

ประกาศคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

พ.ศ. ๒๕๕๒

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๗ มาตรา ๘ มาตรา ๑๔ มาตรา ๑๕ และมาตรา ๑๖ แห่งพระราชบัญญัติว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๕๑ คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์จึงกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ให้ผู้ให้บริการถือปฏิบัติ ดังนี้

ข้อ ๑ ในประกาศฉบับนี้

“ผู้ให้บริการ” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กำหนดไว้ในบัญชีท้ายพระราชบัญญัติว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๕๑ ประกอบด้วยธุรกิจบริการที่ต้องแจ้งให้ทราบก่อนให้บริการ (บัญชี ก) ธุรกิจบริการที่ต้องขอขึ้นทะเบียนก่อนให้บริการ (บัญชี ข) และธุรกิจบริการที่ต้องได้รับอนุญาตก่อนให้บริการ (บัญชี ค)

“ธุรกิจบริการที่ต้องแจ้งให้ทราบก่อนให้บริการ” (บัญชี ก) ได้แก่ การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้าหรือรับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้าจากผู้ขายสินค้าหรือให้บริการเพียงรายเดียว ทั้งนี้ เว้นแต่การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้จำกัดเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้บริโภคโดยมิได้แสวงหากำไรจากการออกบัตร ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ (e-Money บัญชี ก)

“ธุรกิจบริการที่ต้องขอขึ้นทะเบียนก่อนให้บริการ” (บัญชี ข) ได้แก่

(๑) การให้บริการเครือข่ายบัตรเครดิต (Credit Card Network)
(๒) การให้บริการเครือข่ายอีดีซี (EDC Network)
(๓) การให้บริการสวิตช์ซึ่งในการชำระเงินระบบหนึ่งระบบใด (Transaction Switching บัญชี ข)

(๔) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้า และหรือรับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้าจากผู้ขายสินค้าหรือให้บริการหลายราย ณ สถานที่ที่อยู่ภายใต้ระบบการจัดจำหน่ายและการให้บริการเดียวกัน (e-Money บัญชี ข)

“ธุรกิจบริการที่ต้องได้รับอนุญาตก่อนให้บริการ” (บัญชี ก) ได้แก่

- (๑) การให้บริการหักบัญชี (Clearing)
- (๒) การให้บริการชำระดุล (Settlement)
- (๓) การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใด หรือผ่านทางเครือข่าย

(๔) การให้บริการสวิตซ์ซึ่งในการชำระเงินหลายระบบ (Transaction Switching บัญชี ก)

(๕) การให้บริการรับชำระเงินแทน

(๖) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้า และหรือรับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้าจากผู้ขายสินค้าหรือให้บริการหลายราย โดยไม่จำกัดสถานที่และไม่อยู่ภายใต้ระบบการจัดจำหน่ายและการให้บริการเดียวกัน (e-Money บัญชี ก)

“ชปท.” หมายความว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย

“ผู้ว่าการ” หมายความว่า ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

“พนักงานเจ้าหน้าที่” หมายความว่า ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย หรือผู้ซึ่งผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทยแต่งตั้งให้ปฏิบัติตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๕๑

หมวด ๑

คุณสมบัติของผู้ให้บริการ การแจ้งให้ทราบ การขอขึ้นทะเบียน และการขอรับใบอนุญาต

ข้อ ๒ ผู้ประสงค์จะเป็นผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข หรือบัญชี ค ต้องมีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในมาตรา ๘ และมาตรา ๙ แห่งพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๕๑

ข้อ ๓ ผู้ประสงค์จะเป็นผู้ให้บริการตามบัญชี ค ในแต่ละประเภทธุรกิจ ต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว ดังนี้

(๑) การให้บริการหักบัญชี (Clearing) ไม่ต่ำกว่า ๕๐ ล้านบาท

(๒) การให้บริการชำระดุล (Settlement) ไม่ต่ำกว่า ๒๐๐ ล้านบาท

(๓) การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใด หรือผ่านทางเครือข่าย ไม่ต่ำกว่า ๕ ล้านบาท

(๔) การให้บริการสวิตซ์ซึ่งในการชำระเงินหลายระบบ (Transaction Switching บัญชี ค) ไม่ต่ำกว่า ๕๐ ล้านบาท

(๕) การให้บริการรับชำระเงินแทน ไม่ต่ำกว่า ๕ ล้านบาท

(๖) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้า และหรือรับบริการเฉพาะอย่าง ตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้าจากผู้ขายสินค้าหรือให้บริการหลายราย โดยไม่จำกัดสถานที่และไม่อยู่ภายใต้ระบบการจัดจำหน่ายและการให้บริการเดียวกัน (e-Money บัญชี ค) ไม่ต่ำกว่า ๒๐๐ ล้านบาท

ทั้งนี้ ผู้ประสงค์จะเป็นผู้ให้บริการมากกว่าหนึ่งประเภทธุรกิจ ต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่าจำนวนทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วของประเภทธุรกิจที่กำหนดไว้สูงสุด และเมื่อได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจแล้ว ห้ามผู้ให้บริการตามบัญชี ค ลดทุนก่อนได้รับอนุญาตจาก ธปท. เว้นแต่ผู้ให้บริการที่เป็นสถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ หรือผู้ให้บริการที่เป็นผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตเงินอิเล็กทรอนิกส์หรือผู้ประกอบการบัตรเครดิตหรือผู้ประกอบการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ แล้วแต่กรณี ที่ได้รับอนุญาตตามหลักเกณฑ์ที่ออกภายใต้กฎหมายดังกล่าวแล้ว

ข้อ ๔ ผู้ประสงค์จะเป็นผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข หรือบัญชี ค ต้องยื่นแบบการแจ้งให้ทราบ แบบการขอขึ้นทะเบียน หรือแบบการขอรับใบอนุญาต พร้อมเอกสารหลักฐานแล้วแต่กรณี ตามแบบแนบท้ายประกาศฉบับนี้หรือตามแบบที่คณะกรรมการจะแก้ไขเพิ่มเติม ต่อผู้ว่าการหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ที่ผู้ว่าการมอบหมาย

ทั้งนี้ กรณีที่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจเป็นผู้ให้บริการมากกว่าหนึ่งประเภทธุรกิจสามารถยื่นแบบการแจ้งให้ทราบ แบบการขอขึ้นทะเบียน หรือแบบการขอรับใบอนุญาต พร้อมเอกสารหลักฐานตามที่กำหนดในคราวเดียวกันได้

ข้อ ๕ ผู้ให้บริการที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจต่อไปเมื่อใบอนุญาตครบกำหนด ให้ยื่นคำขอต่ออายุใบอนุญาต พร้อมเอกสารหลักฐานตามแบบที่คณะกรรมการกำหนด ต่อผู้ว่าการหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ที่ผู้ว่าการมอบหมายภายในระยะเวลา ๕๐ วันแต่ไม่น้อยกว่า ๖๐ วันก่อนวันที่ใบอนุญาตเดิมสิ้นอายุ

ในกรณีที่คณะกรรมการพิจารณาไม่ต่อใบอนุญาต และสั่งให้ผู้ให้บริการต้องปฏิบัติตามอย่างหนึ่งอย่างใดไปจนกว่าใบอนุญาตจะสิ้นอายุ พนักงานเจ้าหน้าที่จะแจ้งให้ผู้ให้บริการรายนั้นทราบเพื่อถือปฏิบัติต่อไป

ข้อ ๖ กรณีที่ใบรับแจ้ง ใบรับขึ้นทะเบียน หรือใบอนุญาต สูญหาย ถูกทำลาย หรือชำรุดเสียหายในสาระสำคัญ ให้ผู้ให้บริการยื่นคำขอรับใบแทนพร้อมเอกสารหลักฐานตามแบบแนบท้ายประกาศฉบับนี้หรือตามแบบที่คณะกรรมการจะแก้ไขเพิ่มเติม ต่อผู้ว่าการหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ที่ผู้ว่าการมอบหมาย ภายในกำหนด ๓๐ วันนับตั้งแต่วันที่รู้ถึงการสูญหาย การถูกทำลาย หรือการชำรุดเสียหาย แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ เมื่อพนักงานเจ้าหน้าที่ได้ตรวจสอบความครบถ้วนและถูกต้องของเอกสารหลักฐานแล้ว ให้พนักงานเจ้าหน้าที่ที่ผู้ว่าการมอบหมายออกใบแทนของใบรับแจ้ง ใบรับขึ้นทะเบียน หรือใบอนุญาต แล้วแต่กรณี

