

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. ๑ /2553

เรื่อง หลักเกณฑ์การแต่งตั้งตัวแทนของสถาบันการเงิน (Banking Agent)

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 43/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) ในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 โดยกำหนดหลักเกณฑ์การแต่งตั้งตัวแทนของสถาบันการเงิน (Banking Agent) ไว้เป็นส่วนหนึ่งของประกาศฉบับดังกล่าว นั้น

ในประกาศฉบับนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การแต่งตั้งตัวแทนของสถาบันการเงิน (Banking Agent) โดยได้แยกหลักเกณฑ์การแต่งตั้งตัวแทนของสถาบันการเงิน (Banking Agent) ออกจากหลักเกณฑ์การให้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) ในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน เพื่อให้เกิดความชัดเจนในทางปฏิบัติ กล่าวคือ การแต่งตั้งตัวแทนของสถาบันการเงินมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเพิ่มช่องทางในการให้บริการแก่ลูกค้า ในขณะที่การให้บริการจากบุคคลภายนอกของสถาบันการเงินในกรณีอื่น ๆ มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อลดค่าใช้จ่ายหรือเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน โดยการว่าจ้างผู้ให้บริการภายนอกดำเนินการแทนในบางกลุ่มงานที่โดยปกติสถาบันการเงินต้องดำเนินการเองทั้งหมดหรือบางส่วน และได้ขยายขอบเขตการอนุญาตการแต่งตั้งตัวแทนของสถาบันการเงินเพิ่มเติมจากเดิม เพื่อประโยชน์ต่อผู้บริโภคและระบบสถาบันการเงินในภาพรวม

ทั้งนี้ แม้ว่าสถาบันการเงินจะมีตัวแทนเพื่อทำหน้าที่แทนสถาบันการเงินในการให้บริการบางประเภทแก่ลูกค้า สถาบันการเงินยังคงต้องรับผิดชอบต่อลูกค้าเสมือนหนึ่งสถาบันการเงินเป็นผู้ดำเนินการเอง

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 36 มาตรา 39 มาตรา 41 และ มาตรา 47 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 อันเป็นกฎหมายที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิเสรีภาพของบุคคลซึ่งมาตรา 29 ประกอบกับมาตรา 31 มาตรา 33

พ.นส.ป00-คส520๐๒-255310๑๐

คส 520 วันที่ ๒๐ ต.ค. 2553

มาตรา 36 มาตรา 39 มาตรา 41 และมาตรา 43 ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทยบัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การแต่งตั้งตัวแทนของสถาบันการเงิน ตามความในประกาศนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

4. ประกาศและหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้อง

ให้ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 43/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการให้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) ในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

5. เนื้อหา

5.1 หลักการ

เพื่อเป็นการเพิ่มช่องทางการให้บริการแก่ลูกค้าและประชาชนอันเป็นประโยชน์โดยรวมของลูกค้า ประชาชน และระบบสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้สถาบันการเงินแต่งตั้งให้สถาบันการเงินอื่น บริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด และผู้ให้บริการด้านการโอนเงิน ทำหน้าที่เป็นตัวแทนของสถาบันการเงิน (Banking Agent) ในการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าแล้วในอดีต โดยได้ออกหลักเกณฑ์ครั้งล่าสุดเมื่อปี 2551 ในครั้งนี้ สมควรแก้ไขเพิ่มเติมในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) ขยายขอบเขตให้ “สถาบันการเงินเฉพาะกิจ” สามารถเข้ามาเป็นตัวแทนของ “สถาบันการเงิน” ได้

(2) ขยายขอบเขตให้ “ตัวแทนของสถาบันการเงิน” รับชำระเงินค่าสาธารณูปโภค และค่าสินค้าและบริการได้เพิ่มเติมจากเดิมที่รับชำระเงินที่เป็นของสถาบันการเงิน เช่น หนี้จากสินเชื่อ หรือบัตรเครดิต เท่านั้น

(3) ปรับปรุงหลักเกณฑ์เดิมให้มีความชัดเจนยิ่งขึ้น

5.2 นิยาม

ในประกาศฉบับนี้

คำว่า “สถาบันการเงิน” “ธนาคารพาณิชย์” “บริษัทเงินทุน” และ “สถาบันการเงินเฉพาะกิจ” ให้มีความหมายตามที่บัญญัติไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 4 และมาตรา 119 ตามแต่กรณี

ทั้งนี้ คำว่า “สถาบันการเงิน” ที่ใช้ในประกาศฉบับนี้ ไม่รวมถึง บริษัท เครดิตฟองซิเอร์

“ตัวแทนของสถาบันการเงิน” (Banking Agent) หมายความว่า นิติบุคคลที่สถาบันการเงินแต่งตั้งขึ้นให้ทำการแทนในการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า ภายใต้หลักเกณฑ์ในการอนุญาตและเงื่อนไขตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ ไม่รวมถึง “ตัวแทนบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ” ของสถาบันการเงิน ซึ่งอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์การใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) ในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน อันเป็นหลักเกณฑ์ต่างหากออกไปจากประกาศฉบับนี้

