

๓ กรกฎาคม 2552

เรียน ผู้จัดการ

ผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีใช้สถาบันการเงิน

ที่ ผรช.(11)ว.47/2552 เรื่อง นำส่งแบบรายงานข้อมูล และประกาศที่ออกภายใต้พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551

ตามที่ท่านได้ยื่นขอขึ้นทะเบียนหรือขอรับใบอนุญาต เป็นผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามบัญชีท้ายพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 บัดนี้ คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ได้พิจารณาอนุญาตให้ท่านเป็นผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามที่ได้ยื่นขอขึ้นทะเบียนหรือขอรับใบอนุญาตแล้ว นั้น

โดยที่ประกาศคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2552 ข้อ 15 กำหนดให้ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องจัดทำรายงานตามแบบและวงเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนด และส่งให้ ธปท. ภายใน 30 วัน นับจากวันสิ้นสุดงวดที่กำหนดให้จัดทำรายงาน นั้น

ธปท. ขอเรียนเกี่ยวกับรายละเอียดการจัดทำรายงานดังกล่าว ดังนี้

1. รูปแบบรายงานข้อมูล ผู้ให้บริการต้องจัดทำรูปแบบรายงานข้อมูลรายเดือนแยกตามประเภทธุรกิจบริการตามบัญชีท้ายพระราชกฤษฎีกาฯ โดยมีรายละเอียดตามเอกสารแนบ 1 หน้า 2-12 ทั้งนี้ ให้จัดส่งรายงานข้อมูลดังกล่าวในรูปแบบของ Excel file มายัง ธปท. ทาง e-mail epayment@bot.or.th หรือในรูปแบบของสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ที่ฝ่ายระบบการชำระเงิน ธปท.

สำหรับการส่งข้อมูลทาง e-mail ธปท. จะกำหนดรหัสลับ (Password) สำหรับผู้ให้บริการแต่ละราย ทั้งนี้ เพื่อป้องกันการเข้าถึงข้อมูล โดยผู้ที่ไม่เกี่ยวข้อง ซึ่ง ธปท. จะแจ้งรหัสดังกล่าวให้แก่ผู้ให้บริการแต่ละรายในภายหลัง

2. กำหนดระยะเวลาการส่งรายงานข้อมูล ผู้ให้บริการต้องจัดส่งแบบรายงานข้อมูลตามที่กำหนดภายใน 30 วันนับจากวันสิ้นสุดงวดที่กำหนดให้จัดทำรายงาน รายละเอียดตามเอกสารแนบ 1 หน้า 1 โดยให้เริ่มส่งรายงานข้อมูลของเดือนตุลาคม 2552 เป็นต้นไป ตามที่กำหนด ดังนี้

บัญชี	กำหนดส่งรายงาน		ข้อมูลงวดแรกและกำหนดส่งรายงาน	
	ความถี่	กำหนดส่งภายใน	ข้อมูลเดือน	กำหนดส่งภายในวันที่
ก	ปีละครั้ง	30 วันนับจากวันสิ้นงวดที่กำหนดให้จัดทำรายงานนั้น	ตุลาคม - ธันวาคม 2552	30 มกราคม 2553
ข(1)-(3)	ทุก 6 เดือน		ตุลาคม - ธันวาคม 2552	30 มกราคม 2553
ข(4)	ทุกเดือน		ตุลาคม 2552	30 พฤศจิกายน 2552
ค(1)-(5)	ทุก 3 เดือน		ตุลาคม - ธันวาคม 2552	30 มกราคม 2553
ค(6)	ทุกเดือน		ตุลาคม 2552	30 พฤศจิกายน 2552

สำหรับผู้ให้บริการที่ได้จัดส่งรายงานให้กับ ธปท. ตามหลักเกณฑ์ที่ออกภายใต้ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (ปว. 58) (ธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์และธุรกิจบัตรเครดิต) ให้จัดส่งรายงานตามปกติและถือว่าได้ยื่นรายงานตามพระราชกฤษฎีกาฯ นี้แล้ว ยกเว้นประเภทธุรกิจบริการที่ยังไม่มีหลักเกณฑ์กำหนดให้รายงาน ให้ถือปฏิบัติตามที่กำหนดนี้ด้วย หากมีข้อสงสัยสามารถสอบถามเพิ่มเติมได้ที่ ฝ่ายระบบการชำระเงิน โทร 0-2283-6116 หรือทาง e-mail epayment@bot.or.th

พร้อมนี้ ธปท. ขอนำส่งประกาศต่างๆ ที่ออกภายใต้พระราชกฤษฎีกาฯ ตามเอกสารแนบ 2 เพื่อให้ผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ทราบและถือปฏิบัติ ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมประกาศในภายหลัง ก็ให้ผู้ให้บริการถือปฏิบัติตามด้วย

จึงเรียนมาเพื่อทราบและดำเนินการต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวจริญญา แก้วมณี)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายระบบการชำระเงิน

ผู้ว่าการ^{แทน}

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. แบบรายงานข้อมูลตามประเภทธุรกิจ ตามบัญชีท้ายพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551
 2. ประกาศต่างๆ ที่ออกภายใต้พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 จำนวน 4 ฉบับ

ฝ่ายระบบการชำระเงิน

โทรศัพท์ 0-2283-6116

โทรสาร 0-2282-7717

แบบรายงานข้อมูลตามประเภทธุรกิจ

ตามบัญชีท้ายพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551

คำนำ

ตามประกาศคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2552 ที่ออกภายใต้พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 โดยในข้อ 15 กำหนดให้ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ตามบัญชีท้ายพระราชกฤษฎีกาฯ ต้องจัดทำรายงานที่เกี่ยวข้องตามแบบและเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนด และส่งมายัง ธปท. ภายใน 30 วัน นับจากวันสิ้นสุดเวลาที่กำหนดให้จัดทำรายงาน นั้น

บัดนี้ ธปท. ได้กำหนดรูปแบบรายงานข้อมูลตามประเภทธุรกิจ รวมทั้งกำหนดเวลาที่จะจัดส่งรายงานดังกล่าวแล้ว รายละเอียดในเอกสารฉบับนี้ หน้า 1 ถึงหน้า 12 ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการได้จัดส่งรายงานให้กับ ธปท. ตามหลักเกณฑ์ที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 หรือประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (ปว. 58) ตามเอกสารฉบับนี้ หน้า 13 ถึง หน้า 21 แล้วแต่กรณีแล้ว ให้ถือว่าได้ยื่นรายงานตามพระราชกฤษฎีกาฯ นี้แล้ว

จึงเรียนมาเพื่อทราบและถือปฏิบัติ

สารบัญ

	หน้า
1. สรุปความถี่และกำหนดส่งรายงาน	1
2. แบบรายงานข้อมูล ตามประเภทธุรกิจ ตามบัญชีท้าย พ.ร.ฎ.	
ตารางที่ 1 - การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์	2
ตารางที่ 2 - การให้บริการเครือข่ายบัตรเครดิต	3
ตารางที่ 3 - การให้บริการเครือข่ายอีดีซี	4
ตารางที่ 4 - การให้บริการสวิตซ์ซิ่ง	5
ตารางที่ 5 และ 5ก - การให้บริการหักบัญชี	6 - 7
ตารางที่ 6 และ 6ก การให้บริการชำระคูล	8 - 9
ตารางที่ 7.1 - การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์หรือผ่านทางเครือข่าย (การโอนเงินระหว่างประเทศ)	10
ตารางที่ 7.2 - การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์หรือผ่านทางเครือข่าย	11
ตารางที่ 8 - การให้บริการรับชำระเงินแทน	12
3. แบบรายงานข้อมูล (Data Set และ Excel File) ที่ผู้ให้บริการรายงานตาม พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน และ ปว.58	
Data Set - Card Usage Summary	13
Data Set - Electronic Banking Services Summary	14
ตารางที่ 1 ตารางสรุปปริมาณและมูลค่าเช็คภายในธนาคารเดียวกัน (Intrabank Cheque)	15
ตารางที่ 2 ตารางสรุปปริมาณและมูลค่าเช็คภายในธนาคารเดียวกัน (Intrabank Cheque) แยกตามช่วงมูลค่า	16
ตารางที่ 3 ตารางสรุปจำนวนเครื่องรับข้อมูลจากบัตรเพื่อชำระค่าสินค้าและบริการ ณ จุดซื้อขาย (EFTPOS Terminal)	17 -18
ตารางที่ 4 ตารางสรุปปริมาณและมูลค่ารายการการชำระค่าสินค้าและบริการผ่านเคาน์เตอร์	19
ตารางที่ 5 ตารางสรุปการร้องไถ่ที่เกิดจากการทำธุรกรรมการชำระเงินผ่านสื่อ/ช่องทางการชำระเงินต่างๆ	20
ตารางที่ 6 แบบรายงานข้อมูลการใช้บัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์	21
4. ตารางเปรียบเทียบการจัดทำแบบรายงานตาม พ.ร.ฎ. ว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง	22

1. สรุปความถี่และกำหนดส่งรายงาน

หน้า 1

ตารางที่	ประเภทการให้บริการ	บัญชี	ความถี่การ รายงาน	กำหนดส่งรายงาน	ข้อมูลงวดแรก	กำหนดส่งงวดแรก
1	เงินอิเล็กทรอนิกส์	ก	ทุก 12 เดือน	ภายใน 30 วันนับจากวันสิ้นงวด ที่กำหนดให้จัดทำรายงาน	ตุลาคม - ธันวาคม 2552	30 มกราคม 2553
		ข (4)	ทุกสิ้นเดือน	ภายใน 30 วันนับจากวันสิ้นงวด ที่กำหนดให้จัดทำรายงาน	ตุลาคม 2552	30 พฤศจิกายน 2552
		ค (6)	ทุกสิ้นเดือน	ภายใน 30 วันนับจากวันสิ้นงวด ที่กำหนดให้จัดทำรายงาน	ตุลาคม 2552	30 พฤศจิกายน 2552
2	เครือข่ายบัตรเครดิต	ข (1)	ทุก 6 เดือน	ภายใน 30 วันนับจากวันสิ้นงวด ที่กำหนดให้จัดทำรายงาน	ตุลาคม - ธันวาคม 2552	30 มกราคม 2553
3	เครือข่ายอีดีซี	ข (2)	ทุก 6 เดือน	ภายใน 30 วันนับจากวันสิ้นงวด ที่กำหนดให้จัดทำรายงาน	ตุลาคม - ธันวาคม 2552	30 มกราคม 2553
4	สวิตช์ซิง	ข (3)	ทุก 6 เดือน	ภายใน 30 วันนับจากวันสิ้นงวด ที่กำหนดให้จัดทำรายงาน	ตุลาคม - ธันวาคม 2552	30 มกราคม 2553
		ค (4)	ทุก 3 เดือน	ภายใน 30 วันนับจากวันสิ้นงวด ที่กำหนดให้จัดทำรายงาน	ตุลาคม - ธันวาคม 2552	30 มกราคม 2553
5 และ 5ก	หักบัญชี	ค (1)	ทุก 3 เดือน	ภายใน 30 วันนับจากวันสิ้นงวด ที่กำหนดให้จัดทำรายงาน	ตุลาคม - ธันวาคม 2552	30 มกราคม 2553
		ค (1)	เมื่อเกิดปัญหา	ภายในวันทำการถัดจากวันที่เกิด ปัญหา	-	-
6 และ 6ก	ชำระดุล	ค (2)	ทุก 3 เดือน	ภายใน 30 วันนับจากวันสิ้นงวด ที่กำหนดให้จัดทำรายงาน	ตุลาคม - ธันวาคม 2552	30 มกราคม 2553
		ค (2)	เมื่อเกิดปัญหา	ภายในวันทำการถัดจากวันที่เกิด ปัญหา	-	-
7.1 และ 7.2	ชำระเงินทาง อิเล็กทรอนิกส์ผ่าน อุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใด	ค (3)	ทุก 3 เดือน	ภายใน 30 วันนับจากวันสิ้นงวด ที่กำหนดให้จัดทำรายงาน	ตุลาคม - ธันวาคม 2552	30 มกราคม 2553
8	รับชำระเงินแทน	ค (5)	ทุก 3 เดือน	ภายใน 30 วันนับจากวันสิ้นงวด ที่กำหนดให้จัดทำรายงาน	ตุลาคม - ธันวาคม 2552	30 มกราคม 2553

2. แบบรายงานข้อมูลตามประเภทธุรกิจ ตามบัญชีท้ายพระราชกฤษฎีกาฯ

ตารางที่ 1 การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์
 ชื่อผู้ให้บริการ.....
 ประเภทบัญชี ก/ข/ค (โปรดระบุ)
 ปี พ.ศ.