หมวด ๒

หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขทั่วไปในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

ข้อ ๗ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องประกอบธุรกิจโดยปฏิบัติตามแผน นโยบาย มาตรการ และระบบต่าง ๆ ตามที่ได้ยื่นแจ้งให้ทราบ ขึ้นทะเบียน หรือได้รับอนุญาตแล้วแต่กรณี

ข้อ ๘ กรณีผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ได้มีการเปลี่ยนแปลงการดำเนินงานไปจากเอกสารที่ได้ยื่นประกอบการแจ้งให้ทราบ การขึ้นทะเบียน หรือการได้รับอนุญาตแล้วแต่กรณี ให้ผู้ให้บริการแต่ละรายยื่นขออนุญาตหรือแจ้งให้ ธปท. ทราบตามเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(๑) กรณีผู้ให้บริการตามบัญชี ข และบัญชี ค ย้ายสำนักงานใหญ่ หรือย้ายหรือปิดสำนักงานสาขา ให้ยื่นขออนุญาตจาก ธปท. ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๓๐ วันก่อนเริ่มดำเนินการ ทั้งนี้ สำนักงานสาขาไม่รวมถึงจุดให้บริการชั่วคราว หรือสำนักงานหรือจุดให้บริการของตัวแทนที่ผู้ให้บริการแต่งตั้ง

(๒) กรณีดังต่อไปนี้ ให้ผู้ให้บริการแจ้ง ธปท. ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๑๕ วัน ก่อนเริ่มดำเนินการ

(ก) กรณีผู้ให้บริการตามบัญชี ก ย้ายสำนักงานใหญ่ หรือย้ายหรือปิดสำนักงานสาขา

(ข) กรณีผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค เปิดสำนักงานสาขาแห่งใหม่

(ค) กรณีผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค เปลี่ยนแปลงระบบสารสนเทศอย่างมีสาระสำคัญ หรือมีผลกระทบต่อการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบให้บริการ ให้แจ้ง สปท. ทราบพร้อมทั้งแสดงแผนภาพของระบบสารสนเทศ

(ง) กรณีผู้ให้บริการตามบัญชี ข และบัญชี ค เพิ่มเติมการให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องหรือเนื่องจากการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์จากที่ได้ขึ้นทะเบียนหรือได้รับอนุญาตไว้แล้วแต่กรณี

(๓) กรณีดังต่อไปนี้ ให้ผู้ให้บริการแจ้ง สปท. ทราบภายใน ๑๕ วันนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง

(ก) กรณีผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค เปลี่ยนแปลงกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของนิติบุคคล

(ข) กรณีผู้ให้บริการตามบัญชี ข และบัญชี ค เปลี่ยนแปลงทุนจดทะเบียน

(ค) กรณีผู้ให้บริการตามบัญชี ข และบัญชี ค ปรับปรุงรูปแบบของการให้บริการตามที่ได้ขึ้นทะเบียนหรือได้รับอนุญาตไว้ แล้วแต่กรณี ให้แจ้ง สปท. ทราบพร้อมทั้งแจ้งข้อมูลรายละเอียดของระบบสารสนเทศ (ถ้ามี)

เว้นแต่ การปฏิบัติตาม (๓) กรณีมีเหตุสุดวิสัย ผู้ให้บริการอาจขอผ่อนผันต่อ สปท. พร้อมแจ้งเหตุผลและความจำเป็นไม่น้อยกว่า ๓ วันทำการก่อนครบระยะเวลาที่กำหนด โดย สปท. อาจผ่อนผันระยะเวลาออกไปได้อีกไม่เกิน ๓๐ วัน และอาจกำหนดเงื่อนไขใดๆ ไว้ด้วยก็ได้

ทั้งนี้ กรณีผู้ให้บริการที่เป็นสถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ หรือผู้ให้บริการที่เป็นผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตเงินอิเล็กทรอนิกส์หรือผู้ประกอบการบัตรเครดิตหรือผู้ประกอบการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ ๕๘ ได้เปิด ชำย หรือปิดสำนักงานสาขา และย้ายสำนักงานใหญ่ รวมถึงเปลี่ยนแปลงกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ และเปลี่ยนแปลงทุนจดทะเบียน โดยได้รับอนุญาตหรือแจ้งให้ สปท. ทราบตามหลักเกณฑ์ที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ หรือประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ แล้ว ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตาม (๑) (๒) (ก) (ข) หรือ (๓) (ก) (ข) อีกแล้วแต่กรณี

ข้อ ๘ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องกำหนดนโยบายในการเก็บรักษาข้อมูลของผู้ใช้บริการ การกำหนดชั้นความลับในการเข้าถึงข้อมูล และการระบุตัวบุคคลที่มีสิทธิเข้าถึง

ข้อมูลดังกล่าว พร้อมทั้งจัดให้มีระบบการจัดเก็บข้อมูลที่ถูกต้องเชื่อถือได้และป้องกันผู้ที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้องเข้าถึงหรือแก้ไขข้อมูลที่เกี่ยวข้อง

ข้อ ๑๐ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องรักษาความลับข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการ โดยจะไม่เปิดเผยข้อมูลเหล่านั้นตลอดระยะเวลาการใช้บริการและภายหลังที่เลิกใช้บริการแล้ว เว้นแต่กรณีต่อไปนี้

(๑) การเปิดเผยโดยได้รับความยินยอมเป็นหนังสือหรือวิธีการอื่นใดทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่ผู้ให้บริการกำหนดจากผู้ใช้บริการ

(๒) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวน หรือการพิจารณาคดี

(๓) การเปิดเผยแก่ผู้สอบบัญชีของผู้ให้บริการ

(๔) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมาย

(๕) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการกำกับดูแลระบบการชำระเงินของ ธปท.

ข้อ ๑๑ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องมีการกำหนดข้อตกลงในการให้บริการไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และเปิดเผยให้ผู้ใช้บริการทราบอย่างชัดเจน ซึ่งอย่างน้อยต้องประกอบด้วย

(๑) สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ให้บริการและผู้ใช้บริการทั้งในกรณีปกติ และกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน

(๒) หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติในการให้บริการ

(๓) ความเสี่ยงทางการเงิน (Financial Risk) ที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้บริการ (ถ้ามี)

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการมีหน้าที่ติดตามดูแลให้ผู้ใช้บริการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไขที่กำหนด และกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงซึ่งทำให้ผู้ใช้บริการเสียประโยชน์ ผู้ให้บริการต้องแจ้งให้ผู้ใช้บริการทราบล่วงหน้า โดยประกาศไว้ ณ สถานที่ทำการทุกแห่ง หรือด้วยวิธีการอื่นใดให้ผู้ใช้บริการสามารถทราบได้

ข้อ ๑๒ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องดำเนินการเกี่ยวกับการเปิดเผยค่าธรรมเนียมดังต่อไปนี้

(๑) เปิดเผยแพร่รายละเอียดของค่าธรรมเนียมที่จะเรียกเก็บจากผู้ให้บริการ โดยประกาศไว้ ณ สถานที่ทำการทุกแห่ง หรือด้วยวิธีการอื่นใดให้ผู้ใช้บริการสามารถทราบได้ ทั้งนี้ ในการกำหนดค่าธรรมเนียม ผู้ให้บริการต้องกำหนดให้เป็นไปตามกลไกตลาดเพื่อให้เกิดการแข่งขัน และต้องคำนึงถึงความเป็นธรรมต่อผู้ใช้บริการด้วย

(๒) เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียม ผู้ให้บริการจะต้องประกาศรายละเอียดไว้ ณ สถานที่ทำการทุกแห่ง โดยในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่ทำให้ผู้ใช้บริการเสียประโยชน์ ผู้ให้บริการต้องแจ้งด้วยวิธีการอื่นใด ให้ผู้ใช้บริการทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๓๐ วันก่อนการเปลี่ยนแปลง จะมีผลใช้บังคับ