“ตัวแทนจ่ายเงิน” (Paying Agent) หมายความว่า ตัวแทนของสถาบันการเงินประเภทที่ธนาคารพาณิชย์ได้แต่งตั้งขึ้นให้ทำการแทนในการจ่ายเงินสดหรือแคชเชียร์เช็คในทางการค้าหรือบริการตามเงื่อนไขที่กำหนด เช่น จ่ายแคชเชียร์เช็คให้แก่ลูกค้าของธนาคารพาณิชย์อื่นต่อเมื่อลูกค้าของธนาคารพาณิชย์อื่นนั้นยื่นแสดงและส่งมอบเอกสารตามเงื่อนไขที่ธนาคารพาณิชย์ตัวการได้กำหนดไว้ ไม่ใช่จ่ายให้เพื่อการเบิกถอนเงินโดยทั่วไป

“ตัวแทนรับชำระเงิน” หมายความว่า ตัวแทนของสถาบันการเงินประเภทที่ธนาคารพาณิชย์ได้แต่งตั้งขึ้นให้ทำการแทนในการรับชำระหนี้จากสินเชื่อ บัตรเครดิต ค่าสาธารณูปโภค และค่าสินค้าและบริการ

“บริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด” ให้หมายความรวมถึง บริษัทร่วมทุน (Joint Venture Company) ที่อาจจะจัดตั้งขึ้นในอนาคตรหว่างบริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด กับ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารใดธนาคารหนึ่งหรือหลายธนาคาร

“การใช้บริการจากบุคคลภายนอก” (Outsourcing) หมายความว่า การที่สถาบันการเงินจ้างผู้ให้บริการภายนอก (Service Providers) ดำเนินการแทนในบางกลุ่มงานที่โดยปกติสถาบันการเงินต้องดำเนินการเองทั้งหมดหรือบางส่วน โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อลดค่าใช้จ่ายหรือเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน

“ผู้ให้บริการรับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า ผู้ให้บริการตามบัญชี ค ท้ายพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ทั้งนี้ เฉพาะผู้ให้บริการรับชำระเงินแทนผ่านทางเคาน์เตอร์ตามบัญชี ค ข้อ (5) ผู้ให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใดหรือผ่านทางเครือข่ายตามบัญชี ค ข้อ (3) และผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ตามบัญชี ค ข้อ (6) ที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ หรือ บริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด

5.3 เนื้อหาสาระ

หลักเกณฑ์การอนุญาตให้สถาบันการเงินแต่งตั้งตัวแทนของสถาบันการเงินนี้จะแบ่งประเภทสถาบันการเงินผู้แต่งตั้งตัวแทนออกเป็น 2 ประเภท กล่าวคือ ธนาคารพาณิชย์กรณีหนึ่ง กับ บริษัทเงินทุนอีกกรณีหนึ่ง (สรุปภาพรวมการอนุญาตการแต่งตั้งตัวแทนของสถาบันการเงิน (Banking Agent) ดังเอกสารแนบ 1) ส่วนหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแล ซึ่งรวมถึงการเปิดเผยข้อมูลนั้น จะกำหนดเป็นหลักเกณฑ์เดียวกันสำหรับสถาบันการเงินทั้ง 2 ประเภท

5.3.1 กรณีธนาคารพาณิชย์เป็นผู้แต่งตั้งตัวแทน

ธนาคารพาณิชย์อาจแต่งตั้งตัวแทนได้ 6 ประเภท โดยที่ตัวแทนดังกล่าวจะทำการเปิดบัญชีเงินฝากหรือพิจารณาอนุมัติหรือเบิกจ่ายสินเชื่อไม่ได้ ตัวแทนทั้ง 6 ประเภทดังกล่าว ได้แก่

ก. ตัวแทนรับฝากเงิน ธนาคารพาณิชย์อาจแต่งตั้งได้เฉพาะนิติบุคคลดังต่อไปนี้ (1) ธนาคารพาณิชย์แห่งอื่น (2) บริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด และ (3) สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ข. ตัวแทนรับถอนเงิน ธนาคารพาณิชย์อาจแต่งตั้งได้เฉพาะบริษัทไปรษณีย์ไทย จำกัด เท่านั้น

ค. ตัวแทน โอนเงิน ธนาคารพาณิชย์อาจแต่งตั้งได้เฉพาะบริษัทไปรษณีย์ไทย จำกัด เท่านั้น โดยธนาคารพาณิชย์อาจโอนเงินไปให้บริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด เพื่อไปจ่ายให้บุคคลภายนอก ทั้งนี้ เหตุที่ธนาคารแห่งประเทศไทยยังไม่อนุญาตให้นิติบุคคลอื่นทำการเป็นตัวแทนโอนเงินนอกจากบริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด เพราะหากเปิดกว้างให้แก่นิติบุคคลทั่วไปในการเป็นตัวแทนโอนเงินโดยที่ยังไม่สามารถกำหนดมาตรฐานในด้านความปลอดภัยและความเที่ยงตรงของระบบ อาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่สาธารณชนได้

ง. ตัวแทนรับชำระเงิน ธนาคารพาณิชย์อาจแต่งตั้งได้เฉพาะนิติบุคคล ดังต่อไปนี้ (1) ธนาคารพาณิชย์แห่งอื่น (2) บริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด (3) ผู้ให้บริการรับชำระเงิน ทางอิเล็กทรอนิกส์ และ (4) สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