มูลค่า : บาท

ชื่อระบบ ¹	เดือน ²	จำนวนบัตร/บัญชีในระบบทั้งสิ้น		จำนวนร้านค้าที่ร่วมระบบทั้งสิ้น (ร้าน) ⁵	ยอดรวมของการเติมมูลค่าเงินอิเล็กทรอนิกส์ ⁶		ปริมาณการใช้จ่ายด้วยเงินอิเล็กทรอนิกส์ ⁷		รายการใช้จ่ายผ่านเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่มีปัญหา ⁸		ยอดคงค้างของเงินที่ได้รับล่วงหน้า ⁹
		บัตร (Card Based) ³	บัญชี (Network Based) ⁴		จำนวนรายการ	มูลค่า	จำนวนรายการ	มูลค่า	จำนวนรายการ	มูลค่า	
	ม.ค.										

หมายเหตุ

- ชื่อระบบ หมายถึง ชื่อของผลิตภัณฑ์ที่ผู้ให้บริการใช้ในการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์
- เดือน หมายถึง เดือนของข้อมูลที่รายงาน โดยให้รายงานข้อมูลแต่ละระบบทุกเดือน
- จำนวนบัตรในระบบทั้งสิ้น (Card Based) หมายถึง จำนวนบัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่เก็บรักษามูลค่าเงินไว้ในรูปของบัตรหรือวัตถุอื่นภายใต้ชื่อของผลิตภัณฑ์ที่ผู้ให้บริการนำออกใช้และผู้ให้บริการสามารถนำไปใช้จ่ายเพื่อชำระค่าสินค้า ค่าบริการ และค่าอื่นใดได้ (ยอด ณ สิ้นเดือนที่รายงาน)
- จำนวนบัญชีในระบบทั้งสิ้น (Network Based) หมายถึง จำนวนบัญชีของลูกค้าที่ใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่เก็บรักษามูลค่าเงินไว้ในระบบคอมพิวเตอร์หรือระบบข้อมูลภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ที่ผู้ให้บริการกำหนดและผู้ให้บริการสามารถนำไปใช้จ่ายเพื่อชำระค่าสินค้า ค่าบริการ และค่าอื่นใดได้ (ยอด ณ สิ้นเดือนที่รายงาน)
- จำนวนร้านค้าที่ร่วมระบบทั้งสิ้น หมายถึง จำนวนร้านค้าที่เข้าร่วมกับผู้ให้บริการ (นับตามจำนวนนิติบุคคล) เพื่อให้ผู้ให้บริการใช้เงินอิเล็กทรอนิกส์ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์เพื่อชำระค่าสินค้า ค่าบริการ และค่าอื่นใด (ยอด ณ สิ้นเดือนที่รายงาน)
- ยอดรวมของการเติมมูลค่าเงินอิเล็กทรอนิกส์ หมายถึง จำนวนรายการและมูลค่ารวมในการเติมมูลค่าเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้ให้บริการทำธุรกรรมในเดือนที่รายงาน
- ปริมาณการใช้จ่ายด้วยเงินอิเล็กทรอนิกส์ หมายถึง จำนวนรายการและมูลค่ารวมในการใช้จ่ายเพื่อชำระค่าสินค้า ค่าบริการ และค่าอื่นใดของผู้ใช้บริการด้วยเงินอิเล็กทรอนิกส์ในเดือนที่รายงาน
- รายการใช้จ่ายผ่านเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่มีปัญหา หมายถึง จำนวนรายการและมูลค่ารวมที่เกิดปัญหาในการใช้จ่ายผ่านเงินอิเล็กทรอนิกส์ในเดือนที่รายงาน
- ยอดเงินคงค้างของเงินที่ได้รับล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ หมายถึง จำนวนเงินคงค้างทั้งสิ้นที่ผู้ให้บริการได้รับล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ ณ สิ้นเดือนที่รายงาน

ตารางที่ 2 การให้บริการเครือข่ายบัตรเครดิต

ชื่อผู้ให้บริการ.....

จำนวนสมาชิกในวง ¹

งวดเดือน -..... ปี พ.ศ.

มูลค่า : บาท

เดือน ²	ช่องทางการให้บริการ ³	จำนวนรายการ	มูลค่า
ม.ค.	เครื่องอีดีซี เครื่องเอทีเอ็ม ช่องทางอื่นๆ ที่ไม่ได้แสดงบัตร ⁴		
ก.พ.			
มี.ค.			
เม.ย.			
พ.ค.			
มิ.ย.			

หมายเหตุ

1. จำนวนสมาชิกในวง หมายถึง จำนวนสมาชิกที่เชื่อมต่อกับระบบโดยไม่รวมร้านค้า (ยอด ณ สิ้นเดือนที่รายงาน)
2. เดือน หมายถึง เดือนของข้อมูลที่รายงาน โดยให้รายงานข้อมูลแต่ละช่องทางทุกเดือน
3. ช่องทางการให้บริการ หมายถึง ช่องทางต่าง ๆ ที่ ลูกค้าใช้บัตรเครดิตทำรายการ
4. ช่องทางอื่นๆ ที่ไม่ได้แสดงบัตร หมายถึง ช่องทางต่าง ๆ ที่ ลูกค้าใช้บัตรเครดิตทำรายการ โดยไม่ต้องแสดงบัตร เช่น อินเทอร์เน็ต โทรศัพท์พื้นฐาน โทรศัพท์มือถือ จดหมายไปรษณีย์ เป็นต้น

ตารางที่ 3 การให้บริการเครือข่ายอีดีซี

ชื่อผู้ให้บริการ.....

งวดเดือน -..... ปี พ.ศ.

มูลค่า : บาท

เดือน ¹	ประเภทข้อมูล ²	จำนวนรายการ ³	มูลค่า ⁴	จำนวนสมาชิก ⁵	จำนวนจุดเชื่อม ⁶
ม.ค.	บัตรเครดิต				
	บัตรเดบิต				
				
ก.พ.					
มี.ค.					
เม.ย.					
พ.ค.					
มิ.ย.					

หมายเหตุ

1. เดือน หมายถึง เดือนของข้อมูลที่รายงาน โดยให้รายงานข้อมูลทุกเดือน
2. ประเภทข้อมูล หมายถึง ประเภทข้อมูลที่ส่งผ่านเครือข่ายอีดีซี เช่น ข้อมูลบัตรเครดิต ข้อมูลบัตรเดบิต
3. จำนวนรายการ หมายถึง จำนวนรายการทั้งหมด ซึ่งนับรวมรายการที่มีปัญหาด้วย
4. มูลค่า หมายถึง มูลค่าทั้งหมด ซึ่งนับรวมรายการที่มีปัญหาด้วย
5. จำนวนสมาชิก หมายถึง จำนวนสมาชิกของระบบ (นับเฉพาะ Direct Members) (ยอด ณ สิ้นเดือนที่รายงาน)
6. จำนวนจุดเชื่อม หมายถึง จำนวนจุดเชื่อมที่มีการเชื่อมต่อระหว่างสมาชิกกับเครือข่ายอีดีซีโดยตรง (ยอด ณ สิ้นเดือนที่รายงาน)

ตารางที่ 4 การให้บริการสวัสดิ์ซึ่ง

หน้า 5

ชื่อผู้ให้บริการ.....

งวดเดือน -..... ปี พ.ศ.

ชื่อระบบ ¹	เดือน ²	จำนวนรายการ ³	จำนวนสมาชิก ⁴
	ม.ค. ก.พ. มี.ค. ...		

หมายเหตุ

- ชื่อระบบ หมายถึง ชื่อระบบหรือชื่อบริการที่เปิดให้บริการแก่สมาชิก
- เดือน หมายถึง เดือนของข้อมูลที่รายงาน โดยให้รายงานข้อมูลของแต่ละระบบทุกเดือน
- จำนวนรายการ หมายถึง จำนวนรายการทั้งหมด
- จำนวนสมาชิก หมายถึง สมาชิกที่เชื่อมโยงระบบโดยตรงกับผู้ให้บริการ (ยอด ณ สิ้นเดือนที่รายงาน)

ชื่อผู้ให้บริการ.....

ชื่อระบบ¹

งวดเดือน -..... ปี พ.ศ.

มูลค่า : บาท

เดือน	ชื่อรอบ ²	ชื่อสมาชิก	รวมยอดรับเงิน		รวมยอดจ่ายเงิน		ยอดดุลสุทธิ
			จำนวนรายการ	มูลค่า	จำนวนรายการ	มูลค่า	
ม.ค.	รอบ.....	1. 2.					
	รอบ.....	1. 2.					
ก.พ.							
มี.ค.							

หมายเหตุ

1. ชื่อระบบ หมายถึง ชื่อระบบหรือชื่อธุรกรรมซึ่งมีการคำนวณดุล (clearing) แยกเป็นรอบๆ
2. ชื่อรอบ หมายถึง ชื่อรอบที่รายงานข้อมูล
 - 2.1 กรณีที่มีการคำนวณดุลในระบบมากกว่า 1 รอบในแต่ละวัน ให้รายงานข้อมูลของแต่ละสมาชิกแยกเป็นรอบๆ
 - 2.2 กรณีให้บริการมากกว่า 1 ระบบ ให้รายงานแยกตามระบบที่ให้บริการ 1 ระบบ ต่อ 1 worksheet

ชื่อผู้ให้บริการ.....

ข้อมูลสำหรับวัน¹.....

ชื่อระบบ².....

จำนวนสมาชิกในระบบ.....

มูลค่า : บาท

ชื่อรอบ ³	ชื่อสมาชิก ⁴	รวมยอดรับเงิน		รวมยอดจ่ายเงิน		ยอดดุลสุทธิ
		จำนวนรายการ	มูลค่า	จำนวนรายการ	มูลค่า	
รอบ.....	1. 2.					
รอบ.....	1. 2.					

หมายเหตุ

1. รายงานข้อมูลของวันที่เกิดปัญหา ถ้ามีปัญหาการชำระดุลหลายรอบให้รายงานแยกทุกรอบ
2. ชื่อระบบ หมายถึง ชื่อระบบหรือชื่อธุรกรรมซึ่งมีการคำนวณดุล (clearing) แยกเป็นรอบ ๆ
3. ชื่อรอบ หมายถึง ชื่อรอบที่เกิดปัญหา
4. ชื่อสมาชิก หมายถึง ชื่อสมาชิกทั้งหมดของระบบในรอบที่มีปัญหา

สาเหตุปัญหา

- 1. ระบบของผู้ให้บริการขัดข้อง
- 2. ระบบของผู้ให้บริการชำระดุล (Settlement) ขัดข้อง
- 3. ระบบงานของสมาชิกขัดข้อง

ชื่อสมาชิกที่ระบบขัดข้อง

1..... 3.....

2.....

- 4. สมาชิกมีเงินไม่เพียงพอสำหรับการชำระดุล

จำนวนสมาชิกที่มีเงินไม่เพียงพอสำหรับการชำระดุล.....ราย

ชื่อสมาชิกที่มีเงินไม่เพียงพอสำหรับการชำระดุล

1..... 3.....

2.....

- 5. อื่นๆ

การแก้ปัญหา

- 1. ใช้แผนฉุกเฉินหรือระบบการให้บริการสำรอง
- 2. ใช้มาตรการจัดการความเสี่ยงเพื่อการชำระดุล
- 3. อื่น ๆ.....

ผลที่เกิดขึ้น

- 1. การให้บริการล่าช้ากว่ากำหนด.....(ชั่วโมง/นาที)
- 2. ยกเลิกรายการเดิม แล้วคำนวณดุลใหม่ (Unwind)
- 3. อื่น ๆ.....

ชื่อผู้ให้บริการ.....

ชื่อระบบ¹

จำนวนสมาชิกในระบบ

งวดเดือน -..... ปี พ.ศ.