(๓) จัดส่งประกาศค่าธรรมเนียมให้ สปท. ทราบโดยเร็วในรูปแบบเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ นับแต่วันที่ออกประกาศครั้งแรกและทุก ๆ ครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง

ข้อ ๑๓ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องดำเนินการเมื่อมีการร้องเรียนหรือมีข้อโต้แย้งจากผู้ให้บริการ รวมทั้งกำหนดกรอบเวลาเพื่อหาข้อยุติ ดังนี้

(๑) จัดให้มีช่องทางและวิธีการสำหรับการรับข้อร้องเรียนจากผู้ให้บริการ

(๒) กำหนดวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับขั้นตอนและการดำเนินการเพื่อหาข้อยุติเป็นลายลักษณ์อักษร โดยผู้ให้บริการต้องดำเนินการตรวจสอบและแจ้งความคืบหน้า รวมทั้งชี้แจงขั้นตอนการดำเนินการ พร้อมทั้งแจ้งกำหนดเวลาในการแก้ไขข้อร้องเรียนให้ผู้ร้องเรียนทราบภายใน ๗ วัน นับจากวันที่ได้รับแจ้งการร้องเรียน

(๓) ดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนให้แล้วเสร็จและแจ้งผลการดำเนินการให้ผู้ร้องเรียนทราบโดยเร็ว

ข้อ ๑๔ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องจัดทำงบการเงินที่แสดงฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน และจัดส่งให้ สปท. ตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้ โดยเริ่มตั้งแต่งวดแรกที่ได้ประกอบธุรกิจ

(๑) ให้ผู้ให้บริการตามบัญชี ก ที่เป็นบุคคลธรรมดาจัดส่งสำเนาแบบแสดงรายการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่ได้ยื่นเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา มายัง สปท. ภายใน ๓๐ วัน นับแต่วันที่ได้อื่นเสียภาษีในแต่ละงวด

(๒) ให้ผู้ให้บริการตามบัญชี ก ที่เป็นนิติบุคคลจัดส่งงบการเงินประจำปีที่ผ่านมาผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตหรือผู้สอบบัญชีภาษีอากร แล้วแต่กรณี มายัง สปท. ภายใน ๕๐ วัน นับแต่วันสิ้นงวด

(๓) ให้ผู้ให้บริการตามบัญชี ข และบัญชี ค จัดส่งงบการเงินงวด ๖ เดือนแรก มายัง สปท. ภายใน ๓๐ วันนับแต่วันสิ้นงวด และจัดส่งงบการเงินประจำปีที่ผ่านมาผ่านการรับรองของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตหรือผู้สอบบัญชีภาษีอากร แล้วแต่กรณี มายัง สปท. ภายใน ๕๐ วันนับแต่วันสิ้นงวด

เว้นแต่กรณีมีเหตุสุดวิสัย ผู้ให้บริการอาจขอผ่อนผันต่อ ธปท. พร้อมแจ้งเหตุผลและความจำเป็นไม่น้อยกว่า ๓ วันทำการก่อนครบระยะเวลาที่กำหนด โดย ธปท. อาจผ่อนผันระยะเวลาออกไปได้อีกไม่เกิน ๓๐ วันและอาจกำหนดเงื่อนไข ใดๆ ไว้ด้วยก็ได้

ทั้งนี้ กรณีผู้ให้บริการที่เป็นสถาบันการเงินที่ได้จัดส่งงบการเงินให้กับ ธปท. ตามหลักเกณฑ์ที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ ให้ถือว่าได้จัดส่งงบการเงินตามวรรคหนึ่งแล้ว

ข้อ ๑๕ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องจัดทำรายงานที่เกี่ยวข้องตามแบบและกำหนดเวลาที่ ธปท. กำหนด และส่งมายัง ธปท. ภายใน ๓๐ วันนับจากวันสิ้นสุดวันที่กำหนดให้จัดทำรายงานนั้น โดยเริ่มตั้งแต่งวดระยะเวลาแรกที่ผู้ให้บริการเริ่มประกอบธุรกิจ

ทั้งนี้ กรณีผู้ให้บริการที่ได้จัดส่งแบบรายงานที่เกี่ยวข้องให้กับ ธปท. ตามหลักเกณฑ์ที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ หรือประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ แล้วแต่กรณี ให้ถือว่าได้ยื่นรายงานตามวรรคหนึ่งแล้ว เว้นแต่ ประเภทธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ยังไม่มีหลักเกณฑ์กำหนดแบบรายงาน ก็ให้ผู้ให้บริการถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในวรรคหนึ่งด้วย

นอกจากนี้ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ทุกประเภท อาจต้องจัดทำข้อมูลรายงานอื่นเพิ่มเติมตามที่ ธปท. กำหนดด้วย

ข้อ ๑๖ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องจัดให้มีระบบงานที่สามารถตรวจสอบรายการย้อนหลังได้

ข้อ ๑๗ กรณีผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ให้ผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (Outsourcing) มาดำเนินการแทนในงานระบบสารสนเทศ รวมถึงงานที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อธุรกิจ ผู้ให้บริการจะต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

(๑) จัดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งการคัดเลือก ติดตาม ประเมินผล และตรวจสอบการให้บริการของผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (Outsourcing) อย่างเหมาะสม โดยประเมินความเสี่ยงของการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นอย่างสม่ำเสมอ

(๒) จัดให้มีการทำสัญญาการให้บริการ ซึ่งระบุสิทธิของผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายนอก และ ธปท. ในการเข้าตรวจสอบการดำเนินงานและการควบคุมภายในของผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่นนั้นได้

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการยังคงมีความรับผิดชอบต่อผู้ใช้บริการในการให้บริการที่ต่อเนื่อง ปลอดภัย น่าเชื่อถือ และความเสียหายใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้น เสมือนกับการให้บริการโดยผู้ให้บริการเอง

ข้อ ๑๘ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องจัดให้มีการตรวจสอบระบบสารสนเทศอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยให้เป็นไปตามแผนนโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศตามที่ ธปท. กำหนด และจัดส่งสำเนาผลการตรวจสอบมายัง ธปท. ภายใน ๓๐ วันนับแต่วันที่ทำการตรวจสอบแล้วเสร็จ

ทั้งนี้ กรณีผู้ให้บริการที่เป็นสถาบันการเงินที่ได้มีการตรวจสอบระบบสารสนเทศตามหลักเกณฑ์ที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ ให้ถือว่าได้ดำเนินการตามวรรคหนึ่งแล้ว

ข้อ ๑๙ ผู้ให้บริการจะต้องถือปฏิบัติตามประกาศ ธปท. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และเรื่อง นโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศในการประกอบธุรกิจของผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ด้วย

หมวด ๓

หลักเกณฑ์เฉพาะสำหรับธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์แต่ละประเภท

ส่วนที่ ๑

การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money)

ข้อ ๒๐ ผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์บัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องให้บริการภายใต้เงื่อนไข ดังนี้

- (๑) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต้องเป็นเงินสกุลบาทและใช้ในประเทศเท่านั้น
- (๒) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต้องไม่มีลักษณะเป็นการให้สินเชื่อ
- (๓) ผู้ให้บริการต้องเปิดเผยหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการขอแลกคืนเป็นเงินสด

ให้ผู้ให้บริการทราบ

ทั้งนี้ หากการขอแลกคืนเป็นเงินสดเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขแล้ว ผู้ให้บริการตามบัญชี ค จะต้องจัดให้มีการคืนเงินภายใน ๑๕ วันนับจากวันที่ผู้ใช้บริการได้ดำเนินการ ขอแลกคืน

(๔) ผู้ให้บริการต้องจัดให้มีวิธีการที่ผู้ให้บริการสามารถตรวจสอบยอดเงินคงเหลือวันหมดอายุ และแจ้งวิธีการดังกล่าวให้ผู้ให้บริการทราบ

(๕) ผู้ให้บริการต้องจัดให้มีระบบงานที่สามารถป้องกันไม่ให้ผู้ให้บริการโอนเงินระหว่างกันโดยไม่ผ่านระบบของผู้ให้บริการ

(๖) ผู้ให้บริการต้องกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD) และการรายงานข้อมูลตามแนวทางของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)