จ. ตัวแทนจ่ายเงิน (Paying Agent) ธนาคารพาณิชย์อาจแต่งตั้งได้เฉพาะนิติบุคคลดังต่อไปนี้ (1) ธนาคารพาณิชย์แห่งอื่น และ (2) สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในการรับคำสั่งจ่ายนั้น ตัวแทนจ่ายเงินต้องรับจากลูกค้าต้นทางที่เป็น นิติบุคคล องค์กร หรือวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (ธุรกิจ SMEs) เท่านั้น ส่วนผู้ที่รับเงิน ที่จ่ายให้จะเป็นบุคคลใดก็ได้

ทั้งนี้ หากการแต่งตั้งตัวแทนจ่ายเงินเป็นการแต่งตั้งธนาคารพาณิชย์ แห่งอื่น ธนาคารพาณิชย์แห่งอื่นนั้นจะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยตาม หลักเกณฑ์การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Insourcing) และบริการอื่นด้วย

ฉ. ตัวแทนในกรณีอื่น ให้ขออนุญาตมาเป็นรายการนี้

5.3.2 กรณีบริษัทเงินทุนเป็นผู้แต่งตั้งตัวแทน

บริษัทเงินทุนอาจแต่งตั้งตัวแทนได้ 3 ประเภท โดยที่ตัวแทนดังกล่าวจะ ทำการเปิดบัญชีเงินฝากหรือพิจารณาอนุมัติหรือเบิกจ่ายสินเชื่อไม่ได้ ตัวแทนทั้ง 3 ประเภทดังกล่าว ได้แก่

ก. ตัวแทนรับฝากเงิน บริษัทเงินทุนอาจแต่งตั้งได้เฉพาะนิติบุคคล ดังต่อไปนี้ (1) ธนาคารพาณิชย์ และ (2) บริษัทเงินทุนแห่งอื่น

ข. ตัวแทนรับชำระสินเชื่อ บริษัทเงินทุนอาจแต่งตั้งได้เฉพาะ นิติบุคคลดังต่อไปนี้ (1) ธนาคารพาณิชย์ (2) บริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด โดยไม่รวมถึง บริษัท ร่วมทุน (Joint Venture Company) ที่อาจจะจัดตั้งขึ้นในอนาคตระหว่างบริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด กับ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารใดธนาคารหนึ่งหรือหลายธนาคาร และ (3) ผู้ให้บริการรับชำระเงินทาง อิเล็กทรอนิกส์

ค. ตัวแทนในกรณีอื่น ให้ขออนุญาตมาเป็นรายการนี้

5.3.3 หลักเกณฑ์การยื่นขออนุญาต

ในการยื่นขออนุญาตแต่งตั้งตัวแทนของสถาบันการเงินแต่ละประเภทตามข้อ 5.3.1 และ 5.3.2 ให้สถาบันการเงินปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

ประเภทตัวแทน	ประเภทนิติบุคคล	ไม่ต้องขออนุญาตและไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า	ไม่ต้องขออนุญาตแต่ต้องแจ้งให้ทราบอย่างน้อย 30 วันก่อนตัวแทนดังกล่าวเริ่มให้บริการ	ยื่นขออนุญาต
การแต่งตั้งตัวแทนของธนาคารพาณิชย์				
1. ตัวแทนรับฝากเงิน	ธนาคารพาณิชย์แห่งอื่น	✓		
	บริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด		✓	
	สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	✓		
2. ตัวแทนรับถอนเงิน	บริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด		✓	
3. ตัวแทนโอนเงิน	บริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด		✓	
4. ตัวแทนรับชำระเงิน	ธนาคารพาณิชย์แห่งอื่น	✓		
	บริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด	✓		
	ผู้ให้บริการรับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์	✓		
	สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	✓		
5. ตัวแทนจ่ายเงิน (Paying Agent)	ธนาคารพาณิชย์แห่งอื่น			✓
	สถาบันการเงินเฉพาะกิจ			✓
6. ตัวแทนในกรณีอื่น				✓ เป็นรายกรณี
การแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทเงินทุน				
1. ตัวแทนรับฝากเงิน	ธนาคารพาณิชย์	✓		
	บริษัทเงินทุนแห่งอื่น	✓		
2. ตัวแทนรับชำระสินเชื่อ	ธนาคารพาณิชย์	✓		
	บริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด ¹	✓		
	ผู้ให้บริการรับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์	✓		
3. ตัวแทนในกรณีอื่น				✓ เป็นรายกรณี

¹ ไม่รวมถึง บริษัทร่วมทุน (Joint Venture Company) ที่อาจจะจัดตั้งขึ้นในโอกาสระหว่างบริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด กับ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารใดธนาคารหนึ่งหรือหลายธนาคาร

ก. การแต่งตั้งตัวแทนรับฝากเงิน รับถอนเงิน หรือ โอนเงิน ตามขอบเขตที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตเป็นการทั่วไปสำหรับสถาบันการเงินแต่ละประเภท