มูลค่า : บาท

เดือน	ชื่อรอบ ²	ยอดดุลสุทธิรวมทั้งเดือน ³	วันที่มียอดดุลสุทธิสูงสุด ⁴	
			วันที่	ยอดดุลสุทธิสูงสุด ⁵
ม.ค.	รอบ..... รอบ.....			
ก.พ.				
มี.ค.				

หมายเหตุ

- ชื่อระบบ หมายถึง ชื่อระบบหรือชื่อธุรกรรมซึ่งมีการคำนวณดุล (clearing) แยกเป็นรอบๆ กรณีให้บริการมากกว่า 1 ระบบ ให้รายงานแยก 1 ระบบ ต่อ 1 worksheet
- ชื่อรอบ หมายถึง ชื่อรอบที่รายงานข้อมูล
- ยอดดุลสุทธิรวมทั้งเดือน หมายถึง ยอดดุลสุทธิของแต่ละรอบ (ใช้ยอดรับหรือยอดจ่ายก็ได้)
- วันที่มียอดดุลสุทธิสูงสุด หมายถึง วันที่ที่มียอดดุลสุทธิสูงสุดในแต่ละเดือน
- ยอดดุลสุทธิ หมายถึง ยอดดุลสุทธิของแต่ละรอบ (ใช้ยอดรับหรือยอดจ่ายก็ได้) ในวันที่ตามข้อ 4.

ตารางที่ 6ก การให้บริการชำระดุลในวันที่เกิดปัญหาไม่สามารถให้บริการได้ด้วยวิธีการปกติและตามเวลาที่กำหนด

ชื่อผู้ให้บริการ.....

ข้อมูลสำหรับวัน¹

ชื่อระบบ²

จำนวนสมาชิกในระบบ

ปี พ.ศ.

มูลค่า : บาท

ชื่อรอบ ³	ชื่อสมาชิก ⁴	ยอดดุลสุทธิ
รอบ.....	1. 2.	
รอบ.....	1. 2.	

หมายเหตุ

1. รายงานข้อมูลของวันที่เกิดปัญหา ถ้ามีปัญหาการชำระดุลหลายรอบให้รายงานแยกทุกรอบ
2. ชื่อระบบ หมายถึง ชื่อระบบหรือชื่อธุรกรรมซึ่งมีการคำนวณดุล (clearing) แยกเป็นรอบๆ
3. ชื่อรอบ หมายถึงชื่อรอบที่เกิดปัญหา
4. ชื่อสมาชิก หมายถึง ชื่อสมาชิกทั้งหมดของระบบในรอบที่มีปัญหา

สาเหตุปัญหา

- 1. ระบบของผู้ให้บริการขัดข้อง
- 2. ระบบของผู้ให้บริการหักบัญชี (Clearing) ขัดข้อง
- 3. สมาชิกมีเงินไม่เพียงพอสำหรับการชำระดุล
จำนวนสมาชิกที่มีเงินไม่เพียงพอสำหรับการชำระดุล.....ราย
ชื่อสมาชิกที่มีเงินไม่เพียงพอสำหรับการชำระดุล
1..... 3.....
2..... 4.....
- 4. อื่นๆ

การแก้ปัญหา

- 1. ใช้แผนฉุกเฉินหรือระบบการให้บริการสำรอง
- 2. ผู้ให้บริการหักบัญชีใช้มาตรการจัดการความเสี่ยงเพื่อการชำระดุล
- 3. อื่นๆ.....

ผลที่เกิดขึ้น

- 1. การให้บริการล่าช้ากว่ากำหนด.....(ชั่วโมง/นาที)
- 2. ยกเลิกรายการเดิม แล้วผู้ให้บริการหักบัญชีส่งรายการชำระดุลใหม่
- 3. อื่นๆ.....

ชื่อผู้ให้บริการ.....

งวดเดือน -..... ปี พ.ศ.....

มูลค่า : บาท

เดือน ¹	ระบบการโอนเงิน ต่างประเทศ ²	ประเภทธุรกรรม			
		1. รับโอนเงินเข้า ³		2. โอนเงินออก ⁴	
		จำนวนรายการ	มูลค่า	จำนวนรายการ	มูลค่า
ม.ค.	Western Union Money Gram SWIFT อื่นๆ (โปรดระบุ)				
ก.พ.					
มี.ค.					

หมายเหตุ

1. เดือน หมายถึง เดือนของข้อมูล โดยให้รายงานข้อมูลของแต่ละช่องทางทุกเดือน
2. ระบบการ โอนเงินต่างประเทศ หมายถึง ระบบที่ให้บริการ โอนเงิน/รับ โอนเงิน ต่างประเทศ เช่น Western Union, Money Gram, SWIFT เป็นต้น
3. รับ โอนเงินเข้า หมายถึง จำนวนรายการและมูลค่าของการรับ โอนเงินเข้าในเดือนที่รายงาน (นับเฉพาะธุรกรรมเพื่อลูกค้าเท่านั้น)
4. โอนเงินออก หมายถึง จำนวนรายการและมูลค่าของการ โอนเงินออกในเดือนที่รายงาน (นับเฉพาะธุรกรรมเพื่อลูกค้าเท่านั้น)

ชื่อผู้ให้บริการ.....

งวดเดือน-..... ปี พ.ศ.

มูลค่า : บาท

เดือน ¹	ชื่อบริการ	ช่องทางการให้บริการ ²	จำนวนรายการ ³	มูลค่า ⁴
ม.ค.		โทรศัพท์มือถือ (Mobile) อินเทอร์เน็ต เครื่องพีซี เคาน์เตอร์ อื่นๆ (โปรดระบุ)		
ก.พ.			
มี.ค.			

หมายเหตุ

1. เดือน หมายถึง เดือนของข้อมูลที่รายงาน โดยให้รายงานข้อมูลของแต่ละช่องทางทุกเดือน
2. ช่องทางการให้บริการ หมายถึง ช่องทางการให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ในเดือนที่รายงานข้อมูล
3. จำนวนรายการ หมายถึง จำนวนรายการทั้งหมดผ่านช่องทางการให้บริการต่างๆ
4. มูลค่า หมายถึง มูลค่าทั้งหมดผ่านช่องทางการให้บริการต่างๆ

ตารางที่ 8 การให้บริการรับชำระเงินแทน

หน้า 12

ชื่อผู้ให้บริการ.....

จำนวนจุดรับชำระหรือสาขา¹

จำนวนเจ้าหน้าที่²

งวดเดือน -..... ปี พ.ศ.

มูลค่า : บาท

เดือน ³	ประเภทการชำระเงิน	สื่อการชำระเงิน						ยอดรวม	
		เงินสด		เช็ค		อื่นๆ		จำนวนรายการ	มูลค่า
		จำนวนรายการ	มูลค่า	จำนวนรายการ	มูลค่า	จำนวนรายการ	มูลค่า		
ม.ค.	ค่าสาธารณูปโภคพื้นฐาน ⁴ ค่าสินค้าและบริการอื่นๆ ⁵								
ก.พ.	ค่าสาธารณูปโภคพื้นฐาน ค่าสินค้าและบริการอื่นๆ								
มี.ค.	ค่าสาธารณูปโภคพื้นฐาน ค่าสินค้าและบริการอื่นๆ								

หมายเหตุ

1. จำนวนจุดรับชำระหรือสาขา หมายถึง จำนวนจุดให้บริการที่ผู้ให้บริการเปิดให้บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการแก่ลูกค้า ซึ่งอาจอยู่ในรูปสาขา, จุดรับชำระ เป็นต้น (ยอด ณ สิ้นเดือนที่รายงาน)
2. จำนวนเจ้าหน้าที่ หมายถึง จำนวนเจ้าหน้าที่ทำสัญญาชำระเงินแทนกับผู้ให้บริการ เช่น การไฟฟ้านครหลวง เป็นต้น (ยอด ณ สิ้นเดือนที่รายงาน)
3. เดือน หมายถึง เดือนของข้อมูลที่รายงาน
4. ค่าสาธารณูปโภคพื้นฐาน หมายถึง ค่าน้ำประปา ค่าไฟฟ้า ค่าโทรศัพท์พื้นฐาน
5. ค่าสินค้าและบริการอื่นๆ หมายถึง การชำระค่าสินค้าและบริการอื่นๆ นอกเหนือจากค่าสาธารณูปโภคพื้นฐาน

**3. แบบรายงานข้อมูล (Data Set และ Excel File) ที่ผู้ให้บริการ
รายงานตาม พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน และ ปว. 58**

Data Set - Card Usage Summary - รายเดือน

ชื่อสถาบัน:

ประเภทบัตร:

ปี:

ประเภทรายการ	ATM		EFTPOS		Internet Banking		Mobile Banking		Office Banking/PC Banking		อื่นๆ	
	จำนวนรายการ	มูลค่า	จำนวนรายการ	มูลค่า	จำนวนรายการ	มูลค่า	จำนวนรายการ	มูลค่า	จำนวนรายการ	มูลค่า	จำนวนรายการ	มูลค่า
ฝากเงิน												
ถอนเงิน / เบิกเงินสดล่วงหน้า												
โอนเงินธนาคารเดียวกัน												
โอนเงินต่างธนาคาร												
ชำระค่าสินค้าและบริการ												
เงินเดือนและค่าจ้าง												
อื่นๆ												

Data Set - Electronic Banking Services Summary - รายเดือน

ชื่อสถาบันการเงิน:

ประจำเดือน:

ปี:

ประเภทรายการ	ถูกคิดเป็นผู้ทำรายการ										ธนาคารเป็นผู้ทำรายการ					
	Telephone Banking		Internet Banking		Office Banking/PC Banking		Mobile Banking		อื่นๆ		Direct Debit		Direct Credit		อื่นๆ	
	จำนวนรายการ	มูลค่า	จำนวนรายการ	มูลค่า	จำนวนรายการ	มูลค่า	จำนวนรายการ	มูลค่า	จำนวนรายการ	มูลค่า	จำนวนรายการ	มูลค่า	จำนวนรายการ	มูลค่า	จำนวนรายการ	มูลค่า
ฝากเงิน																
ถอนเงิน / เบิกเงินสดล่วงหน้า																
โอนเงินธนาคารเดียวกัน																
โอนเงินต่างธนาคาร																
ชำระค่าสินค้าและบริการ																
เงินเดือนและค่าจ้าง																
อื่นๆ																

ตารางที่ 1 ตารางสรุปปริมาณและมูลค่าเช็คนภายในธนาคารเดียวกัน (Intrabank Cheque)

รหัสสถาบัน.....

ชื่อสถาบัน.....

เดือน.....ปี.....

ปริมาณ : ฉบับ

มูลค่า : บาท

ระบบการเรียกเก็บเงินตามเช็ค	เช็คนภายในธนาคารเดียวกัน		เช็คนภายในธนาคารเดียวกัน			
	เช็คนภายในธนาคารเดียวกัน		เช็คนไม่มีเงิน		เช็คนกรณีอื่นๆ	
	ปริมาณ	มูลค่า	ปริมาณ	มูลค่า	ปริมาณ	มูลค่า
ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล						
ในเขตต่างจังหวัด (ภายในสำนักหักบัญชีเดียวกัน)						
ข้ามเขตสำนักหักบัญชี (Inter Region, B/C)						
ยอดรวม						

ตารางที่ 2 ตารางสรุปปริมาณและมูลค่าเช็คนำเข้าภายในธนาคารเดียวกัน (Intrabank Cheque) แยกตามช่วงมูลค่า

รหัสสถาบัน.....

ชื่อสถาบัน.....

เดือน.....ปี.....

