โดยขอให้เลือกใช้รายที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจแบบนี้จากธนาคารแห่งประเทศไทยครับ โดยสามารถดูรายชื่อผู้ให้บริการที่ได้รับอนุญาตได้ที่

<http://www.bot.or.th/Thai/PaymentSystems/OversightOfEmoney/ListOfEmoney/Pages/eMoneyProvider.aspx>



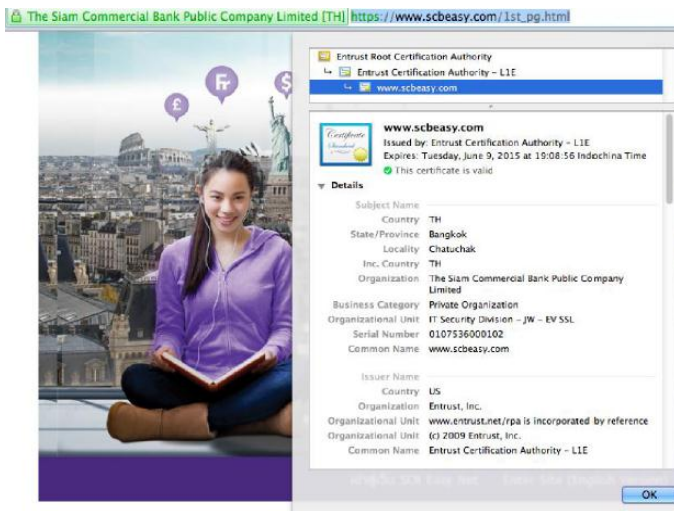
ชื่อกฎหมาย	ประเภทธุรกิจ	เลขที่	มีผลบังคับใช้
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money บัญชี ค)	ศ(บ) 011/2552	30 พฤษภาคม 2552
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money บัญชี ค)	ศ(บ) 006/2552	13 พฤษภาคม 2552
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money บัญชี ค)	ศ(บ) 001/2554	28 มีนาคม 2554
ธนาคารสกลไทย จำกัด (มหาชน)	บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money บัญชี ค)	ศ(บ) 005/2552	13 พฤษภาคม 2552
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money บัญชี ค)	ศ(บ) 001/2553	5 กุมภาพันธ์ 2553
ธนาคารทีเอ็มบี จำกัด (มหาชน)	บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money บัญชี ค)	ศ(บ) 007/2552	13 พฤษภาคม 2552
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money บัญชี ค)	ศ(บ) 004/2552	13 พฤษภาคม 2552
ธนาคารธนชาตธนกิจธนชาต (ไทย) จำกัด (มหาชน)	บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money บัญชี ค)	ศ(บ) 001/2557	12 พฤษภาคม 2557
บริษัท กรุงธน จำกัด	บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money บัญชี ค)	ศ(บ) 009/2552	13 พฤษภาคม 2552
บริษัท ไทยสมรฐการ จำกัด	บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money บัญชี ค)	ศ(บ) 001/2552	13 พฤษภาคม 2552
บริษัท บางอกล สมาร์ทการ์ด ซิสเต็ม จำกัด	บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money บัญชี ค)	ศ(บ) 002/2554	24 มิถุนายน 2554
บริษัท เอเชียชา จำกัด	บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money บัญชี ค)	ศ(บ) 008/2552	13 พฤษภาคม 2552
บริษัท เวียการ์ด (ประเทศไทย) จำกัด <span style="color: red;">S</span>	บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money บัญชี ค)	ศ(บ) 010/2552	13 พฤษภาคม 2552
บริษัท แคว้นน์ เน็กซ์การ์ด จำกัด	บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money บัญชี ค)	ศ(บ) 003/2552	13 พฤษภาคม 2552
บริษัท แคว้นน์ เอ็มบี จำกัด	บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money บัญชี ค)	ศ(บ) 002/2552	13 พฤษภาคม 2552
บริษัท ไบท์ เซลล์เน็กซ์ โซลูชั่น จำกัด	บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money บัญชี ค)	ศ(บ) 003/2554	23 มิถุนายน 2554



## ระบบความปลอดภัย

อีกประเด็นที่สำคัญมากคือเรื่องความปลอดภัยของระบบของผู้ให้บริการครับ ที่อย่างน้อยๆ ต้องมี SSL Contention ที่จะทำให้การชำระเงินออนไลน์ของลูกค้าของเรามีความปลอดภัยมากที่สุด

ปกติการเข้าถึงเว็บไซต์ใดๆ นั้นมาตรฐานจะมี URL ที่เป็น HTTP (Hypertext Transmission Protocol) แต่หากว่ากำลังเข้าสู่โหมด (Mode) รักษาความปลอดภัยของ SSL URL จะเปลี่ยนเป็น HTTPS (Hyper Text Transmission Protocol, Secure) ส่วนอีกแห่งหนึ่งก็คือที่ Title Bar ด้านล่างในระบบ SSL จะมีรูปแม่กุญแจสีเหลืองปรากฏอยู่ด้านซ้ายมือ สำหรับ Internet Explorer ส่วน Netscape Communicator จะเป็น รูป ป กุญแจ ที่ สมบูรณ์ (ไม่แตกหัก) สีเหลืองปรากฏอยู่ที่ด้านขวามือ



ตัวอย่างเว็บ <https://www.scbeasy.com> ที่แสดงว่าอยู่บนเว็บไซต์ที่ใช้ระบบ SSL  
และมี Certificate ที่แสดงตัวตนของเว็บไซต์

มาถึงบรรทัดนี้ คิดว่าทุกท่านคงเห็นความสำคัญ และประโยชน์  
ของระบบ e-Payment กันแล้วนะครับ ถ้าเช่นนั้นก็อย่ารอช้าอยู่เลย นำ  
หลักการเลือกผู้ให้บริการที่ผมแนะนำไป และติดตั้งระบบ e-Payment ลง  
บนเว็บไซต์ทันที แล้วท่านจะรู้ว่าการปิดการขายภายในเสี้ยววินาทีโดยไม่  
ต้องจ้อพนักงาขาย ความรู้สึกมันเป็นแบบไหน...ขอเป็นกำลังใจให้กับทุก  
ท่านครับ