(1) ในกรณีที่สถาบันการเงินประสงค์จะแต่งตั้งสถาบันการเงินแห่งอื่นหรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจเป็นตัวแทนรับฝากเงิน ให้สถาบันการเงินสามารถดำเนินการไปได้ โดยไม่ต้องขออนุญาตและไม่ต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบล่วงหน้า

(2) ในกรณีที่สถาบันการเงินประสงค์จะแต่งตั้งบริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด เป็นตัวแทนรับฝากเงิน รับถอนเงิน หรือ โอนเงิน ให้สถาบันการเงินดำเนินการไปได้โดยไม่ต้องขออนุญาตก่อน แต่ต้องแจ้งให้ฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบอย่างน้อย 30 วันก่อนตัวแทนดังกล่าวเริ่มให้บริการ

ข. การแต่งตั้งตัวแทนรับชำระเงิน และตัวแทนรับชำระสินเชื่อ ตามขอบเขตที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตเป็นการทั่วไปสำหรับสถาบันการเงินแต่ละประเภท

สถาบันการเงินสามารถดำเนินการไปได้ โดยไม่ต้องขออนุญาตและไม่ต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบล่วงหน้า

ค. การแต่งตั้งตัวแทนจ่ายเงิน (Paying Agent) ตามขอบเขตที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตเป็นการทั่วไปสำหรับธนาคารพาณิชย์

(1) ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ประสงค์จะแต่งตั้งธนาคารพาณิชย์แห่งอื่นเป็นตัวแทนจ่ายเงิน ให้ธนาคารพาณิชย์ทั้งฝ่ายตัวการและตัวแทนยื่นขออนุญาตต่อฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ในช่วงระยะเวลาเดียวกันหรือใกล้เคียงกัน เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้ทราบความประสงค์ของทั้งสองฝ่ายให้เป็นที่แน่ชัด

(2) ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ประสงค์จะแต่งตั้งสถาบันการเงินเฉพาะกิจเป็นตัวแทนจ่ายเงิน ให้ธนาคารพาณิชย์ซึ่งเป็นตัวการยื่นขออนุญาตต่อฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

โดยทั้งสองกรณีข้างต้น ธนาคารพาณิชย์จะต้องแสดงเหตุผลและข้อมูลตามรายการดังต่อไปนี้

- นโยบาย กระบวนการ และวิธีปฏิบัติที่ชัดเจนในการดำเนินการ ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับมอบหมาย เพื่อนำไปถือปฏิบัติเป็นเกณฑ์ภายใน

- ระบบการประเมินความเสี่ยง การบริหารความเสี่ยง ขั้นตอนของการบริการ การส่งคำสั่งจ่ายเงินมาให้ตัวแทนของธนาคารพาณิชย์ การควบคุมภายใน การตรวจสอบหลักฐานแสดงตนของผู้รับเงิน การรักษาความปลอดภัย การรักษาความลับของข้อมูล และแผนรองรับกรณีตัวแทนของธนาคารพาณิชย์ไม่สามารถให้บริการได้

- สัญญาที่กำหนดรายละเอียดประเภทของการให้บริการ ขั้นตอนหรือวิธีการดำเนินการ ขอบเขตความรับผิดชอบ การคิดค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการ ระบบการควบคุมภายใน และระบบการรักษาความปลอดภัยในการเก็บรักษาข้อมูลของธนาคารพาณิชย์ตัวการ และลูกค้าหรือผู้รับบริการ ตลอดจนแผนฉุกเฉินที่เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อรองรับกรณีการให้บริการโดยตัวแทนของธนาคารพาณิชย์มีปัญหาหยุดชะงักและไม่สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง เช่น กรณีไฟฟ้าดับและระบบไฟฟ้าสำรองไม่ทำงาน เป็นต้น

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีหนังสือแจ้งผลการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทราบภายใน 30 วันนับจากวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับเอกสารครบถ้วน เว้นแต่ ธนาคารแห่งประเทศไทยขอให้ธนาคารพาณิชย์จัดส่งเอกสารหรือชี้แจงรายละเอียดเพิ่มเติม

ง. การแต่งตั้งตัวแทนในกรณีอื่น นอกเหนือจากที่กล่าวมาข้างต้น ให้สถาบันการเงินยื่นขออนุญาตต่อฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณีในการอนุญาต ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขเพิ่มเติมให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามความเหมาะสมด้วยก็ได้

5.3.4 หลักเกณฑ์การกำกับดูแลการแต่งตั้งตัวแทนของสถาบันการเงิน

สถาบันการเงินต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการแต่งตั้งตัวแทนของสถาบันการเงินในเรื่องต่อไปนี้

ก. ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

แม้ว่าสถาบันการเงินจะมีตัวแทนซึ่งทำการแทนสถาบันการเงินในการให้บริการบางประเภทแก่ลูกค้า รวมทั้งในกรณีที่ตัวแทนของสถาบันการเงินมีการมอบหมายหรือว่าจ้างผู้รับจ้างช่วงงานต่อ (Subcontract) สถาบันการเงินยังคงมีความรับผิดชอบต่อลูกค้าเสมือนหนึ่งสถาบันการเงินเป็นผู้ดำเนินการเอง ทั้งนี้ การแต่งตั้งตัวแทนของสถาบันการเงินจะต้องไม่ทำให้คุณภาพของบริการที่ลูกค้าได้รับด้อยลงหรือเป็นการผลักภาระค่าใช้จ่ายทั่วไปที่เกิดขึ้นเป็นประจําอยู่แล้วของสถาบันการเงินไปให้แก่ลูกค้า