ปริมาณ : ฉบับ

มูลค่า : บาท

ระบบการเรียกเก็บเงินตามเช็ค	ช่วงมูลค่า												
	< 5 หมื่นบาท		> = 5 หมื่นบาท < 1 แสนบาท		> = 1 แสนบาท < 10 ล้านบาท		> = 10 ล้านบาท < 100 ล้านบาท		> = 100 ล้านบาท		รวม		
	ปริมาณ	มูลค่า	ปริมาณ	มูลค่า	ปริมาณ	มูลค่า	ปริมาณ	มูลค่า	ปริมาณ	มูลค่า	ปริมาณ	มูลค่า	
ในเขตกรุงเทพมหานคร													
ในเขตต่างจังหวัด (ภายในสำนักหักบัญชีเดียวกัน)													
ข้ามเขตสำนักหักบัญชี (Inter Region , B/C)													
ยอดรวม													

ตารางสรุปจำนวนเครื่องรับข้อมูลบัตรเครดิตชำระค่าสินค้าและบริการ (EFTPOS Terminal)
 รหัสสถานที่
 ชื่อสถานที่

จังหวัด	จำนวนร้านค้าทั้งหมด (ร้าน)	จำนวนเครื่องที่ติดตั้งเป็นเครื่อง (เครื่อง)							จำนวน Partition ที่ เจ้าภาพติดตั้ง	จำนวน Partition ที่ ใช้ตามชื่อเก่า
		แบบที่ 1 Zip Zap	แบบที่ 2 Magnetic Stripe	แบบที่ 3 Magnetic Stripe+Chip Contact	แบบที่ 4 Chip Contact	แบบที่ 5 Chip Contactless	แบบที่ 6 Chip Contact+Contactless	แบบที่ 7 แบบอื่นๆ		
กรุงเทพมหานคร										
ฉะเชิงเทรา										
นนทบุรี										
ปทุมธานี										
พระนครศรีอยุธยา										
ลพบุรี										
สิงห์บุรี										
สระบุรี										
อ่างทอง										
จันทบุรี										
ฉะเชิงเทรา										
ระยอง										
ชลบุรี										
นครนายก										
ปราจีนบุรี										
ระยอง										
สมุทรปราการ										
สระแก้ว										
ฉะเชิงเทรา										
นครราชสีมา										
บุรีรัมย์										
สุรินทร์										
ศรีสะเกษ										
อุบลราชธานี										
อำนาจเจริญ										
มหาสารคาม										
กาฬสินธุ์										
ขอนแก่น										
นครพนม										
มหาสารคาม										
ร้อยเอ็ด										
ชัยภูมิ										
อุดรธานี										
หนองบัวลำภู										

จังหวัด	จำนวนร้านค้าทั้งหมด (ร้าน)	จำนวนร้านค้าที่ดำเนินการเป็นห้างของ (เครื่อง)						จำนวน Partition ที่ให้ตามเงื่อนไข	จำนวน Partition ที่ให้ตามเงื่อนไขอื่น
		แบบที่ 1 Zip Zap	แบบที่ 2 Magnetic Stripe	แบบที่ 3 Magnetic Stripe+Chip Contact	แบบที่ 4 Chip Contact	แบบที่ 5 Chip Contactless	แบบที่ 6 Chip Contact+Contactless		
ฉะเชิงเทรา									
สิงห์บุรี									
บ้าน									
แพร่									
แม่ฮ่องสอน									
ลำปาง									
ลำพูน									
สุพรรณบุรี									
พิจิตร									
พิษณุโลก									
แพร่									
สุโขทัย									
อุทัยธานี									
กาญจนบุรี									
นครปฐม									
ประจวบคีรีขันธ์									
เพชรบุรี									
ราชบุรี									
สมุทรสงคราม									
สมุทรสาคร									
สุพรรณบุรี									
สระบุรี									
สุพรรณ									
นครศรีธรรมราช									
สงขลา									
ภูเก็ต									
ระนอง									
สุราษฎร์ธานี									
ศรี									
นราธิวาส									
ปัตตานี									
พัทลุง									
ยะลา									
สงขลา									
สตูล									
สมุทรภูมิ									

ตารางที่ 4 ตารางสรุปปริมาณและมูลค่ารายการชำระค่าสินค้าและบริการผ่านแคชเชียร์

รหัสสถาบัน.....

ชื่อสถาบัน.....

เดือน.....ปี.....

ปริมาณ : รายการ

มูลค่า : บาท

ชื่อการชำระเงิน	ค่าสาธารณูปโภคพื้นฐาน		ค่าสินค้าและบริการอื่นๆ	
	ปริมาณ	มูลค่า	ปริมาณ	มูลค่า
เงินสด				
เช็ค				
อื่นๆ				
ยอดรวม				

ตารางเปรียบเทียบการจัดทำแบบรายงาน

ตาม พ.ร.ฎ. ว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

การให้บริการ	กฎหมายที่เกี่ยวข้อง	แบบรายงานตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง	
		พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน (ผู้ให้บริการที่เป็นสถาบันการเงิน)	ป.ว. 58 (ผู้ให้บริการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน)
e-Money	ตารางที่ 1 (หน้า 2)	Excel ตารางที่ 6 แบบรายงานข้อมูลการใช้บัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ (ประกาศรปท.ที่สนส. 26/2551 วันที่ 3 ส.ค. 2551)	Excel ตารางที่ 6 แบบรายงานข้อมูลการใช้บัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ (หนังสือเวียน รปท.สนส.(21)ว. 551/2549 วันที่ 21 เม.ย. 2549)
บัญชี ก			
บัญชี ข			
บัญชี ค			
เครือข่ายบัตรเครดิต	ตารางที่ 2 (หน้า 3)	-	-
เครือข่าย อีดีซี	ตารางที่ 3 (หน้า 4)	-	-
สวิตช์ซิง	ตารางที่ 4 (หน้า 5)	-	-
บัญชี ข			
บัญชี ค			
หักบัญชี	ตารางที่ 5 และ 5ก (หน้า 6 - 7)	-	-
ชำระคุด	ตารางที่ 6 และ 6ก (หน้า 8 - 9)	-	-
ชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (การออกบัตรต่างๆ, การโอนเงินในประเทศและต่างประเทศ เป็นต้น)	ตารางที่ 7.1 – 7.2 (หน้า 10 - 11)	Data Set : Card Usage Summary และ Electronic Banking Services Summary (ประกาศรปท.ที่ สรข. 10/2551 วันที่ 27 พ.ย. 2551)	Data Set : Card Usage Summary (หนังสือเวียน สนส.(21)ว. 714/2551 วันที่ 22 เม.ย. 2551)
รับชำระเงินแทน	ตารางที่ 8 (หน้า 12)	Excel ตารางที่ 4 ปริมาณและมูลค่ารายการการชำระค่าสินค้าและบริการผ่านเคาน์เตอร์ (หนังสือเวียน สรข.(11)ว. 89/2548 วันที่ 24 ส.ค. 2548)	

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)

“รปท.” 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 ก 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 หรือผู้ให้บริการที่เป็นผู้ประกอบธุรกิจบัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์หรือผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามประกาศของคณะปฏิวัติ 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 และสั่งให้ผู้ให้บริการต้องปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใดไปจนกว่าใบอนุญาตจะสิ้นอายุ 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 และระบบต่างๆ ตามที่ได้ยื่นแจ้งให้ทราบ ขึ้นทะเบียน หรือได้รับอนุญาตแล้วแต่กรณี

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

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

(๒) กรณีดังต่อไปนี้ ให้ผู้ให้บริการแจ้ง สปท. 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 ธปท. ทราบพร้อมทั้งแสดงแผนภาพของระบบสารสนเทศ

(ง) กรณีผู้ให้บริการตามบัญชี ข และบัญชี ค เพิ่มเติมการให้บริการอื่นที่เกี่ยวกับหรือเนื่องจากการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์จากที่ได้ขึ้นทะเบียนหรือได้รับอนุญาตไว้แล้วแต่กรณี

(๓) กรณีดังต่อไปนี้ ให้ผู้ให้บริการแจ้ง ธปท. 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 ธปท. ทราบพร้อมทั้งแจ้งข้อมูลรายละเอียดของระบบสารสนเทศ (ถ้ามี)

เว้นแต่ การปฏิบัติตาม (๓) กรณีมีเหตุสุดวิสัย ผู้ให้บริการอาจขอม่อนผันต่อ ธปท. พร้อมแจ้งเหตุผลและความจำเป็นไม่น้อยกว่า ๓ วันทำการก่อนครบระยะเวลาที่กำหนด โดย ธปท. อาจผ่อนผันระยะเวลาออกไปได้อีกไม่เกิน ๓๐ วัน และอาจกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

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

ข้อ ๕ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องกำหนดนโยบายในการเก็บรักษาข้อมูลของผู้ใช้บริการ การกำหนดชั้นความลับในการเข้าถึงข้อมูล และการระบุด่วนบุคคลที่มีสิทธิเข้าถึง

ข้อมูลดังกล่าว พร้อมทั้งจัดให้มีระบบการจัดเก็บข้อมูลที่ถูกต้องเชื่อถือได้และป้องกันผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องเข้าถึงหรือแก้ไขข้อมูลที่เก็บรักษา

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) เปิดเผยรายละเอียดของค่าธรรมเนียมที่จะเรียกเก็บจากผู้ใช้บริการ โดยประกาศไว้ ณ สถานที่ทำการทุกแห่ง หรือด้วยวิธีการอื่นใดให้ผู้ใช้บริการสามารถทราบได้ ทั้งนี้ ในการกำหนดค่าธรรมเนียม ผู้ให้บริการต้องกำหนดให้เป็นไปตามกลไกตลาดเพื่อให้เกิดการแข่งขัน และต้องคำนึงถึงความเป็นธรรมต่อผู้ใช้บริการด้วย

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

(๓) จัดส่งประกาศค่าธรรมเนียมให้ ชปท. ทราบโดยเร็วในรูปเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ 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 ชปท. ตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้ โดยเริ่มตั้งแต่งวดแรกที่ได้ประกอบธุรกิจ

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

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

(๓) ให้ผู้ให้บริการตามบัญชี ข และบัญชี ค จัดส่งงบการเงินงวด ๖ เดือนแรก มายัง ชปท. ภายใน ๓๐ วัน นับแต่วันสิ้นงวด และจัดส่งงบการเงินประจำปีที่ผ่านมาผ่านการรับรองของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตหรือผู้สอบบัญชีภาษีอากร แล้วแต่กรณี มายัง ชปท. ภายใน ๕๐ วัน นับแต่วันสิ้นงวด

เว้นแต่กรณีมีเหตุสุดวิสัย ผู้ให้บริการอาจขออนุญาตต่อ สปท. พร้อมแจ้งเหตุผลและความจำเป็นไม่น้อยกว่า ๓ วันทำการก่อนครบระยะเวลาที่กำหนด โดย สปท. อาจผ่อนผันระยะเวลาออกไปได้อีกไม่เกิน ๓๐ วันและอาจกำหนดเงื่อนไข ใดๆ ไว้ด้วยก็ได้

ทั้งนี้ กรณีผู้ให้บริการที่เป็นสถาบันการเงินที่ได้จัดส่งงบการเงินให้กับ สปท. ตามหลักเกณฑ์ที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ ให้ถือว่าได้จัดส่งงบการเงินตามวรรคหนึ่งแล้ว

ข้อ ๑๕ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องจัดทำรายงานที่เกี่ยวข้องตามแบบและกำหนดเวลาที่ สปท. กำหนด และส่งมายัง สปท. ภายใน ๓๐ วันนับจากวันสิ้นสุดที่กำหนดให้จัดทำรายงานนั้น โดยเริ่มตั้งแต่งวดระยะเวลาแรกที่ผู้ให้บริการเริ่มประกอบธุรกิจ

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

นอกจากนี้ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ทุกประเภท อาจต้องจัดทำข้อมูลรายงานอื่นเพิ่มเติมตามที่ สปท. 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 สปท. ในการเข้าตรวจสอบการดำเนินงานและการควบคุมภายในของผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่นนั้นได้

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการยังคงมีความรับผิดชอบต่อผู้ใช้บริการในการให้บริการที่ต่อเนื่อง ปลอดภัย น่าเชื่อถือ และความเสียหายใดๆ ที่อาจเกิดขึ้น เสมือนกับการให้บริการโดยผู้ให้บริการเอง

ข้อ ๑๘ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องจัดให้มีการตรวจสอบระบบสารสนเทศอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยให้เป็นไปตามแนวนโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศตามที่ 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) ผู้ให้บริการต้องจัดให้มีวิธีการที่ผู้ใช้บริการสามารถตรวจสอบยอดเงินคงเหลือวันหมดอายุ และแจ้งวิธีการดังกล่าวให้ผู้ใช้บริการทราบ