(๗) ผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์บัญชี ข และบัญชี ค ต้องจัดทำบัญชีเงินรับล่วงหน้าที่ได้รับจากผู้ให้บริการแยกไว้ต่างหากจากบัญชีอื่นของผู้ให้บริการ และแยกแสดงไว้ในงบการเงินต่างหากให้ชัดเจน

(๘) ผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์บัญชี ค ที่มีได้เป็นสถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ จะต้องประกอบธุรกิจเฉพาะธุรกิจการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้องหรือเนื่องจากการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์เท่านั้น โดยหากธุรกิจที่เกี่ยวข้องหรือเนื่องจากการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว เป็นธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ประเภทอื่น ให้ดำเนินการแจ้งให้ทราบ ขึ้นทะเบียน หรือขอรับใบอนุญาต แล้วแต่กรณีด้วย และห้ามประกอบธุรกิจอื่น

ส่วนที่ ๒

การให้บริการเครือข่ายบัตรเครดิต (Credit Card Network)

การให้บริการเครือข่ายอีดีซี (EDC Network) และ

การให้บริการสวิตซ์ซิ่งในการชำระเงิน (Transaction Switching)

ข้อ ๒๑ ผู้ให้บริการเครือข่ายบัตรเครดิต ผู้ให้บริการเครือข่ายอีดีซี และผู้ให้บริการสวิตซ์ซิ่งในการชำระเงินระบบหนึ่งระบบใด หรือผู้ให้บริการสวิตซ์ซิ่งในการชำระเงินหลายระบบ ต้องกำหนดวัตถุประสงค์ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมและการออกจากระบบของผู้ให้บริการ (Access and Exit Criteria) ไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร และเปิดเผยให้ผู้ให้บริการทราบโดยทั่วถึง เพื่อให้มั่นใจว่าการรับผู้ให้บริการรายใหม่เพิ่มเติม จะไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงและผลกระทบต่อการใช้บริการของผู้ใช้บริการรายเดิม

ส่วนที่ ๓

การให้บริการหักบัญชี (Clearing)

ข้อ ๒๒ ให้นำความในข้อ ๒๑ มาใช้บังคับกับผู้ให้บริการหักบัญชีด้วย

ข้อ ๒๓ ผู้ให้บริการหักบัญชีต้องจัดให้มีมาตรการจัดการความเสี่ยง เพื่อให้การชำระดุลระหว่างผู้ใช้บริการสำเร็จลุล่วง โดยมีการชำระเงินตามภาระผูกพันภายในเวลาที่กำหนด รวมทั้งวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมเพื่อรองรับกรณีที่ใช้บริการรายใดรายหนึ่งไม่สามารถชำระดุลได้ และต้องเปิดเผยให้ผู้ใช้บริการทราบโดยทั่วถึง รวมทั้งมีหน้าที่ต้องติดตามดูแลให้ผู้บริการปฏิบัติตามมาตรการและวิธีปฏิบัติดังกล่าวด้วย

ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงมาตรการจัดการความเสี่ยง ผู้ให้บริการหักบัญชีต้องแจ้งให้ผู้บริการทราบล่วงหน้า และแจ้ง สปท. ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๑๕ วันก่อนเริ่มดำเนินการ

ข้อ ๒๔ ผู้ให้บริการหักบัญชีต้องแจ้งให้ สปท. ทราบด้วยวาจาหรือโดยวิธีอื่นใดโดยทันทีเมื่อมีเหตุดังนี้

(๑) กรณีที่ใช้บริการรายใดรายหนึ่งไม่สามารถชำระดุลได้ด้วยวิธีการปกติและตามเวลาที่กำหนด เช่น มีเงินไม่เพียงพอสำหรับการชำระดุล โดยต้องใช้มาตรการจัดการความเสี่ยงและวิธีปฏิบัติที่กำหนดเพื่อให้กระบวนการชำระดุลสำเร็จลุล่วง

(๒) กรณีที่ระบบของผู้ให้บริการขัดข้อง ทำให้ไม่สามารถคำนวณยอดเงินแสดงความเป็นเจ้าหนี้ หรือลูกหนี้ของผู้บริการ หรือไม่สามารถส่งข้อมูลดังกล่าวไปเพื่อทำการชำระดุลระหว่างเจ้าหนี้และลูกหนี้ได้ด้วยวิธีการปกติและตามเวลาที่กำหนด

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการหักบัญชีต้องจัดส่งรายงานปัญหากรณีเกิดเหตุขัดข้องตามแบบที่ สปท. กำหนด ให้ สปท. ภายในวันทำการถัดจากวันเกิดเหตุ

ข้อ ๒๕ ในกรณีที่ผู้ให้บริการหักบัญชีมีการระงับการให้บริการกับผู้บริการรายใดรายหนึ่งเป็นการชั่วคราว ผู้ให้บริการต้องแจ้งให้ผู้บริการรายอื่นทราบโดยทันที และในกรณีที่มีการยกเลิกการให้บริการกับผู้บริการรายใดรายหนึ่ง ให้แจ้งผู้บริการรายอื่นทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๑๕ วัน

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการหักบัญชีต้องแจ้ง สปท. ทราบภายใน ๑๕ วันนับจากวันที่มีการระงับหรือยกเลิกการให้บริการ แล้วแต่กรณี

ส่วนที่ ๔

การให้บริการชำระดุล (Settlement)

ข้อ ๒๖ ให้นำความในข้อ ๒๑ มาใช้บังคับกับผู้ให้บริการชำระดุลด้วย

ข้อ ๒๗ ผู้ให้บริการชำระดุลต้องจัดให้มีวิธีการชำระดุลเพื่อปรับฐานะความเป็นเจ้าหนี้หรือลูกหนี้ของผู้ใช้บริการที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงความเสี่ยงจากการชำระดุล (Settlement Risk) ที่อาจทำให้ไม่สามารถชำระดุลได้สำเร็จลุ่วงและส่งผลกระทบต่อผู้ใช้บริการรายอื่น

ข้อ ๒๘ ในกรณีที่ผู้ให้บริการชำระดุลไม่สามารถดำเนินการปรับฐานะความเป็นเจ้าหนี้หรือลูกหนี้ของผู้ใช้บริการได้ด้วยวิธีการปกติและตามเวลาที่กำหนด ให้ผู้ให้บริการชำระดุลแจ้งให้ ธปท. ทราบด้วยวาจาหรือโดยวิธีอื่นใดโดยทันที และต้องจัดส่งรายงานปัญหากรณีเกิดเหตุขัดข้องตามแบบที่ ธปท. กำหนด ภายในวันทำการถัดจากวันเกิดเหตุ

ข้อ ๒๙ ในกรณีที่ผู้ให้บริการชำระดุลมีการระงับการให้บริการกับผู้บริการรายใดรายหนึ่งเป็นการชั่วคราว ผู้ให้บริการต้องแจ้งให้ผู้บริการรายอื่นทราบโดยทันที และในกรณีที่มีการยกเลิกการให้บริการกับผู้บริการรายใดรายหนึ่ง ให้แจ้งผู้บริการรายอื่นทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๑๕ วัน

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการชำระดุลต้องแจ้ง ธปท. ทราบภายใน ๑๕ วันนับจากวันที่มีการระงับหรือยกเลิกการให้บริการ แล้วแต่กรณี

ส่วนที่ ๕

การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใด หรือผ่านทางเครือข่าย

ข้อ ๓๐ ผู้ให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใด หรือผ่านทางเครือข่าย ต้องกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD) และการรายงานตามแนวทางของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)

ส่วนที่ ๖

การให้บริการรับชำระเงินแทน

- ข้อ ๓๑ ผู้ให้บริการรับชำระเงินแทนต้องออกข้อกำหนดและให้บริการภายใต้เงื่อนไขดังนี้
- (๑) กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้ให้บริการที่มีต่อเจ้าหนี้ซึ่งผู้ให้บริการรับชำระเงินแทน และผู้ใช้บริการ รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตัวแทนที่ผู้ให้บริการแต่งตั้งด้วย
- (๒) กำหนดวิธีปฏิบัติในการส่งข้อมูลรายการรับชำระเงินให้แก่เจ้าหนี้
- ประกาศนี้ให้ใช้บังคับนับแต่วันที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๓๐ มกราคม พ.ศ. ๒๕๕๒

ร้อยตรีหญิง ระนองรักษ์ สุวรรณฉวี

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร
ประธานกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

แบบการแจ้งให้ทราบ

การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (บัญชี ก)

วันที่ เดือน พ.ศ.