ข. นโยบายและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทน

สถาบันการเงินต้องกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติให้ชัดเจนเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดในเรื่องต่อไปนี้

(1) แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการแต่งตั้งตัวแทนของสถาบันการเงิน ระบบการควบคุมภายใน และการประสานงานระหว่างสถาบันการเงินกับตัวแทนเพื่อป้องกันความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น เช่น ในด้านการเก็บรักษาเงินที่จะต้องส่งมอบ การตรวจสอบและรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบการให้บริการที่น่าเชื่อถืออย่างสม่ำเสมอ และการกำหนดจำนวนเงินสูงสุดในการให้บริการของตัวแทนเกี่ยวกับการรับฝากเงิน รับถอนเงิน และโอนเงิน เป็นต้น (ตัวอย่าง ความเสี่ยงจากการแต่งตั้งตัวแทนของสถาบันการเงิน ตามเอกสารแนบ 2)

(2) วันที่ธุรกรรมเสร็จสิ้นสมบูรณ์และวันที่เริ่มคิดดอกเบี้ย ซึ่งควรเป็นมาตรฐานเดียวกับการทำธุรกรรมที่สถาบันการเงิน

(3) หลักฐานการทำธุรกรรมที่ตัวแทนต้องออกให้แก่ลูกค้า

(4) เงื่อนไขสำคัญในสัญญาระหว่างสถาบันการเงินกับตัวแทน

ทั้งนี้ นโยบายและกรอบวิธีปฏิบัติดังกล่าวต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของสถาบันการเงิน โดยคณะกรรมการต้องดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการตามนโยบายและกรอบวิธีปฏิบัติที่ได้อนุมัติไว้ด้วย

ค. การเปิดเผยข้อมูล

(1) สถาบันการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ลูกค้าทราบ

(1.1) การแต่งตั้งตัวแทนของสถาบันการเงิน เช่น รายชื่อของตัวแทนที่สถาบันการเงินแต่งตั้ง ธุรกรรมที่สามารถทำผ่านตัวแทนแต่ละราย เงื่อนไขการให้บริการ ความรับผิดชอบของสถาบันการเงินต่อลูกค้า และการคุ้มครองผู้บริโภค เป็นต้น

(1.2) ข้อมูลที่อาจมีผลกระทบต่อลูกค้าจากการแต่งตั้งตัวแทนของสถาบันการเงิน เช่น ค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการ หรือการเปลี่ยนแปลงที่อาจทำให้ลูกค้าเสียประโยชน์ เป็นต้น โดยสถาบันการเงินต้องเปิดเผยให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า

(2) สถาบันการเงินต้องควบคุมดูแลให้ตัวแทนของสถาบันการเงินเปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ลูกค้าทราบ

(2.1) การเป็นตัวแทนให้สถาบันการเงินแห่งอื่น เช่น รายชื่อของสถาบันการเงินแห่งอื่นที่ตัวแทนของสถาบันการเงินดังกล่าวเป็นตัวแทนให้ ชุกรกรรมที่สามารถทำผ่านตัวแทนดังกล่าวได้ เงื่อนไขการให้บริการ ความรับผิดชอบต่อลูกค้า และการคุ้มครองผู้บริโภค เป็นต้น

(2.2) ข้อมูลที่อาจมีผลกระทบต่อลูกค้า เช่น ค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการ หรือการเปลี่ยนแปลงที่อาจทำให้ลูกค้าเสียประโยชน์ เป็นต้น โดยตัวแทนต้องเปิดเผยให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า

ง. การคุ้มครองผู้บริโภคในเรื่องอื่น ๆ เพิ่มเติม

สถาบันการเงินต้องปฏิบัติตามและควบคุมดูแลให้ตัวแทนของสถาบันการเงินปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การคุ้มครองผู้บริโภคในเรื่องอื่น ๆ เพิ่มเติมดังต่อไปนี้เป็นอย่างน้อย

(1) การถือว่าธุรกรรมเสร็จสิ้นสมบูรณ์

(1.1) ธุรกรรมการรับฝากเงิน: การฝากเงินของลูกค้าถือว่าเสร็จสิ้นสมบูรณ์ และถือว่าสถาบันการเงินได้รับเงินฝาก ดังนี้

(1.1.1) กรณีลูกค้าฝากเงินโดยใช้เงินสด ให้ถือว่าธุรกรรมเสร็จสิ้นสมบูรณ์และสถาบันการเงินได้รับเงินฝาก เมื่อตัวแทนได้ออกหลักฐานการรับฝากเงินให้แก่ลูกค้า

(1.1.2) กรณีลูกค้าฝากเงินโดยใช้เช็ค ให้ถือว่าธุรกรรมเสร็จสิ้นสมบูรณ์และสถาบันการเงินได้รับเงินฝาก เมื่อตัวแทนได้ออกหลักฐานการรับฝากเงินให้แก่ลูกค้าและสถาบันการเงินสามารถเรียกเก็บเงินตามเช็คได้ครบถ้วน