(๕) ผู้ให้บริการต้องจัดให้มีระบบงานที่สามารถป้องกันไม่ให้ผู้ใช้บริการโอนเงินระหว่างกันโดยไม่ผ่านระบบของผู้ให้บริการ

(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 จะต้องประกอบธุรกิจเฉพาะธุรกิจการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์หรือธุรกิจที่เกี่ยวกับหรือเนื่องจากการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์เท่านั้น โดยหากธุรกิจที่เกี่ยวกับหรือเนื่องจากการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว เป็นธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ประเภทอื่น ให้ดำเนินการแจ้งให้ทราบ ขึ้นทะเบียน หรือขอรับใบอนุญาต แล้วแต่กรณีด้วย และห้ามประกอบธุรกิจอื่น

ส่วนที่ ๒

การให้บริการเครือข่ายบัตรเครดิต (Credit Card Network)

การให้บริการเครือข่ายอีดีซี (EDC Network) และ

การให้บริการสวิทซ์ซิงในการชำระเงิน (Transaction Switching)

ข้อ ๒๑ ผู้ให้บริการเครือข่ายบัตรเครดิต ผู้ให้บริการเครือข่ายอีดีซี และผู้ให้บริการสวิทซ์ซิงในการชำระเงินระบบหนึ่งระบบใด หรือผู้ให้บริการสวิทซ์ซิงในการชำระเงินหลายระบบ ต้องกำหนดวัตถุประสงค์ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมและการออกจากระบบของผู้ใช้บริการ (Access and Exit Criteria) ไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร และเปิดเผยให้ผู้ใช้บริการทราบโดยทั่วถึง เพื่อให้มั่นใจว่าการรับผู้ใช้บริการรายใหม่เพิ่มเติม จะไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงและผลกระทบต่อการใช้บริการของผู้ใช้บริการรายเดิม

ส่วนที่ ๓

การให้บริการหักบัญชี (Clearing)

ข้อ ๒๒ ให้นำความในข้อ ๒๑ มาใช้บังคับกับผู้ให้บริการหักบัญชีด้วย

ข้อ ๒๓ ผู้ให้บริการหักบัญชีต้องจัดให้มีมาตรการจัดการความเสี่ยง เพื่อให้การชำระดุลระหว่างผู้ให้บริการสำเร็จลุล่วง โดยมีการชำระเงินตามภาระผูกพันภายในเวลาที่กำหนด รวมทั้งวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมเพื่อรองรับกรณีที่ผู้ให้บริการรายใดรายหนึ่งไม่สามารถชำระดุลได้ และต้องเปิดเผยให้ผู้ให้บริการทราบโดยทั่วถึง รวมทั้งมีหน้าที่ต้องติดตามดูแลให้ผู้ให้บริการปฏิบัติตามมาตรการและวิธีปฏิบัติดังกล่าวด้วย

ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงมาตรการจัดการความเสี่ยง ผู้ให้บริการหักบัญชีต้องแจ้งให้ผู้ให้บริการทราบล่วงหน้า และแจ้ง ธปท. ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๑๕ วันก่อนเริ่มดำเนินการ

ข้อ ๒๔ ผู้ให้บริการหักบัญชีต้องแจ้งให้ ธปท. ทราบด้วยวาจาหรือโดยวิธีอื่นใดโดยทันทีเมื่อมีเหตุดังนี้

(๑) กรณีที่ผู้ให้บริการรายใดรายหนึ่งไม่สามารถชำระดุลได้ตั้งแต่วันที่ ๑๒ และตามเวลาที่กำหนด เช่น มีเงินไม่เพียงพอสำหรับการชำระดุล โดยต้องใช้มาตรการจัดการความเสี่ยงและวิธีปฏิบัติที่กำหนดเพื่อให้กระบวนการชำระดุลสำเร็จลุล่วง

(๒) กรณีที่ระบบของผู้ให้บริการขัดข้อง ทำให้ไม่สามารถคำนวณยอดเงินแสดงความเป็นเจ้าหนี้ หรือลูกหนี้ของผู้ให้บริการ หรือไม่สามารถส่งข้อมูลดังกล่าวไปเพื่อทำการชำระดุลระหว่างเจ้าหนี้และลูกหนี้ได้ด้วยวิธีการปกติและตามเวลาที่กำหนด

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการหักบัญชีต้องจัดส่งรายงานปัญหากรณีเกิดเหตุขัดข้องตามแบบที่ ธปท. กำหนด ให้ ธปท. ภายในวันทำการถัดจากวันเกิดเหตุ

ข้อ ๒๕ ในกรณีที่ผู้ให้บริการหักบัญชีมีการระงับการให้บริการกับผู้ให้บริการรายใดรายหนึ่งเป็นการชั่วคราว ผู้ให้บริการต้องแจ้งให้ผู้ให้บริการรายอื่นทราบโดยทันที และในกรณีที่มีการยกเลิกการให้บริการกับผู้ให้บริการรายใดรายหนึ่ง ให้แจ้งผู้ให้บริการรายอื่นทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๑๕ วัน

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการหักบัญชีต้องแจ้ง ธปท. ทราบภายใน ๑๕ วันนับจากวันที่มีการระงับหรือยกเลิกการให้บริการ แล้วแต่กรณี

ส่วนที่ ๔

การให้บริการชำระดุล (Settlement)

ข้อ ๒๖ ให้นำความในข้อ ๒๑ มาใช้บังคับกับผู้ให้บริการชำระดุลด้วย

ข้อ ๒๗ ผู้ให้บริการชำระดุลต้องจัดให้มีวิธีการชำระดุลเพื่อปรับฐานะความเป็นเจ้าหนี้หรือลูกหนี้ของผู้ให้บริการที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงความเสี่ยงจากการชำระดุล (Settlement Risk) ที่อาจทำให้ไม่สามารถชำระดุลได้สำเร็จลุล่วงและส่งผลกระทบต่อผู้ให้บริการรายอื่น

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

ข้อ ๒๙ ในกรณีที่ผู้ให้บริการชำระดุลมีการระงับการให้บริการกับผู้ให้บริการรายใดรายหนึ่งเป็นการชั่วคราว ผู้ให้บริการต้องแจ้งให้ผู้ให้บริการรายอื่นทราบโดยทันที และในกรณีที่มีการยกเลิกการให้บริการกับผู้ให้บริการรายใดรายหนึ่ง ให้แจ้งผู้ให้บริการรายอื่นทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 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..... (ชื่อภาษาไทย) โดยสะดวกเป็นภาษา
 อังกฤษว่า (ชื่อภาษาอังกฤษ) ที่ตั้งสำนักงานใหญ่
 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 และ ข้อมูลเกี่ยวกับผู้ให้บริการกรณีบุคคลธรรมดา

(1) สำเนาบัตรประชาชนและสำเนาทะเบียนบ้าน หากผู้ให้บริการเป็นคณะบุคคล ให้แนบสำเนาบัตรประจำตัวผู้เสียภาษีอากรของคณะบุคคลด้วย

(2) หนังสือชี้แจงพร้อมแนบหลักฐานแสดงจำนวนเงินทุนที่นำมาใช้ในการประกอบธุรกิจการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์

กรณีนิติบุคคลที่เป็นห้างหุ้นส่วนสามัญจดทะเบียน หรือห้างหุ้นส่วนจำกัด

- (1) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนห้างหุ้นส่วน
- (2) วัตถุประสงค์ของห้างหุ้นส่วนเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทาง

อิเล็กทรอนิกส์

กรณีนิติบุคคลที่เป็นบริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด

- (1) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนบริษัท
- (2) วัตถุประสงค์ของบริษัทเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทาง

อิเล็กทรอนิกส์

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

ข. รายละเอียดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์

- (1) รายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการ
 - 1.1 ชื่อและประเภทการให้บริการ
 - 1.2 สารสำคัญ เงื่อนไข และรูปแบบการให้บริการ รวมถึงวิธีการบริหารเงิน

ที่ได้รับล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ ซึ่งอย่างน้อยประกอบด้วย

- 1.2.1 ช่องทางในการแลกเปลี่ยนเงินสดเป็นเงินอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ให้บริการ
- 1.2.2 วิธีการบันทึกบัญชี
- 1.2.3 วิธีการบริหารเงินที่ยังไม่มีการเรียกเก็บ การบริหารสภาพคล่อง

และนโยบายการลงทุน

- 1.2.4 ขั้นตอนและวิธีการชำระเงินระหว่างผู้ที่เกี่ยวข้อง

- 1.3 รายละเอียดขั้นตอน วิธีการในการให้บริการ รวมถึงรายละเอียดในเรื่อง

ต่าง 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 หากเอกสารหรือหลักฐานใด ไม่ถูกต้องหรือไม่ครบถ้วน 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 ข้าพเจ้าได้แนบเอกสารและรายละเอียดที่ได้มีการรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนาม 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 และคุณวุฒิของกรรมการ

ข. รายละเอียดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

- (1) รายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการ
 - 1.1 ชื่อและประเภทการให้บริการ
 - 1.2 สาระสำคัญ 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 หรือสถานที่

ที่ให้บริการ เป็นต้น

1.5 ผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ โดยระบุถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และ

ความสัมพันธ์ระหว่างกัน (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 การกำหนดนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ

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 ความรับผิดชอบต่อการให้บริการ 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 และนโยบาย

การลงทุน

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 และเงื่อนไขของการให้บริการ

3.2 การปฏิบัติและจัดการเกี่ยวกับข้อมูลผู้ให้บริการ

3.3 แนวทางและวิธีการเปิดเผยข้อมูลให้แก่ผู้ให้บริการในเรื่องต่าง ๆ เช่น

- เงื่อนไขในการให้บริการ เช่น สถานที่ให้บริการ วงเงิน อายุของเงิน

อิเล็กทรอนิกส์ การคืนเงิน ค่าธรรมเนียม เป็นต้น

- ช่องทางการแจ้งปัญหา และแนวทางการแก้ไขปัญหา

- วิธีการ สิทธิ ความรับผิดชอบ และเงื่อนไข ในกรณีปัญหาต่างๆ เช่น บัตร

ถูกขโมยหรือสูญหาย ความผิดพลาดของมูลค่าเงินที่บันทึกไว้ บัตรชำรุด บัตรปลอม การใช้บัตรโดยไม่ได้รับอนุญาต เป็นต้น

- วิธีการตรวจสอบรายการการใช้เงินอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ให้บริการ

- วิธีการแจ้งข้อมูลหรือเงื่อนไขของการให้บริการที่เปลี่ยนแปลงแก่

ผู้ให้บริการ

- นโยบายในการแลกเปลี่ยนมูลค่าของเงินอิเล็กทรอนิกส์คืนเป็นเงินสด

- ค่าธรรมเนียมใด ๆ เกี่ยวกับการใช้เงินอิเล็กทรอนิกส์

- แนวทางการปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน หรือข้อโต้แย้งเกี่ยวกับมูลค่าของ

เงินอิเล็กทรอนิกส์

แบบการขอรับใบอนุญาต
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 ซึ่งแยกออกจากสำนักงานใหญ่ของผู้ให้บริการไปประกอบบริการอย่างใดอย่างหนึ่งเกี่ยวกับธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์แต่ไม่รวมถึงจุดให้บริการชั่วคราวเพื่อการดำเนินการใดเป็นการเฉพาะ หรือสำนักงาน หรือจุดให้บริการของตัวแทนที่ผู้ให้บริการแต่งตั้ง)

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

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

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

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 เจ้าหนี้ซึ่งผู้ให้บริการรับชำระเงินแทน 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 ความรับผิดชอบต่อผู้ให้บริการ เป็นต้น)

(8) ผลการศึกษาความเป็นไปได้ (Feasibility Study) และประเมินความเสี่ยงในการให้บริการ

(9) นโยบายและมาตรการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ซึ่งไม่น้อยกว่าหลักเกณฑ์ที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) กำหนด

(10) รายละเอียดเพิ่มเติมเฉพาะสำหรับธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามบัญชี ก (รายละเอียดตามแนบ)

ข้าพเจ้าขอรับรองว่า หากเอกสารหรือหลักฐานใดไม่ถูกต้องหรือไม่ครบถ้วน หรือมิได้ปฏิบัติให้ถูกต้องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์กำหนดแล้ว ข้าพเจ้าจะรีบดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้อง หรือครบถ้วน แล้วแต่กรณี ตามที่ได้รับคำสั่งจากธนาคารแห่งประเทศไทยภายในเวลาที่กำหนด และเมื่อได้รับใบอนุญาตแล้ว ข้าพเจ้าตกลงจะปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดขึ้น หรือจะกำหนดในภายหน้าทุกประการ

ทั้งนี้ หากได้รับใบอนุญาตแล้ว ข้าพเจ้ายินยอมให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถเข้าตรวจสอบกิจการได้ตามความจำเป็นเพื่อให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้

ขอรับรองว่ารายละเอียดข้างต้นนี้ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อความเป็นจริง

ลงนาม.....