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้า..... โดยสะดวกเป็นภาษา
(ชื่อภาษาไทย)
อังกฤษว่า ที่ตั้งสำนักงานใหญ่
(ชื่อภาษาอังกฤษ)
อยู่ที่
โทรศัพท์..... โทรสาร..... และมีสาขาจำนวน.....แห่ง
ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. สาขา ตั้งอยู่ที่
2. สาขา ตั้งอยู่ที่
3. สาขา ตั้งอยู่ที่
4. สาขา ตั้งอยู่ที่
5. สาขา ตั้งอยู่ที่

(หากมีสาขามากกว่า 5 แห่ง ให้แนบรายชื่อและสถานที่ตั้งเพิ่มเติมมาด้วย ทั้งนี้ สาขา หมายถึง สำนักงานใด ๆ ซึ่งแยกออกจากสำนักงานใหญ่ของผู้ให้บริการไปประกอบกิจการอย่างใดอย่างหนึ่งเกี่ยวกับธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ แต่ไม่รวมถึงจุดให้บริการชั่วคราวเพื่อการดำเนินการใดเป็นการเฉพาะ หรือสำนักงาน หรือจุดให้บริการของตัวแทนที่ผู้ให้บริการแต่งตั้ง)

มีความประสงค์ขอแจ้งให้ทราบว่า จะประกอบธุรกิจการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้าหรือรับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า จากผู้ขายสินค้าหรือให้บริการเพียงรายเดียว ที่กำหนดไว้ในบัญชี ก (e-Money บัญชี ก) ตามบัญชีท้ายพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551

บัดนี้ ข้าพเจ้าได้แนบเอกสารและรายละเอียดที่ได้มีการรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนาม มาพร้อมแบบการแจ้งให้ทราบ การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์นี้ด้วยแล้ว ดังนี้

ก. รายละเอียด หลักฐาน และข้อมูลเกี่ยวกับผู้ให้บริการกรณีบุคคลธรรมดา

(1) สำเนาบัตรประชาชนและสำเนาทะเบียนบ้าน หากผู้ให้บริการเป็นคณะบุคคล ให้แนบสำเนาบัตรประจำตัวผู้เสียภาษีอากรของคณะบุคคลด้วย

(2) หนังสือชี้แจงพร้อมแนบหลักฐานแสดงจำนวนเงินทุนที่นำมาใช้ในการประกอบธุรกิจการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์

กรณีนิติบุคคลที่เป็นห้างหุ้นส่วนสามัญจดทะเบียน หรือห้างหุ้นส่วนจำกัด

(1) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนห้างหุ้นส่วน
(2) วัตถุประสงค์ของห้างหุ้นส่วนเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

กรณีนิติบุคคลที่เป็นบริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด

(1) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนบริษัท
(2) วัตถุประสงค์ของบริษัทเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

(3) สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท

(4) สำเนาข้อบังคับของบริษัท

(5) สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัท

(6) ชื่อ ประวัติการทำงาน และคุณวุฒิของกรรมการ

ข. รายละเอียดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์

(1) รายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการ

1.1 ชื่อและประเภทการให้บริการ

1.2 สารระสำคัญ เงื่อนไข และรูปแบบการให้บริการ รวมถึงวิธีการบริหารเงินที่ได้รับล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ ซึ่งอย่างน้อยประกอบด้วย

1.2.1 ช่องทางในการแลกเปลี่ยนเงินสดเป็นเงินอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ให้บริการ

1.2.2 วิธีการบันทึกบัญชี

1.2.3 วิธีการบริหารเงินที่ยังไม่มีการเรียกเก็บ การบริหารสภาพคล่อง

และนโยบายการลงทุน

1.2.4 ขั้นตอนและวิธีการชำระเงินระหว่างผู้ที่เกี่ยวข้อง

1.3 รายละเอียดขั้นตอน วิธีการในการให้บริการ รวมถึงรายละเอียดในเรื่องต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1.3.1 แผนภาพระบบงาน

1.3.2 คำอธิบายรายละเอียดเทคโนโลยีที่ใช้ในการให้บริการ และเทคโนโลยีที่ใช้เพื่อการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบการให้บริการ

1.3.3 แนวทางการเชื่อมโยงกับระบบงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

1.4 ขอบเขตการให้บริการ เช่น กลุ่มผู้ใช้บริการ ประเภทสินค้า หรือสถานที่
ที่ให้บริการ เป็นต้น

1.5 ผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ โดยระบุถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และ
ความสัมพันธ์ระหว่างกัน (ถ้ามี)

1.6 รายละเอียดการให้บริการระบบสารสนเทศจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคล
อื่น (Outsourcing) โดยระบุระยะเวลา ขอบเขตการให้บริการ และหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้องใน
การให้บริการ

(2) แผนฉุกเฉินด้านระบบสารสนเทศ หรือระบบการให้บริการสำรองเพื่อให้
สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง

(3) นโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ ซึ่ง
อย่างน้อยต้องมีมาตรฐานตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

(4) โครงสร้างองค์กรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของผู้ให้บริการ หน่วยงาน หรือ
บุคลากรที่ปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ

ข้าพเจ้าขอรับรองว่า หากเอกสารหรือหลักฐานใดไม่ถูกต้องหรือไม่ครบถ้วน หรือมิได้
ปฏิบัติให้ถูกต้องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์กำหนดแล้ว
ข้าพเจ้าจะดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้อง หรือครบถ้วน แล้วแต่กรณี ภายในเจ็ดวันนับจากที่ได้รับคำสั่งจาก
ธนาคารแห่งประเทศไทย และข้าพเจ้าตกลงจะปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดขึ้น
หรือจะกำหนดในภายหน้าทุกประการ

ทั้งนี้ หากได้รับใบรับแจ้งแล้ว ข้าพเจ้ายินยอมให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถ
เข้าตรวจสอบกิจการได้ตามความจำเป็นเพื่อให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้

ขอรับรองว่ารายละเอียดข้างต้นนี้ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อความเป็นจริง

ลงนาม.....

()

ผู้มีอำนาจลงนาม

(ประทับตรา ถ้ามี)

แบบการขอขึ้นทะเบียน

การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (บัญชี ข)

วันที่ เดือน พ.ศ.

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้า..... โดยสะดวกเป็นภาษา
(ชื่อภาษาไทย)
 อังกฤษว่า ที่ตั้งสำนักงานใหญ่
(ชื่อภาษาอังกฤษ)
 อยู่ที่
 โทรศัพท์..... โทรสาร..... และมีสาขาจำนวน.....แห่ง
 ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. สาขา ตั้งอยู่ที่
2. สาขา ตั้งอยู่ที่
3. สาขา ตั้งอยู่ที่
4. สาขา ตั้งอยู่ที่
5. สาขา ตั้งอยู่ที่

(หากมีสาขามากกว่า 5 แห่ง ให้แนบรายชื่อและสถานที่ตั้งเพิ่มเติมมาด้วย ทั้งนี้ สาขา หมายถึง สำนักงานใด ๆ ซึ่งแยกออกจากสำนักงานใหญ่ของผู้ให้บริการไปประกอบการอย่างใดอย่างหนึ่งเกี่ยวกับธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ แต่ไม่รวมถึงจุดให้บริการชั่วคราวเพื่อการดำเนินการใดเป็นการเฉพาะ หรือสำนักงาน หรือจุดให้บริการของตัวแทนที่ผู้ให้บริการแต่งตั้ง)

มีความประสงค์ที่จะขอขึ้นทะเบียน การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่กำหนดไว้ในบัญชี ข ตามบัญชีท้ายพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 ดังนี้ (โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ในช่อง หน้าประเภทธุรกิจบริการที่ประสงค์จะขอขึ้นทะเบียน)