ทั้งนี้ ให้สถาบันการเงินเริ่มคิดดอกเบี้ยให้แก่ลูกค้านับแต่วันที่สถาบันการเงินได้รับเงินฝาก โดยสถาบันการเงินต้องกำหนดเวลาที่ถือว่าธุรกรรมดังกล่าวเสร็จสิ้นสมบูรณ์ภายในวันที่ลูกค้าฝากเงินผ่านตัวแทน (Cut-Off Time) ให้เป็นเวลาชัดเจน และต้องแจ้งเงื่อนไขให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ หากลูกค้านำเงินมาฝากภายหลังจากเวลาดังกล่าว ให้ถือว่าธุรกรรมนั้นเสร็จสิ้นสมบูรณ์และสถาบันการเงินได้รับเงินฝากในวันถัดไป

(1.2) ธุรกรรมการรับชำระเงิน: การชำระเงินของลูกค้าถือว่าเสร็จสิ้นสมบูรณ์ และถือว่าสถาบันการเงินได้รับชำระเงิน ดังนี้

(1.2.1) กรณีลูกค้าชำระเงินโดยใช้เงินสดหรือบัตรเดบิต ให้ถือว่าธุรกรรมเสร็จสิ้นสมบูรณ์ เมื่อตัวแทนได้ออกหลักฐานการรับชำระเงินให้แก่ลูกค้า

(1.2.2) กรณีลูกค้าชำระเงินโดยใช้เช็ค ให้ถือว่าธุรกรรมเสร็จสิ้นสมบูรณ์ เมื่อตัวแทนได้ออกหลักฐานการรับชำระเงินให้แก่ลูกค้าและสถาบันการเงินสามารถเรียกเก็บเงินตามเช็คได้ครบถ้วน

ทั้งนี้ ให้สถาบันการเงินเริ่มตัดลดภาระสินเชื่อ ค่าใช้จ่ายตามบัตรเครดิต ค่าสาธารณูปโภค หรือค่าสินค้าและบริการให้แก่ลูกค้านับแต่วันที่สถาบันการเงินได้รับชำระเงิน โดยสถาบันการเงินต้องกำหนดเวลาที่ถือว่าธุรกรรมดังกล่าวเสร็จสิ้นสมบูรณ์ภายในวันที่ลูกค้าชำระเงินผ่านตัวแทน (Cut-Off Time) ให้เป็นเวลาที่ชัดเจน และต้องแจ้งเงื่อนไขให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ หากลูกค้านำเงินมาชำระภายหลังจากเวลาดังกล่าว ให้ถือว่าธุรกรรมนั้นเสร็จสิ้นสมบูรณ์และสถาบันการเงินได้รับชำระเงินในวันถัดไป

(2) การรักษาความปลอดภัยให้แก่ลูกค้า

สถาบันการเงินต้องกำหนดให้ตัวแทนของสถาบันการเงินให้บริการแก่ลูกค้าในสถานที่ประกอบการ สาขา หรือช่องทางการให้บริการอื่นของตัวแทน หรือสถานที่ของนิติบุคคลหรือบุคคลอื่นที่มีสัญญาให้ตัวแทนใช้สถานที่เท่านั้น และต้องมีมาตรการรักษาความปลอดภัย ณ สถานที่หรือช่องทางการให้บริการเหล่านั้นด้วย

จ. การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง

(1) สถาบันการเงินต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1.1) หลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้บริการจากบุคคลภายนอกดำเนินงานทั่วไปที่เกี่ยวข้อง ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) ในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน

(1.2) หลักเกณฑ์การใช้บริการจากบุคคลภายนอกด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Outsourcing) ที่เกี่ยวข้อง ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

(2) สถาบันการเงินต้องควบคุมดูแลให้ตัวแทนของสถาบันการเงินปฏิบัติตามแนวปฏิบัติ หลักเกณฑ์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เช่น แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง มาตรการป้องกันปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism: AML/CFT) เป็นต้น

นอกจากนี้ ในกรณีที่สถาบันการเงินประสงค์จะให้ตัวแทนของตน ให้บริการสนับสนุนอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่เป็นตัวแทน นอกเหนือจากที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ ให้สถาบันการเงินซึ่งเป็นตัวการปฏิบัติตามและควบคุมดูแลให้ตัวแทนของตนปฏิบัติตาม หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องด้วย เช่น หลักเกณฑ์การใช้บริการจาก บุคคลภายนอก (Outsourcing) ในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน หลักเกณฑ์การอนุญาตให้ ธนาคารพาณิชย์ให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Insourcing) และบริการอื่น และหลักเกณฑ์ การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ให้บริการด้านงานสนับสนุนและบริการอื่น เป็นต้น

(3) ในกรณีที่ตัวแทนของสถาบันการเงินมอบหมายหรือว่าจ้าง ผู้รับจ้างช่วงงานต่อ (Subcontract) ในบางส่วนหรือทั้งหมดของธุรกรรมที่ตัวแทนดำเนินการแทน สถาบันการเงิน ผู้รับจ้างช่วงงานต่อนั้นจะต้องเป็นนิติบุคคลประเภทที่ธนาคารแห่งประเทศไทย อนุญาตให้สถาบันการเงินแต่งตั้งเป็นตัวแทนสำหรับธุรกรรมประเภทนั้น ๆ และจะต้องปฏิบัติตาม หลักเกณฑ์และเงื่อนไขต่าง ๆ ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ และที่ได้ตกลงไว้กับสถาบันการเงินด้วย