()

ผู้มีอำนาจลงนาม

(ประทับตรา ถ้ามี)

รายละเอียดเพิ่มเติมเฉพาะสำหรับธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามบัญชี ก

1. การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ตามบัญชี ก (e-Money บัญชี ก)

1.1 รายละเอียดและวิธีการบริหารเงินที่ได้รับล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ

1.1.1 ช่องทางในการแลกเปลี่ยนเงินสดเป็นเงินอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ให้บริการ

1.1.2 วิธีการบันทึกบัญชี

1.1.3 วิธีการบริหารเงินที่ยังไม่มีการเรียกเก็บ การบริหารสภาพคล่อง และนโยบาย

การลงทุน

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 ระบุวิธีการ 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 บัตรถูก

ขโมยหรือสูญหาย ความผิดพลาดของมูลค่าเงินที่บันทึกไว้ บัตรชำรุด บัตรปลอม การใช้บัตร โดยไม่ได้รับอนุญาต เป็นต้น

- วิธีการตรวจสอบรายการการใช้เงินอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ให้บริการ

- วิธีการแจ้งข้อมูลหรือเงื่อนไขของการให้บริการที่เปลี่ยนแปลงแก่ผู้ให้บริการ

- นโยบายในการแลกเปลี่ยนมูลค่าของเงินอิเล็กทรอนิกส์คืนเป็นเงินสด

- ค่าธรรมเนียมใด ๆ เกี่ยวกับการใช้เงินอิเล็กทรอนิกส์

- แนวทางการปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน หรือข้อโต้แย้งเกี่ยวกับมูลค่าของ

เงินอิเล็กทรอนิกส์

2. การให้บริการหักบัญชี (Clearing)

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

3. การให้บริการชำระดุล (Settlement)

- 3.1 วัตถุประสงค์ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมและออกจากระบบของผู้ให้บริการ
- 3.2 ข้อตกลง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติในการดำเนินงาน ระหว่างผู้ให้บริการกับผู้ให้บริการ
- 3.3 หลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดผลสิ้นสุดสมบูรณ์ของการ โอนเงิน (Finality) ซึ่งผู้รับสามารถใช้จ่ายเงินได้ทันทีโดยปราศจากเงื่อนไข และไม่สามารถเพิกถอนได้ (Irrevocable)
- 3.4 จำนวนและรายชื่อผู้ให้บริการ (ถ้ามี)

4. การให้บริการสวิตช์ซึ่งในการชำระเงินหลายระบบ (Transaction switching บัญชี ก)

- 4.1 วัตถุประสงค์ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมและออกจากระบบของผู้ให้บริการ
- 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) การให้บริการสวิตซ์ซึ่งในการชำระเงินหลายระบบ (Transaction
Switching บัญชี ค)
- (5) การให้บริการรับชำระเงินแทน
- (6) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้า และหรือรับบริการ
เฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า จากผู้ขายสินค้าหรือ
ให้บริการหลายราย โดยไม่จำกัดสถานที่และไม่อยู่ภายใต้ระบบ
การจัดจำหน่ายและการให้บริการเดียวกัน (e-Money บัญชี ค)

ลงนาม.....

()

ผู้มีอำนาจลงนาม

(ประทับตรา ถ้ามี)

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สรข. ๑/๒๕๕๒

เรื่อง การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ตามบัญชี ก ที่ไม่ต้องแจ้งให้ทราบก่อนให้บริการ

๑. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อกำหนดประเภทของการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งใช้ซื้อสินค้าหรือรับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า จากผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการเพียงรายเดียวที่ไม่ต้องแจ้งให้ทราบก่อนให้บริการ

๒. อ้างอิงตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในบัญชีท้ายพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๕๑ ธนาคารแห่งประเทศไทยโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ จึงประกาศกำหนดประเภทของการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ตามบัญชี ก ที่ไม่ต้องแจ้งให้ทราบก่อนให้บริการ

๓. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ บัญชี ก ตามที่กำหนดไว้ในบัญชีท้ายพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๕๑

๔. เนื้อหา

ธนาคารแห่งประเทศไทยโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ประกาศกำหนดให้การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้าหรือรับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า จากผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการเพียงรายเดียวที่ใช้จำกัดเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้บริโภคโดยไม่แสวงหากำไรจากการออกบัตรดังต่อไปนี้ เป็นธุรกิจบริการที่ไม่ต้องแจ้งให้ทราบก่อนให้บริการ

๔.๑ เงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ชำระค่าสินค้าหรือบริการเฉพาะอย่างอันเป็นธุรกิจของตนเอง เช่น บัตรโดยสารรถสาธารณะ บัตรโทรศัพท์สาธารณะ บัตรชำระค่าผ่านทางสาธารณะ

๔.๒ เงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้เฉพาะชำระค่าอาหารและเครื่องดื่มภายในศูนย์อาหาร

๕. วันเริ่มต้นใช้บังคับ

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับนับแต่วันที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๓๐ มกราคม พ.ศ. ๒๕๕๒

ธาริษา วัฒนเกส

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สรข. ๒/๒๕๕๒

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการ
การชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

๑. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อประโยชน์ในการควบคุมดูแลการประกอบธุรกิจของผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ให้เกิดความมั่นคงทางการเงินและการพาณิชย์ เกิดความน่าเชื่อถือและยอมรับในระบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ และป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายต่อสาธารณชน

๒. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๔ และมาตรา ๑๗ แห่งพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๕๑ ธนาคารแห่งประเทศไทย (สปท.) จึงได้กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

๓. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ให้บริการตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๕๑

๔. เนื้อหา

๔.๑ ในประกาศฉบับนี้

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

“ธุรกิจบริการที่ต้องแจ้งให้ทราบก่อนให้บริการ” (บัญชี ก) ได้แก่ การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้าหรือรับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า จากผู้ขายสินค้าหรือให้บริการเพียงรายเดียว ทั้งนี้ เว้นแต่การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้จำกัดเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้บริโภคโดยมิได้แสวงหากำไรจากการออกบัตร ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ (e-Money บัญชี ก)

“ธุรกิจบริการที่ต้องขอขึ้นทะเบียนก่อนให้บริการ” (บัญชี ข) ได้แก่

(๑) การให้บริการเครือข่ายบัตรเครดิต (Credit Card Network)

(๒) การให้บริการเครือข่ายอีดีซี (EDC Network)

(๓) การให้บริการสวิตซ์ซึ่งในการชำระเงินระบบหนึ่งระบบใด (Transaction Switching บัญชี ข)

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

“ธุรกิจบริการที่ต้องได้รับอนุญาตก่อนให้บริการ” (บัญชี ค) ได้แก่

(๑) การให้บริการหักบัญชี (Clearing)

(๒) การให้บริการชำระดุล (Settlement)

(๓) การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใด หรือผ่านทางเครือข่าย

(๔) การให้บริการสวิตซ์ซึ่งในการชำระเงินหลายระบบ (Transaction Switching บัญชี ค)

(๕) การให้บริการรับชำระเงินแทน

(๖) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้า และหรือรับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า จากผู้ขายสินค้าหรือให้บริการหลายราย โดยไม่จำกัดสถานที่และไม่อยู่ภายใต้ระบบการจัดจำหน่ายและการให้บริการเดียวกัน (e-Money บัญชี ค)

๔.๒ การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money)

๔.๒.๑ ผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์บัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องดำรงฐานะทางการเงินและสภาพคล่อง เพื่อให้บริการได้อย่างต่อเนื่องและไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ใช้บริการ

๔.๒.๒ ผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์บัญชี ค ต้องกันเงินรับล่วงหน้าที่ได้รับจากผู้ให้บริการแยกไว้ต่างหากจากเงินทุนหมุนเวียนของผู้ให้บริการ และให้ฝากไว้ที่สถาบันการเงินหรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งไม่น้อยกว่ายอดคงค้างของเงินรับล่วงหน้า เว้นแต่ผู้ให้บริการที่เป็นสถาบันการเงินให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ออกตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑

๔.๓ การให้บริการชำระดุล (Settlement)

ผู้ให้บริการต้องกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเกี่ยวกับผลสิ้นสุดสมบูรณ์ของการ โอนเงิน (Finality) ซึ่งผู้รับสามารถใช้จ่ายเงินได้ทันทีโดยปราศจากเงื่อนไขและไม่สามารถเพิกถอนได้ (Irrevocable) พร้อมทั้งแจ้งให้ผู้ให้บริการทราบ

๔.๔ การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใดหรือผ่านทางเครือข่าย

ผู้ให้บริการต้องออกหลักฐานการชำระเงิน หลักฐานการโอนเงิน หรือหลักฐานอื่นใด ที่มีข้อความทำนองเดียวกัน และจัดส่งให้ผู้ให้บริการตามวิธีการที่ตกลงกับผู้ให้บริการ

๔.๕ การให้บริการรับชำระเงินแทน

เมื่อได้รับชำระเงินแล้ว ผู้ให้บริการต้องออกหลักฐานเพื่อแสดงว่าได้รับชำระเงินจากผู้ให้บริการ ในรูปของใบเสร็จรับเงิน ใบรับเงิน ใบรับฝากชำระ หรือหลักฐานอื่นใด ที่มีข้อความทำนองเดียวกันและจัดส่งให้ผู้ให้บริการตามวิธีการที่ตกลงกับผู้ให้บริการ โดยต้องมีรายละเอียดอย่างน้อย ดังนี้

๔.๕.๑ ชื่อผู้ให้บริการ และชื่อเจ้าหน้าที่

๔.๕.๒ จำนวนเงินและรายละเอียดของสินค้าหรือบริการที่ชำระ โดยอาจระบุเป็นชื่อย่อหรือรหัสก็ได้ รวมถึงรายละเอียดที่อ้างอิงถึงผู้ให้บริการ

๔.๕.๓ วัน เดือน ปี และเวลาที่ออกหลักฐานการรับชำระเงิน

เมื่อผู้ให้บริการได้ออกหลักฐานการรับชำระเงินแล้ว ให้ถือว่าการชำระเงินของผู้ให้บริการมีผลเสร็จสิ้นสมบูรณ์ เว้นแต่การรับชำระเงินด้วยเช็คให้ถือว่าการชำระเงินเสร็จสิ้นสมบูรณ์ เมื่อเช็คนั้นสามารถเรียกเก็บเงินได้ครบถ้วน

๔.๖ ในกรณีที่ ธปท. เห็นสมควร อาจกำหนดให้ผู้ให้บริการตามบัญชี ข และบัญชี ค ต้องจัดให้มีการตรวจสอบทางด้านความมั่นคงปลอดภัยโดยผู้ตรวจสอบอิสระตามรายชื่อที่คณะกรรมการธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์กำหนดด้วยก็ได้

๕. วันเริ่มต้นใช้บังคับ

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับนับแต่วันที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๓๐ มกราคม พ.ศ. ๒๕๕๒

ธาริษา วัฒนเกส

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สรข. ๓/๒๕๕๒

เรื่อง นโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ
ในการประกอบธุรกิจของผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

๑. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อให้มีมาตรฐานในการกำหนดนโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศในการประกอบธุรกิจของผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และใช้เป็นแนวทางกำหนดวิธีปฏิบัติในการตรวจสอบและรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ให้มีความน่าเชื่อถือ มีความมั่นคงปลอดภัย และสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง

๒. อ้างอิงตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๔ และมาตรา ๑๐ แห่งพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๕๑ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงได้กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

๓. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ให้บริการตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๕๑