- (1) การให้บริการเครือข่ายบัตรเครดิต (Credit Card Network)
- (2) การให้บริการเครือข่ายอีดีซี (EDC Network)
- (3) การให้บริการสวิตซ์ซึ่งในการชำระเงินระบบหนึ่งระบบใด (Transaction Switching บัญชี ข)
- (4) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้า และหรือรับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้าจากผู้ขายสินค้าหรือให้บริการหลายราย ณ สถานที่ที่อยู่ภายใต้ระบบการจัดจำหน่ายและการให้บริการเดียวกัน (e-Money บัญชี ข)

บัดนี้ ข้าพเจ้าได้แนบเอกสารและรายละเอียดที่ได้มีการรับรองสำเนาถูกต้อง โดยผู้มีอำนาจลงนาม มาพร้อมแบบการขอขึ้นทะเบียน การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์นี้ด้วยแล้ว ดังนี้

ก. รายละเอียด หลักฐาน และข้อมูลเกี่ยวกับผู้ให้บริการ

กรณีนิติบุคคลที่เป็นห้างหุ้นส่วนสามัญจดทะเบียน หรือห้างหุ้นส่วนจำกัด

- (1) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนห้างหุ้นส่วน
- (2) วัตถุประสงค์ของห้างหุ้นส่วนเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทาง

อิเล็กทรอนิกส์

กรณีนิติบุคคลที่เป็นบริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด

- (1) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนบริษัท
- (2) วัตถุประสงค์ของบริษัทเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทาง

อิเล็กทรอนิกส์

- (3) สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท
- (4) สำเนาข้อบังคับของบริษัท
- (5) สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัท
- (6) ชื่อ ประวัติการทำงาน และคุณสมบัติของกรรมการ

ข. รายละเอียดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

- (1) รายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการ
 - 1.1 ชื่อและประเภทการให้บริการ
 - 1.2 สำระสำคัญ เงื่อนไข และรูปแบบการให้บริการ
 - 1.3 รายละเอียดขั้นตอน วิธีการในการให้บริการ รวมถึงรายละเอียดในเรื่อง

ต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1.3.1 แผนภาพระบบงาน

1.3.2 คำอธิบายรายละเอียดเทคโนโลยีที่ใช้ในการให้บริการ และเทคโนโลยีที่ใช้เพื่อการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบให้บริการ

1.3.3 แนวทางการเชื่อมโยงกับระบบงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

1.4 ขอบเขตการให้บริการ เช่น กลุ่มผู้ใช้บริการ ประเภทสินค้า หรือสถานที่ให้บริการ เป็นต้น

1.5 ผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ โดยระบุถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความสัมพันธ์ระหว่างกัน (ถ้ามี)

1.6 รายละเอียดการใช้บริการด้านระบบสารสนเทศจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (Outsourcing) โดยระบุระยะเวลา ขอบเขตการใช้บริการ และหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้องในการให้บริการ

(2) นโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ ซึ่งอย่างน้อยต้องมีมาตรฐานตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

(3) โครงสร้างองค์กรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของผู้ให้บริการ หน่วยงาน หรือเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศรวมถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ

(4) นโยบายและแผนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

(5) แผนปฏิบัติการเตรียมการรองรับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

(6) แนวทางการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management: BCM) โดยผู้ให้บริการควรกำหนดรายละเอียดการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกิจตนเอง ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

6.1 การกำหนดแนวนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ

6.2 การระบุและประเมินความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงระบบการบริหารและจัดการความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สามารถบ่งชี้และสามารถวัด ควบคุม ติดตาม ระดับความเสี่ยงโดยรวมขององค์กรได้ โดยรวมถึง

6.2.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

6.2.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

6.2.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operation Risk)

6.2.4 ความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Legal Risk)

6.2.5 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

6.3 การจัดทำแผนฉุกเฉินหรือแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Planning: BCP)

6.4 แนวทางการติดตามและประเมินผล และแนวทางการทดสอบแผน BCP

(7) ระบบการควบคุมภายใน รวมถึง

7.1 การกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

7.2 แนวทางการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (Outsourcing) และรายละเอียดของผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (เช่น ผู้ถือหุ้น ฐานะทางการเงิน ความรับผิดชอบต่อผู้ให้บริการ เป็นต้น)

(8) ผลการศึกษาความเป็นไปได้ (Feasibility Study) และประเมินความเสี่ยงในการให้บริการ

(9) นโยบายและมาตรการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ซึ่งไม่น้อยกว่าหลักเกณฑ์ที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) กำหนด

(10) รายละเอียดเพิ่มเติมเฉพาะสำหรับธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามบัญชี ข (รายละเอียดตามแนบ)

ข้าพเจ้าขอรับรองว่า หากเอกสารหรือหลักฐานใดไม่ถูกต้องหรือไม่ครบถ้วน หรือมิได้ปฏิบัติให้ถูกต้องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์กำหนดแล้ว ข้าพเจ้าจะดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้อง หรือครบถ้วน แล้วแต่กรณี ภายในเจ็ดวันนับจากที่ได้รับคำสั่งจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเมื่อได้รับการขึ้นทะเบียนแล้ว ตกลงจะปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดขึ้น หรือจะกำหนดในภายหน้าทุกประการ

ทั้งนี้ หากได้รับใบขึ้นทะเบียนแล้ว ข้าพเจ้ายินยอมให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถเข้าตรวจสอบกิจการได้ตามความจำเป็นเพื่อให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้

ขอรับรองว่ารายละเอียดข้างต้นนี้ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อความเป็นจริง

ลงนาม.....

()

ผู้มีอำนาจลงนาม

(ประทับตรา ถ้ามี)

รายละเอียดเพิ่มเติมเฉพาะสำหรับการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ตามบัญชี ข (e-Money บัญชี ข)

1. รายละเอียดและวิธีการบริหารเงินที่ได้รับล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ

- 1.1 ช่องทางในการแลกเปลี่ยนเงินสดเป็นเงินอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ให้บริการ
- 1.2 วิธีการบันทึกบัญชี
- 1.3 วิธีการบริหารเงินที่ยังไม่มีการเรียกเก็บ การบริหารสภาพคล่อง และนโยบายการลงทุน
- 1.4 ขั้นตอนและวิธีการชำระเงินระหว่างผู้ให้บริการ ผู้ให้บริการ และร้านค้า รวมถึงผู้เกี่ยวข้องอื่น ๆ (ถ้ามี)

2. รายละเอียดการควบคุมภายใน (เพิ่มเติม)

- 2.1 วิธีการ และการควบคุมการดำเนินการสร้างหรือเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินอิเล็กทรอนิกส์ เช่น วิธีการบันทึกมูลค่าเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือการเติมเงินอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น
- 2.2 วิธีการเก็บรักษาและจำหน่ายเงินอิเล็กทรอนิกส์
- 2.3 การกำหนดวงเงินของเงินอิเล็กทรอนิกส์
- 2.4 การกำหนดอายุของเงินอิเล็กทรอนิกส์

3 แนวทางการคุ้มครองผู้ให้บริการ

- 3.1 ข้อตกลงหรือสัญญา ระเบียบวิธีการ สิทธิ ความรับผิดชอบ และเงื่อนไขของการใช้บริการ
- 3.2 การปฏิบัติและจัดการเกี่ยวกับข้อมูลผู้ให้บริการ
- 3.3 แนวทางและวิธีการเปิดเผยข้อมูลให้แก่ผู้ให้บริการในเรื่องต่าง ๆ เช่น
 - เงื่อนไขในการใช้บริการ เช่น สถานที่ให้บริการ วงเงิน อายุของเงินอิเล็กทรอนิกส์ การคืนเงิน ค่าธรรมเนียม เป็นต้น
 - ช่องทางการแจ้งปัญหา และแนวทางการแก้ไขปัญหา
 - วิธีการ สิทธิ ความรับผิดชอบ และเงื่อนไข ในกรณีปัญหาต่างๆ เช่น บัตรถูกขโมยหรือสูญหาย ความผิดพลาดของมูลค่าเงินที่บันทึกไว้ บัตรชำรุด บัตรปลอม การใช้บัตรโดยไม่ได้รับอนุญาต เป็นต้น
 - วิธีการตรวจสอบรายการการใช้เงินอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ให้บริการ
 - วิธีการแจ้งข้อมูลหรือเงื่อนไขของการให้บริการที่เปลี่ยนแปลงแก่ผู้ให้บริการ
 - นโยบายในการแลกเปลี่ยนมูลค่าของเงินอิเล็กทรอนิกส์คืนเป็นเงินสด
 - ค่าธรรมเนียมใด ๆ เกี่ยวกับการใช้เงินอิเล็กทรอนิกส์
 - แนวทางการปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน หรือข้อโต้แย้งเกี่ยวกับมูลค่าของเงินอิเล็กทรอนิกส์

แบบการขอรับใบอนุญาต
การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (บัญชี ค)

วันที่ เดือน พ.ศ.