ฉ. การเพิกถอนการอนุญาต

ภายหลังจากที่ได้รับอนุญาตไปแล้ว หากธนาคารแห่งประเทศไทย พบว่า สถาบันการเงินไม่ได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หรือไม่ได้ปฏิบัติตามจริงตามข้อมูลที่สถาบันการเงินเคยจัดส่งมาให้ ณ ขณะที่ขออนุญาต หรือมีการ กระทำที่กระทบต่อความปลอดภัย หรือความผาสุกของประชาชน หรือที่ละเมิดสิทธิผู้บริโภค ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจเพิกถอนการอนุญาตเป็นการทั่วไปหรือเป็นรายกรณี หรือสั่งการและ/ หรือกำหนดเงื่อนไขอื่น ๆ เพิ่มเติมเป็นรายกรณีได้ตามความจำเป็น

5.3.5 บทเฉพาะกาล

ก. กรณีที่สถาบันการเงินได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ให้แต่งตั้งตัวแทนเป็นรายกรณีก่อนประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ให้ดำเนินการต่อไปได้โดยไม่ต้อง ยื่นขออนุญาตใหม่อีกและให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในแต่ละกรณีนั้น ๆ トラบเท่าที่ไม่ขัดกับประกาศฉบับนี้ และในกรณีที่มีการต่ออายุสัญญาแต่งตั้ง ตัวแทนฉบับเดิมหรือทำสัญญาแต่งตั้งตัวแทนฉบับใหม่ ให้สถาบันการเงินปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ การกำกับดูแลการแต่งตั้งตัวแทนของสถาบันการเงินตามประกาศฉบับนี้ด้วย ทั้งนี้ กรณีที่สถาบัน การเงินมีข้อสงสัย ให้หารือธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณาเป็นรายกรณี

ข. กรณีที่สถาบันการเงินใดแต่งตั้งตัวแทนประเภทที่ต้องขออนุญาต
จากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนภายใต้ประกาศฉบับนี้ แต่หลักเกณฑ์เดิมซึ่งมีผลบังคับใช้
ขณะมีการแต่งตั้งตัวแทนไม่ได้กำหนดให้ต้องขออนุญาต ก็ให้สถาบันการเงินยื่นขออนุญาตต่อ
ฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นรายกรณีภายใน 90 วันนับแต่วันที่ประกาศ
ฉบับนี้มีผลใช้บังคับ

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 20 ตุลาคม 2553



(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

สรุปภาพรวมการอนุญาตการแต่งตั้งตัวแทนของสถาบันการเงิน (Banking Agent)

สำหรับธนาคารพาณิชย์

ประเภทตัวแทน	ประเภทนิติบุคคล			
	ธนาคารพาณิชย์ แห่งอื่น	สถาบัน การเงิน เฉพาะกิจ	บริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด	ผู้ให้บริการรับชำระเงิน ทางอิเล็กทรอนิกส์
1. ตัวแทนรับฝากเงิน	✓	✓	✓	
2. ตัวแทนรับถอนเงิน			✓	
3. ตัวแทนโอนเงิน			✓	
4. ตัวแทนรับชำระเงิน				
4.1 หนี้จากสินเชื่อ และบัตรเครดิต	✓	✓	✓	✓
4.2 ค่าสาธารณูปโภค ค่าสินค้าและบริการ	✓	✓	✓	✓
5. ตัวแทนจ่ายเงิน (Paying Agent)	✓	✓		

สำหรับบริษัทเงินทุน

ประเภทตัวแทน	ประเภทนิติบุคคล			
	ธนาคาร พาณิชย์	บริษัท เงินทุน แห่งอื่น	บริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด ²	ผู้ให้บริการรับชำระเงิน ทางอิเล็กทรอนิกส์
1. ตัวแทนรับฝากเงิน	✓	✓		
2. ตัวแทนรับชำระสินเชื่อ	✓		✓	✓

² ไม่รวมถึง บริษัทร่วมทุน (Joint Venture Company) ที่อาจจะจัดตั้งขึ้นในอนาคตระหว่างบริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด กับ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารใดธนาคารหนึ่งหรือหลายธนาคาร