๔. เนื้อหา

ผู้ให้บริการตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๕๑ ต้องถือปฏิบัติตามมาตรฐานนโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ ดังนี้

๔.๑ นโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ

(๑) ผู้ให้บริการจะต้องจัดทำนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศเป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารหรือผู้บริหารระดับสูงของผู้ให้บริการ ทั้งนี้ ผู้ให้บริการจะต้องเผยแพร่แนบนโยบายดังกล่าว และอบรมให้แก่บุคลากรที่เกี่ยวข้องเพื่อถือปฏิบัติ รวมทั้งจัดให้มีการทบทวนหรือปรับปรุงนโยบายให้เหมาะสมกับสถานการณ์อย่างสม่ำเสมอ

(๒) นโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการ อย่างน้อยต้องครอบคลุมในเรื่องดังต่อไปนี้

- (ก) การควบคุมการเข้าถึง และการพิสูจน์ตัวตนผู้ใช้
- (ข) การรักษาความลับของข้อมูล และความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบสารสนเทศ
- (ค) การรักษาสภาพความพร้อมใช้งานของการให้บริการ
- (ง) การตรวจสอบความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ

๔.๒ มาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ

ผู้ให้บริการจะต้องจัดให้มีมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ให้สอดคล้องกับนโยบายที่ได้กำหนดขึ้น และมาตรการดังกล่าวจะต้องเหมาะสมกับลักษณะของธุรกิจ โดยครอบคลุมถึงการควบคุมการเข้าถึง และการพิสูจน์ตัวตนผู้ใช้ การรักษาความลับของข้อมูล การรักษาความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบสารสนเทศ การรักษาสภาพความพร้อมใช้งานของการให้บริการ การแก้ไขปัญหาและการรายงาน รวมถึงจัดให้มีการตรวจสอบความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศอย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ ๑ ครั้ง

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการจะต้องดำเนินการทบทวนหรือปรับปรุงมาตรการตามระยะเวลาที่กำหนด หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลกระทบต่อกับนโยบายและมาตรการที่ได้กำหนดไว้ ตลอดจนจัดอบรม และให้ความรู้แก่บุคลากรที่เกี่ยวข้อง

อนึ่ง ธปท. ได้จัดทำแนวปฏิบัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ลงวันที่ ๒๘ มกราคม ๒๕๕๒ (เอกสารแนบ) เพื่อเป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ ให้นำเชื่อถือและให้เป็นที่ยอมรับของผู้ใช้บริการ ทั้งนี้ การกำหนดมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของผู้ให้บริการแต่ละรายอาจแตกต่างจากแนวปฏิบัติดังกล่าวได้ หากผู้ให้บริการเห็นว่าสามารถป้องกันความเสี่ยงทางระบบสารสนเทศได้อย่างมีประสิทธิภาพเพียงพอ และอยู่ในมาตรฐานที่ยอมรับได้

๕. วันเริ่มต้นใช้บังคับ

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับนับแต่วันที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๓๐ มกราคม พ.ศ. ๒๕๕๒

ชาริษา วัฒนเกศ

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

**แนวปฏิบัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ
ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์**

เพื่อสนับสนุนให้การประกอบธุรกิจของผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ปลอดภัย ถูกต้อง และน่าเชื่อถือ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้จัดทำ แนวปฏิบัติเพื่อเป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบ สารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ แนวปฏิบัตินี้เป็นเพียง กรอบแนวทางทั่วไป ผู้ให้บริการอาจกำหนดมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยที่แตกต่างจาก แนวปฏิบัติฉบับนี้ได้ หากสามารถป้องกันความเสี่ยงทางระบบสารสนเทศได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพียงพอ และอยู่ในมาตรฐานที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ผู้ให้บริการต้องพิจารณาปรับใช้และกำหนด รายละเอียดของมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศของผู้ให้บริการให้ เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกิจตนเองด้วย

สาระสำคัญของแนวปฏิบัติฉบับนี้ประกอบด้วย

1. การควบคุมการเข้าถึง และการพิสูจน์ตัวตนผู้ใช้

ผู้ให้บริการต้องคำนึงถึงการกำหนดบุคลากรหรือหน่วยงานทางเทคโนโลยี สารสนเทศและการแบ่งแยกหน้าที่ให้เหมาะสม การควบคุมการเข้าถึงระบบสารสนเทศ การพิสูจน์ ตัวตนผู้ใช้ และการป้องกันการปฏิเสธการรับผิดชอบ ดังนี้

1.1 การกำหนดบุคลากรหรือหน่วยงานทางระบบสารสนเทศ และการแบ่งแยก อำนาจหน้าที่ที่เหมาะสมในการบริหารจัดการทางระบบสารสนเทศของผู้ให้บริการ

ผู้ให้บริการต้องกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของบุคลากรหรือ หน่วยงานที่ดูแลเกี่ยวกับความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศของผู้ให้บริการ โดยสร้างความ ตระหนัก ให้ความรู้ และให้มีการอบรม ตลอดจนจัดให้มีกระบวนการทางวินัยเพื่อลงโทษในกรณี ผิดฝืนหรือละเมิดระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับความมั่นคงปลอดภัย

แนวปฏิบัติ

- (1) กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ และแบ่งแยกหน้าที่ในการปฏิบัติงาน ด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศของผู้ให้บริการออกจากกันให้ ชัดเจน ให้มีการถ่วงดุลอำนาจ เพื่อป้องกันความเสี่ยงในการปฏิบัติที่อาจเกิดขึ้น
- (2) มีการอบรม เพิ่มเติมความรู้แก่บุคลากรเก่า และใหม่อย่างสม่ำเสมอ

(3) จัดให้มีกระบวนการทางวินัย เพื่อลงโทษบุคลากรที่ฝ่าฝืน ละเมิด นโยบายหรือระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศของผู้ให้บริการ

1.2 การควบคุมการเข้าถึงระบบสารสนเทศ

ผู้ให้บริการต้องจัดให้มีขั้นตอนปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษรสำหรับการควบคุม และจำกัดสิทธิการใช้งานระบบสารสนเทศที่เกี่ยวกับการให้บริการและข้อมูลตามความจำเป็นในการใช้งาน ป้องกันการลักลอบการเข้าถึงระบบโดยผู้ที่ไม่มีความรู้ ทั้งจากภายในและภายนอกองค์กร

แนวปฏิบัติ

(1) จัดทำทะเบียนทรัพย์สิน หรืออุปกรณ์ระบบสารสนเทศให้อุปกรณ์ต้องอยู่เสมอ รวมถึงจัดให้มีผู้รับผิดชอบดูแลทรัพย์สินเหล่านั้น

(2) มีกฎ ระเบียบ ในการใช้ระบบสารสนเทศ และทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับ ระบบสารสนเทศที่เหมาะสม

(3) ต้องมีการควบคุม และป้องกันการเข้าถึงสถานที่ตั้ง การควบคุมการเข้าถึง อุปกรณ์ และระบบสารสนเทศที่เกี่ยวกับการให้บริการ โดยกระบวนการดังกล่าวครอบคลุมถึง

(3.1) การจัดวาง ติดตั้งอุปกรณ์ที่เกี่ยวกับการให้บริการที่เป็นสัดส่วน แบ่งเขตควบคุมอุปกรณ์สำคัญ จัดให้มีการควบคุมการเข้าออกบริเวณพื้นที่ควบคุม ป้องกันการ ลักลอบเข้าถึงโดยผู้ที่ไม่มีความรู้ ทั้งภายในและภายนอกองค์กร

(3.2) กำหนดวิธีการและสิทธิการเข้าถึงระบบสารสนเทศที่เกี่ยวกับการ ให้บริการ โดยแบ่งแยกตามระดับอำนาจหน้าที่ และจัดให้มีการตรวจสอบสิทธิในการเข้าถึง ระบบสารสนเทศดังกล่าว ทั้งจากผู้ให้บริการ และบุคลากรที่เกี่ยวข้องก่อนอนุญาตให้เข้าใช้ระบบ โดยต้องทบทวนและปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

(3.3) กำหนดให้มีการบันทึกการเข้าใช้ระบบสารสนเทศของผู้ให้บริการ และบุคลากรที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้ประโยชน์ในการตรวจสอบติดตามความผิดปกติต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น

1.3 การตรวจสอบตัวตน และการป้องกันการปฏิเสธการรับผิดชอบ

ผู้ให้บริการต้องจัดให้มีการระบุ ตรวจสอบ หรือพิสูจน์ตัวตนและตรวจสอบสิทธิ ของผู้ใช้ระบบโดยพิจารณาใช้เทคโนโลยีที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของประเภทธุรกิจที่ให้บริการ เช่น การใช้รหัสผ่าน (Password) เลขประจำตัว (Personal Identification Number) อุปกรณ์หรือบัตรที่ เก็บข้อมูลส่วนบุคคล (Token or Smart Card) ลักษณะทางชีวมาตร (Biometric) เทคโนโลยีกุญแจ สาธารณะ (Public Key Infrastructure) เพื่อป้องกันการปฏิเสธการรับผิดชอบที่มีข้อพิพาทเกิดขึ้น

แนวปฏิบัติ

(1) จัดให้มีวิธีการระบุ หรือตรวจสอบ หรือพิสูจน์ตัวตนก่อนเข้าใช้ระบบสารสนเทศของผู้ให้บริการและบุคลากรที่เกี่ยวข้องของผู้ให้บริการ เพื่อให้ทราบได้ว่าการเข้าใช้งานนั้นมาจากผู้มีสิทธิในการเข้าถึงระบบสารสนเทศ รวมทั้งป้องกันไม่ให้เกิดการปฏิเสธความรับผิดชอบหรือข้อโต้แย้งในการทำรายการ

(2) มีการบันทึกรายละเอียดการเข้าถึงระบบสารสนเทศไว้เป็นหลักฐานสำหรับการตรวจสอบกรณีเกิดปัญหา เพื่อป้องกันการปฏิเสธการรับผิดชอบ

2. การรักษาความลับของข้อมูล และความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบสารสนเทศ

ผู้ให้บริการต้องกำหนดมาตรการในการรักษาความลับของข้อมูล และการรักษาความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบสารสนเทศที่ให้บริการ เช่น การควบคุมการเปลี่ยนแปลง การปรับปรุงแก้ไขระบบ หรืออุปกรณ์ประมวลผลสารสนเทศ และการจัดการระบบเครือข่ายที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการเพื่อให้ระบบสารสนเทศมีความถูกต้องอยู่เสมอ

2.1 การรักษาความลับของข้อมูล

ผู้ให้บริการต้องกำหนดขั้นตอน วิธีการในการรับส่ง ประมวลผล และการจัดเก็บข้อมูลอย่างเหมาะสม เพื่อรักษาความลับ ความถูกต้องสมบูรณ์ของข้อมูล

แนวปฏิบัติ

(1) กำหนดชั้นความลับของข้อมูลตามระดับความสำคัญ รวมถึงกำหนดสิทธิผู้ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลความลับดังกล่าว

(2) การจัดให้มีวิธีการรับส่ง ประมวลผล และจัดเก็บข้อมูลลับในลักษณะที่มั่นคงปลอดภัยตามระดับความสำคัญ เพื่อป้องกันการเข้าแก้ไขเปลี่ยนแปลงโดยผู้ที่ไม่ได้มีสิทธิ หรือไม่ได้ได้รับอนุญาต

(3) กำหนดวิธีปฏิบัติในการจัดเก็บ ใช้งาน และทำลายข้อมูลแต่ละประเภท
ชั้นความลับ

2.2 การควบคุมการเปลี่ยนแปลง การปรับปรุงแก้ไขระบบสารสนเทศหรืออุปกรณ์ประมวลผลสารสนเทศ

ผู้ให้บริการต้องกำหนดขั้นตอนปฏิบัติอย่างเป็นระบบสำหรับควบคุมการเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขระบบสารสนเทศ เพื่อลดความเสี่ยงที่จะทำให้ระบบที่ให้บริการเกิดความเสียหายหรือทำงานผิดปกติ