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้า..... โดยสะดวกเป็นภาษา
(ชื่อภาษาไทย)
อังกฤษว่า ที่ตั้งสำนักงานใหญ่
(ชื่อภาษาอังกฤษ)
อยู่ที่
โทรศัพท์..... โทรสาร..... และมีสาขาจำนวน.....แห่ง
ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. สาขา ตั้งอยู่ที่
2. สาขา ตั้งอยู่ที่
3. สาขา ตั้งอยู่ที่
4. สาขา ตั้งอยู่ที่
5. สาขา ตั้งอยู่ที่

(หากมีสาขามากกว่า 5 แห่ง ให้แนบรายชื่อและสถานที่ตั้งเพิ่มเติมมาด้วย ทั้งนี้ สาขา หมายถึง สำนักงานใด ๆ ซึ่งแยกออกจากสำนักงานใหญ่ของผู้ให้บริการไปประกอบการอย่างใดอย่างหนึ่งเกี่ยวกับธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ แต่ไม่รวมถึงจุดให้บริการชั่วคราวเพื่อการดำเนินการใดเป็นการเฉพาะ หรือสำนักงาน หรือจุดให้บริการของตัวแทนที่ผู้ให้บริการแต่งตั้ง)

มีความประสงค์ที่จะขอรับใบอนุญาต การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ที่กำหนดไว้ในบัญชี ค ตามบัญชีท้ายพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 (โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ในช่อง หน้าประเภทธุรกิจบริการที่ประสงค์จะขอรับใบอนุญาต)

- (1) การให้บริการหักบัญชี (Clearing)
- (2) การให้บริการชำระคุด (Settlement)
- (3) การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใดหรือผ่านทางเครือข่าย
- (4) การให้บริการสวิตซ์ซึ่งในการชำระเงินหลายระบบ (Transaction Switching บัญชี ค)
- (5) การให้บริการรับชำระเงินแทน

- (6) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้า และหรือรับบริการเฉพาะ
อย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า จากผู้ขายสินค้าหรือให้บริการ
หลายราย โดยไม่จำกัดสถานที่และไม่อยู่ภายใต้ระบบการจัดจำหน่ายและ
การให้บริการเดียวกัน (e-Money บัญชี ค)

บัดนี้ ข้าพเจ้าได้แนบเอกสารและรายละเอียดที่ได้มีการรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มี
อำนาจลงนาม มาพร้อมแบบการขอรับใบอนุญาต การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
นี้ด้วยแล้ว ดังนี้

ก. รายละเอียด หลักฐาน และข้อมูลเกี่ยวกับผู้ให้บริการ

- (1) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนบริษัท
- (2) วัตถุประสงค์ของบริษัทเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทาง
อิเล็กทรอนิกส์
- (3) สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท
- (4) สำเนาข้อบังคับของบริษัท
- (5) สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัท
- (6) ชื่อ ประวัติการทำงาน และคุณวุฒิของกรรมการ

ข. รายละเอียดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

- (1) รายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการ
 - 1.1 ชื่อและประเภทการให้บริการ
 - 1.2 สารระสำคัญ เงื่อนไข และรูปแบบการให้บริการ
 - 1.3 รายละเอียดขั้นตอน วิธีการในการให้บริการ รวมถึงรายละเอียดในเรื่อง
ต่าง ๆ ดังต่อไปนี้
 - 1.3.1 แผนภาพระบบงาน
 - 1.3.2 คำอธิบายรายละเอียดเทคโนโลยีที่ใช้ในการให้บริการ และ
เทคโนโลยีที่ใช้เพื่อการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบให้บริการ
 - 1.3.3 แนวทางการเชื่อมโยงกับระบบงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
 - 1.4 ขอบเขตการให้บริการ เช่น กลุ่มผู้ใช้บริการ ประเภทสินค้า สถานที่ที่
ให้บริการ เจ้าหน้าที่ผู้ให้บริการรับชำระเงินแทน เป็นต้น
 - 1.5 ผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ โดยระบุถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และ
ความสัมพันธ์ระหว่างกัน (ถ้ามี)

1.6 รายละเอียดการใช้บริการระบบสารสนเทศจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (Outsourcing) โดยระบุระยะเวลา ขอบเขตการใช้บริการ และหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้องในการให้บริการ

(2) นโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ ซึ่งอย่างน้อยต้องมีมาตรฐานตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

(3) โครงสร้างองค์กรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของผู้ให้บริการ หน่วยงาน หรือเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศรวมถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ

(4) นโยบายและแผนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ในระยะเวลา 3 ปี โดยรวมถึงเงินลงทุน รายได้ ค่าใช้จ่าย ปริมาณธุรกรรม และบริการที่จะเพิ่มเติม เป็นต้น

(5) แผนปฏิบัติการเตรียมการรองรับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

(6) แนวทางการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management: BCM) โดยผู้ให้บริการควรกำหนดรายละเอียดการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกิจตนเอง ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

6.1 การกำหนดแนวนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ

6.2 การระบุและประเมินความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงระบบการบริหารและจัดการความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สามารถบ่งชี้และสามารถวัด ควบคุม ติดตาม ระดับความเสี่ยงโดยรวมขององค์กรได้ โดยรวมถึง

6.2.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

6.2.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

6.2.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operation Risk)

6.2.4 ความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Legal Risk)

6.2.5 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

6.3 การจัดทำแผนฉุกเฉินหรือแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Planning: BCP)

6.4 แนวทางการติดตามและประเมินผล และแนวทางการทดสอบแผน BCP

(7) ระบบการควบคุมภายใน รวมถึง

7.1 การกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

7.2 แนวทางการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (Outsourcing) และรายละเอียดของผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (เช่น ผู้ถือหุ้น ฐานะทางการเงิน ความรับผิดชอบต่อ การให้บริการ เป็นต้น)

(8) ผลการศึกษาความเป็นไปได้ (Feasibility Study) และประเมินความเสี่ยงในการให้บริการ

(9) นโยบายและมาตรการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ซึ่งไม่น้อยกว่าหลักเกณฑ์ที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) กำหนด

(10) รายละเอียดเพิ่มเติมเฉพาะสำหรับธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามบัญชี ค (รายละเอียดตามแนบ)

ข้าพเจ้าขอรับรองว่า หากเอกสารหรือหลักฐานใดไม่ถูกต้องหรือไม่ครบถ้วน หรือมิได้ปฏิบัติให้ถูกต้องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์กำหนดแล้ว ข้าพเจ้าจะรีบดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้อง หรือครบถ้วน แล้วแต่กรณี ตามที่ได้รับคำสั่งจากธนาคารแห่งประเทศไทยภายในเวลาที่กำหนด และเมื่อได้รับใบอนุญาตแล้ว ข้าพเจ้าตกลงจะปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดขึ้น หรือจะกำหนดในภายหน้าทุกประการ

ทั้งนี้ หากได้รับใบอนุญาตแล้ว ข้าพเจ้ายินยอมให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถเข้าตรวจสอบกิจการได้ตามความจำเป็นเพื่อให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้

ขอรับรองว่ารายละเอียดข้างต้นนี้ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อความเป็นจริง

ลงนาม.....