ตัวอย่างความเสี่ยงจากการแต่งตั้งตัวแทนของสถาบันการเงิน

ความเสี่ยงจากการแต่งตั้งตัวแทนของสถาบันการเงินสามารถสรุปได้เป็น 7 หมวด ได้แก่

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) เช่น ตัวแทนของสถาบันการเงินดำเนินงานที่ไม่สอดคล้องกับกลยุทธ์ของสถาบันการเงินที่กำหนดไว้
2. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) เช่น
 - 2.1 ตัวแทนของสถาบันการเงินให้บริการแก่ลูกค้าไม่ได้ตามมาตรฐานที่กำหนดไว้
 - 2.2 ตัวแทนของสถาบันการเงินให้บริการแก่ลูกค้าไม่เป็นไปตามมาตรฐานเดียวกันกับสถาบันการเงิน
 - 2.3 ตัวแทนของสถาบันการเงินประสบปัญหาทางธุรกิจ และส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์ของสถาบันการเงิน
3. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Risk) เช่น
 - 3.1 ตัวแทนของสถาบันการเงินไม่ดำเนินการตามกฎหมายด้านการเงินที่เกี่ยวข้อง
 - 3.2 ตัวแทนของสถาบันการเงินไม่ดำเนินการตามกฎหมายคุ้มครองผู้บริโภค
 - 3.3 ตัวแทนของสถาบันการเงินไม่มีระบบการกำกับดูแลและควบคุมการปฏิบัติตามกฎหมายอย่างเพียงพอ
4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) เช่น
 - 4.1 ความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอกที่ควบคุมไม่ได้ เช่น การจราจล การทุจริตโดยบุคคลภายนอก ฯลฯ
 - 4.2 ความเสี่ยงจากปัจจัยภายใน เช่น
 - 4.2.1 บุคลากรของตัวแทนไม่มีทักษะในการให้บริการทางการเงิน
 - 4.2.2 ระบบการให้บริการจัดซื้อ โดยเฉพาะอย่างยิ่งระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
 - 4.2.3 การควบคุมภายในของตัวแทนไม่มีประสิทธิภาพ อาจทำให้เกิดความผิดพลาด หรือเกิดการทุจริตโดยบุคคลภายใน
 - 4.2.4 การรักษาความปลอดภัยแก่ลูกค้าในพื้นที่และสถานที่ให้บริการ

5. ความเสี่ยงด้านสัญญาและข้อตกลง (Contractual Risk) เช่น
 - 5.1 ความเสี่ยงจากการกำหนดข้อตกลงการให้บริการ (Service Level Agreement) ที่ไม่รัดกุม
 - 5.2 ความเสี่ยงในการบังคับตามสัญญาและข้อตกลง
6. ความเสี่ยงด้านการเข้าถึงข้อมูล (Access Risk) เช่น
 - 6.1 ความเสี่ยงที่สถาบันการเงินไม่สามารถเข้าถึงข้อมูลของตัวแทนของสถาบันการเงินที่จำเป็นต่อการตรวจสอบภายใน และการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือองค์กรอื่น ๆ
 - 6.2 ความซับซ้อนของการดำเนินงานของตัวแทนของสถาบันการเงิน ที่ทำให้เป็นอุปสรรคในการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลของสถาบันการเงินและทางการ
7. ความเสี่ยงที่เกิดจากการกระจุกตัวและส่งผลกระทบต่อระบบสถาบันการเงินโดยรวม (Concentration and Systematic Risk) เช่น สถาบันการเงินหลายแห่งใช้บริการจากตัวแทนรายเดียว

**คำถาม – คำตอบสำหรับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การแต่งตั้งตัวแทน
ของสถาบันการเงิน (banking agent) ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559**

ลำดับ	คำถาม	คำตอบ
1	<p>สง. สามารถขออนุญาตแต่งตั้งตัวแทน (banking agent) นอกเหนือจากขอบเขตที่ ธปท. อนุญาตเป็นการทั่วไปได้หรือไม่ หากได้ มีแนวทางในการยื่นขออนุญาตอย่างไร</p>	<p>สง. สามารถขออนุญาตแต่งตั้งตัวแทนนอกเหนือจากขอบเขตที่ ธปท. อนุญาตเป็นการทั่วไปได้ โดย สง. ที่มีความประสงค์จะแต่งตั้งตัวแทนโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มช่องทางการให้บริการแก่ลูกค้าหรือเพื่อพัฒนาช่องทางการให้บริการผ่านการแต่งตั้งตัวแทนรูปแบบใหม่ ๆ สามารถยื่นขออนุญาต ธปท. เป็นรายกรณี เช่น กรณีที่ สง. จะแต่งตั้งผู้ให้บริการ เช่น counter service บริษัทผู้ให้บริการเครือข่ายโทรศัพท์ (Telco) หรือนิติบุคคลอื่นใดเป็นตัวแทนรับฝากเงิน โอนเงิน หรือตัวแทนประเภทอื่น เป็นต้น ซึ่งในการพิจารณาแต่งตั้งตัวแทนดังกล่าว สง. จะต้องพิจารณารูปแบบธุรกรรม/ช่องทางการให้บริการให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง</p> <p>ทั้งนี้ ให้ สง. ยื่นขออนุญาตต่อฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน ธปท. โดยอาจอ้างอิงแนวทางตามประกาศข้อ 5.3.3 หลักเกณฑ์การยื่นขออนุญาต ในส่วนที่เกี่ยวข้อง พร้อมกันนี้ สง. จะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลตามประกาศข้อ 5.3.4 หลักเกณฑ์การกำกับดูแลการแต่งตั้งตัวแทนของ สง. ได้แก่ ความรับผิดชอบต่อลูกค้า นโยบายและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทน การเปิดเผยข้อมูล การคุ้มครองผู้บริโภค ในเรื่องอื่น ๆ เพิ่มเติม และการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง</p>