แนวปฏิบัติ

(1) จัดให้มีขั้นตอนปฏิบัติสำหรับการควบคุมการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลในกระบวนการประมวลผล การรับส่งข้อมูล การจัดเก็บ การจัดหา การปรับปรุงอุปกรณ์ และการพัฒนาระบบสารสนเทศ เช่น มีขั้นตอนการประเมินผลกระทบที่เกี่ยวข้อง การอนุมัติจากผู้มีอำนาจ ขั้นตอนการพัฒนา หรือปรับปรุงแก้ไข การทดสอบก่อนดำเนินการ รวมถึงการบันทึกการแก้ไขเปลี่ยนแปลง การแจ้งให้ผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนั้น ได้รับทราบ และปรับปรุงเอกสารที่เกี่ยวข้อง

(2) ต้องแยกระบบสำหรับการพัฒนา และระบบที่ใช้งานจริงออกจากกัน ซึ่งอาจเป็นการแยกอุปกรณ์เป็นคนละเครื่อง และใช้ผู้ควบคุมระบบแยกกัน

(3) การใช้บริการด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศจากผู้ให้บริการรายอื่น

(3.1) จัดให้มีสัญญาดำเนินการเป็นลายลักษณ์อักษร ระบุขอบเขตการดำเนินงาน หน้าที่ความรับผิดชอบของคู่สัญญาแต่ละฝ่ายให้ชัดเจน

(3.2) จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงในการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่น รวมทั้งการคัดเลือก การติดตาม ประเมิน และตรวจสอบการให้บริการอย่างเหมาะสม

(3.3) จัดให้มีการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งรวมถึงการรักษาความลับและความเป็นส่วนตัวของข้อมูลผู้ใช้บริการ

(3.4) ความรับผิดชอบต่อผู้ใช้บริการในการให้บริการที่ต่อเนื่อง มั่นคง ปลอดภัย และน่าเชื่อถือเสมือนกับการให้บริการโดยผู้ให้บริการเอง

(3.5) การจัดทำแผนฉุกเฉินสำหรับการดำเนินการด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศของผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น ให้สอดคล้องกับแผนฉุกเฉินของผู้ให้บริการ

(4) จัดทำคู่มือต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับระบบสารสนเทศที่ให้บริการ อบรม และเผยแพร่ให้พนักงานไว้ใช้งาน

2.3 การจัดการเครือข่ายที่เกี่ยวกับการให้บริการ

ผู้ให้บริการต้องกำหนดมาตรการป้องกันการเข้าถึงระบบที่ให้บริการทางเครือข่ายโดยไม่ได้รับอนุญาต

แนวปฏิบัติ

(1) บริหารจัดการเครือข่ายที่เกี่ยวกับการให้บริการ เพื่อป้องกันภัยคุกคามทางเครือข่าย หรือข้อมูลที่ส่งผ่านทางเครือข่าย เช่น

(1.1) ต้องกำหนดมาตรการควบคุมการเชื่อมต่อทางเครือข่าย การอนุญาตการเชื่อมต่อโดยอุปกรณ์จากภายนอก

- (1.2) การตรวจสอบตัวตนในการใช้งานเครือข่าย
 - (1.3) การแบ่งแยกเครือข่ายตามกลุ่มบริการสารสนเทศ
 - (1.4) คิดตั้งโปรแกรมป้องกันภัยคุกคามจากภายนอก
- (2) มีมาตรการควบคุมและป้องกันไวรัสที่มีประสิทธิภาพและปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

3. การรักษาสภาพความพร้อมใช้งานของการให้บริการ

ผู้ให้บริการต้องจัดให้มีการให้บริการที่มีประสิทธิภาพและมีสภาพความพร้อมใช้งานในการให้บริการตลอดเวลา สามารถรองรับการทำธุรกรรมตามความต้องการของผู้ใช้บริการได้อย่างพอเพียง ตอบสนองการทำธุรกรรมได้อย่างรวดเร็วทั้งในเวลาปกติและเวลาที่มีการใช้บริการอย่างหนาแน่น (Peak Time) รวมทั้งมีการสำรองข้อมูลอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถกู้ระบบให้กลับมาทำงานได้ตามปกติในกรณีที่เกิดความเสียหาย

3.1 การประเมิน และจัดการความเสี่ยงของระบบที่ให้บริการ

ผู้ให้บริการต้องมีวิธีการประเมินความเสี่ยงของระบบที่ให้บริการที่เหมาะสม กำหนดเกณฑ์ในการยอมรับความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงกำหนดวิธีการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ทั้งนี้ ผู้ให้บริการต้องจัดให้มีการทบทวนความเสี่ยงอยู่เสมอให้สอดคล้องกับพัฒนาการทางเทคโนโลยีและสถานการณ์ปัจจุบัน

แนวปฏิบัติ

- (1) กำหนดวิธีการประเมินความเสี่ยงที่เป็นรูปธรรม
- (2) วิเคราะห์และประเมินผลกระทบที่มีต่อธุรกิจที่อาจเป็นผลจากความล้มเหลวของการรักษาความมั่นคงปลอดภัย
- (3) กำหนดเกณฑ์ในการยอมรับความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- (4) ระบุและประเมินทางเลือกในการจัดการกับความเสี่ยงในการดำเนินการที่อาจเกิดขึ้นได้ เพื่อหลีกเลี่ยงความเสี่ยงและลดความเสียหายที่จะเกิดขึ้น

3.2 การติดตามตรวจสอบความผิดปกติและความล้มเหลวของระบบสารสนเทศ

ผู้ให้บริการต้องกำหนดให้มีการติดตาม ตรวจสอบความผิดปกติ ตลอดจนข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวกับช่องโหว่ในระบบต่าง ๆ ที่ให้บริการ เพื่อประเมินความเสี่ยงและกำหนดมาตรการรองรับเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว

แนวปฏิบัติ

(1) ติดตามตรวจสอบรายการที่ไม่ปกติ และ โอกาสที่จะเกิดภัยคุกคาม หรือ การลักลอบเข้าถึงระบบสารสนเทศ

(2) ประเมินช่องโหว่ของระบบ (Vulnerability Assessment) จัดเตรียม แนวทางการแก้ไข หรือปิดช่องโหว่จากความปลอดภัยของระบบ โดยเฉพาะในส่วนของระบบ เครือข่ายที่เกี่ยวกับการให้บริการ รวมถึงโปรแกรมระบบงานและฐานข้อมูล

(3) กรณีระบบมีความเสี่ยงสูง ควรจัดให้มีการทดสอบเจาะระบบ (Penetration Test) เพื่อทดสอบประสิทธิภาพของเทคโนโลยีการรักษาความมั่นคงปลอดภัย

3.3 การแก้ไขปัญหา บันทึกเหตุการณ์ และการรายงาน กรณีระบบสารสนเทศ ได้รับความเสียหาย

ผู้ให้บริการต้องมีการติดตาม บันทึก และรายงานเหตุการณ์ละเมิดความ มั่นคงปลอดภัย ผ่านช่องทางการรายงานที่กำหนดไว้ โดยดำเนินการอย่างรวดเร็วที่สุดเท่าที่จะทำได้ รวมทั้งให้มีการเรียนรู้จากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นแล้ว เพื่อเตรียมการป้องกันที่จำเป็นไว้ล่วงหน้า

แนวปฏิบัติ

(1) กำหนดขั้นตอนการแก้ไขปัญหา ทีมงานหรือผู้รับผิดชอบ รวมถึง วิธีการรายงานปัญหาให้กับผู้บริหาร และแจ้งให้กับผู้เกี่ยวข้องทราบ

(2) เก็บรวบรวมหลักฐานต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์

(3) บันทึกเหตุการณ์ หรือจัดทำรายงานที่เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อเก็บไว้ เป็นแนวทางในการแก้ปัญหา

3.4 การสำรองข้อมูล

ผู้ให้บริการต้องจัดให้มีการสำรองและทดสอบข้อมูลที่สำรองเก็บไว้ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อรักษาความถูกต้องสมบูรณ์ และสภาพความพร้อมใช้งานของการให้บริการ

แนวปฏิบัติ

(1) สำรองข้อมูลที่สำคัญ และข้อมูลอื่นที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน สำรอง ให้พร้อมใช้งานได้

(2) กำหนดวิธีปฏิบัติ หรือขั้นตอนในการสำรองข้อมูลให้ชัดเจน เช่น ข้อมูลที่จะสำรอง ความถี่ในการสำรองข้อมูล สื่อที่ใช้ สถานที่เก็บ วิธีการเก็บรักษา และการนำมาใช้งาน

(3) ทดสอบข้อมูลที่เก็บสำรองไว้อย่างสม่ำเสมอ และให้เป็นไปตามนโยบาย การสำรองข้อมูลของผู้ให้บริการ

3.5 การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง หรือแผนฉุกเฉินทางระบบสารสนเทศ

ผู้ให้บริการต้องจัดทำแผนสร้างความต่อเนื่องให้กับบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และนำแผนมาดำเนินการเพื่อให้บริการสามารถดำเนินต่อไปได้ตามระยะเวลาที่กำหนดไว้หลังจากที่มีเหตุการณ์ที่ทำให้บริการหยุดชะงัก

แนวปฏิบัติ

(1) วิเคราะห์และระบุความเสี่ยง และการดำเนินงานที่สำคัญของการให้บริการ
(2) กำหนดระยะเวลาหยุดดำเนินงานที่ยอมรับได้ (Recovery Time Objectives)
(3) จัดทำแผนเป็นลายลักษณ์อักษร กำหนดขั้นตอนรายละเอียดการดำเนินการเมื่อมีการหยุดชะงักของการดำเนินงานที่สำคัญ เพื่อให้สามารถกลับมาดำเนินงานได้ตามระยะเวลาที่กำหนด รายละเอียดของแผนอย่างน้อยประกอบด้วย

ก. ชื่อแผน
ข. วัตถุประสงค์ และขอบเขตของแผน
ค. รายละเอียดของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ทรัพยากรที่จำเป็นสำหรับปฏิบัติงานทดแทน

ง. ผู้รับผิดชอบ ผู้มีอำนาจตัดสินใจ การติดต่อสื่อสารกับผู้เกี่ยวข้อง ทั้งภายในและภายนอก

จ. วิธีการปฏิบัติกรณีเกิดปัญหา และสถานที่ปฏิบัติงานทดแทน
(4) จัดให้มีการฝึกอบรมแผนแก่พนักงานและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับการดำเนินการตามแผนอย่างสม่ำเสมอ

(5) ทดสอบและทบทวนแผนสำหรับการดำเนินงานที่สำคัญอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงปัจจัยที่มีผลต่อความเสี่ยง

3.6 การบำรุงรักษาอุปกรณ์ระบบสารสนเทศ

ผู้ให้บริการต้องกำหนดให้มีการบำรุงรักษาอุปกรณ์ต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้อุปกรณ์ทำงานได้อย่างต่อเนื่อง และอยู่ในสภาพที่มีความสมบูรณ์ต่อการใช้งาน

แนวปฏิบัติ

กำหนดให้มีการบำรุงรักษาอุปกรณ์ต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้อุปกรณ์ทำงานได้อย่างต่อเนื่อง และให้อยู่ในสภาพพร้อมใช้งานตลอดเวลา

4. การตรวจสอบความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ

ผู้ให้บริการจะต้องจัดให้มีการตรวจสอบความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศอย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจได้ว่านโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ความมั่นคงปลอดภัยสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง

แนวปฏิบัติ

(1) จัดให้มีผู้ตรวจสอบและดำเนินการตรวจสอบความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศในเรื่องที่มีความเสี่ยงหรือมีความสำคัญต่อการให้บริการอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และจัดทำรายงานผลการตรวจสอบเสนอผู้บริหารของผู้ให้บริการเพื่อพิจารณาระดับความเสี่ยงที่เป็นอยู่และกำหนดแนวทางการปรับปรุง และแจ้งให้หน่วยงานภายในที่เกี่ยวข้องทราบเพื่อนำไปปฏิบัติ

(2) ติดตาม ตรวจสอบการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องทั้งหมด เพื่อหลีกเลี่ยงการละเมิดข้อกำหนดทางกฎหมาย ระเบียบปฏิบัติ ข้อกำหนดในสัญญา และข้อกำหนดด้านความมั่นคงปลอดภัย

ฝ่ายระบบการชำระเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย
29 มกราคม 2552