()

ผู้มีอำนาจลงนาม

(ประทับตรา ถ้ามี)

รายละเอียดเพิ่มเติมเฉพาะสำหรับธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามบัญชี ค

1. การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ตามบัญชี ค (e-Money บัญชี ค)

1.1 รายละเอียดและวิธีการบริหารเงินที่ได้รับล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ

- 1.1.1 ช่องทางในการแลกเปลี่ยนเงินสดเป็นเงินอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ให้บริการ
- 1.1.2 วิธีการบันทึกบัญชี
- 1.1.3 วิธีการบริหารเงินที่ยังไม่มีการเรียกเก็บ การบริหารสภาพคล่อง และนโยบายการลงทุน
- 1.1.4 ขั้นตอนและวิธีการชำระเงินระหว่างผู้ให้บริการ ผู้ให้บริการ และร้านค้า รวมถึงผู้เกี่ยวข้องอื่น ๆ (ถ้ามี)

1.2 รายละเอียดการควบคุมภายใน (เพิ่มเติม)

- 1.2.1 วิธีการ และการควบคุมการดำเนินการสร้างหรือเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินอิเล็กทรอนิกส์ เช่น วิธีการบันทึกมูลค่าเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือการเติมเงินอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น
- 1.2.2 วิธีการเก็บรักษาและจำหน่ายเงินอิเล็กทรอนิกส์
- 1.2.3 การกำหนดวงเงินของเงินอิเล็กทรอนิกส์
- 1.2.4 การกำหนดอายุของเงินอิเล็กทรอนิกส์

1.3 แนวทางการคุ้มครองผู้ให้บริการ

- 1.3.1 ข้อตกลงหรือสัญญา ระเบียบวิธีการ สิทธิ ความรับผิดชอบ และเงื่อนไขของการให้บริการ
- 1.3.2 การปฏิบัติและจัดการเกี่ยวกับข้อมูลผู้ให้บริการ
- 1.3.3 แนวทางและวิธีการเปิดเผยข้อมูลให้แก่ผู้ให้บริการในเรื่องต่าง ๆ เช่น
 - เงื่อนไขในการให้บริการ เช่น สถานที่ให้บริการ วงเงิน อายุของเงินอิเล็กทรอนิกส์ การคืนเงิน ค่าธรรมเนียม เป็นต้น
 - ช่องทางการแจ้งปัญหา และแนวทางการแก้ไขปัญหา
 - วิธีการ สิทธิ ความรับผิดชอบ และเงื่อนไข ในกรณีปัญหาต่างๆ เช่น บัตรถูกขโมยหรือสูญหาย ความผิดพลาดของมูลค่าเงินที่บันทึกไว้ บัตรชำรุด บัตรปลอม การใช้บัตร โดยไม่ได้รับอนุญาต เป็นต้น
 - วิธีการตรวจสอบรายการการใช้เงินอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ให้บริการ
 - วิธีการแจ้งข้อมูลหรือเงื่อนไขของการให้บริการที่เปลี่ยนแปลงแก่ผู้ให้บริการ
 - นโยบายในการแลกเปลี่ยนมูลค่าของเงินอิเล็กทรอนิกส์คืนเป็นเงินสด
 - ค่าธรรมเนียมใด ๆ เกี่ยวกับการใช้เงินอิเล็กทรอนิกส์
 - แนวทางการปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน หรือข้อโต้แย้งเกี่ยวกับมูลค่าของเงินอิเล็กทรอนิกส์

2. การให้บริการหักบัญชี (Clearing)

- 2.1 วัตถุประสงค์ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมและออกจากระบบของผู้ใช้บริการ
- 2.2 ข้อตกลง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติในการดำเนินงาน ระหว่างผู้ให้บริการกับผู้ให้บริการ
- 2.3 มาตรการจัดการความเสี่ยง เพื่อให้การชำระดุลระหว่างผู้ให้บริการสำเร็จลุล่วง
- 2.4 จำนวนและรายชื่อผู้ให้บริการ (ถ้ามี)

3. การให้บริการชำระดุล (Settlement)

- 3.1 วัตถุประสงค์ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมและออกจากระบบของผู้ใช้บริการ
- 3.2 ข้อตกลง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติในการดำเนินงาน ระหว่างผู้ให้บริการกับผู้ให้บริการ
- 3.3 หลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดผลสิ้นสุดสมบูรณ์ของการโอนเงิน (Finality) ซึ่งผู้รับสามารถใช้เงินได้ทันทีโดยปราศจากเงื่อนไข และไม่สามารถเพิกถอนได้ (Irrevocable)
- 3.4 จำนวนและรายชื่อผู้ให้บริการ (ถ้ามี)

4. การให้บริการสวิตช์ซึ่งในการชำระเงินหลายระบบ (Transaction switching บัญชี ก)

- 4.1 วัตถุประสงค์ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมและออกจากระบบของผู้ใช้บริการ
- 4.2 ข้อตกลง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติในการดำเนินงาน ระหว่างผู้ให้บริการกับผู้ให้บริการ
- 4.3 จำนวนและรายชื่อผู้ให้บริการ (ถ้ามี)

5. การให้บริการรับชำระเงินแทน

แนวทางการคุ้มครองผู้ให้บริการ

- 5.1 ข้อตกลงกับผู้ให้บริการ โดยมีรายละเอียดเกี่ยวกับกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้ให้บริการต่อผู้ให้บริการ
- 5.2 การปฏิบัติและจัดการเกี่ยวกับข้อมูลผู้ให้บริการ
- 5.3 กำหนดผลสิ้นสุดของการชำระเงินเมื่อผู้ให้บริการได้ชำระเงินให้กับผู้ให้บริการแล้ว

แบบการขอรับใบแทน

กรณีที่ใบรับแจ้ง ใบรับการขึ้นทะเบียน หรือใบอนุญาต การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
สูญหาย ถูกทำลาย หรือชำรุดเสียหายในสาระสำคัญ

วันที่ เดือน พ.ศ.

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้า..... โดยสะดวกเป็นภาษาอังกฤษ
ว่า (ชื่อภาษาไทย)
..... (ชื่อภาษาอังกฤษ) ที่ตั้งสำนักงานใหญ่อยู่ที่

โทรศัพท์..... โทรสาร.....

มีความประสงค์ที่จะขอรับใบแทน กรณีที่ใบรับแจ้ง ใบรับการขึ้นทะเบียน หรือ
ใบอนุญาต ที่เคยได้รับ เกิด สูญหาย ถูกทำลาย หรือ ชำรุดเสียหายในสาระสำคัญ ในการ
ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์กรณีดังต่อไปนี้

ใบรับแจ้ง (บัญชี ก) การประกอบธุรกิจการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้า
หรือรับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า จากผู้ขายสินค้าหรือให้บริการเพียงรายเดียว ที่
กำหนดไว้ในบัญชี ก (e-Money บัญชี ก) เลขที่ ลงวันที่

ใบรับขึ้นทะเบียน (บัญชี ข) เลขที่ ลงวันที่

- (1) การให้บริการเครือข่ายบัตรเครดิต (Credit card network)
- (2) การให้บริการเครือข่ายอีดีซี (EDC network)
- (3) การให้บริการสวิตซ์ซึ่งในการชำระเงินระบบหนึ่งระบบใด (Transaction Switching บัญชี ข)
- (4) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้า และหรือรับบริการเฉพาะ
อย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้าจากผู้ขายสินค้าหรือให้บริการ
หลายราย ณ สถานที่ที่อยู่ภายใต้ระบบการจัดจำหน่ายและการให้บริการ
เดียวกัน (e-Money บัญชี ข)

ใบอนุญาต (บัญชี ค) เลขที่ ลงวันที่

- (1) การให้บริการหักบัญชี (Clearing)
- (2) การให้บริการชำระดุล (Settlement)
- (3) การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่ง
อย่างใดหรือผ่านทางเครือข่าย
- (4) การให้บริการสวิตช์ซึ่งในการชำระเงินหลายระบบ (Transaction
Switching บัญชี ค)
- (5) การให้บริการรับชำระเงินแทน
- (6) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้า และหรือรับบริการ
เฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า จากผู้ขายสินค้าหรือ
ให้บริการหลายราย โดยไม่จำกัดสถานที่และไม่อยู่ภายใต้ระบบ
การจัดจำหน่ายและการให้บริการเดียวกัน (e-Money บัญชี ค)

ลงนาม.....

()

ผู้มีอำนาจลงนาม

(ประทับตรา ถ้ามี)