



เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ที่ ฝนช.(๒๓) ว. ๑๕ /๒๕๕๙ เรื่อง การออกประกาศภายใต้พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. ๒๕๕๙

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ขอแจ้งการออกประกาศภายใต้พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. ๒๕๕๙ ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม ๑๓๓ ตอนพิเศษ ๑๘๙ ง ลงวันที่ ๒๕ สิงหาคม ๒๕๕๙ ดังนี้

๑. ประกาศคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. ๒๕๕๙ ลงวันที่ ๒๒ สิงหาคม ๒๕๕๙

๒. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จำนวน ๔ ฉบับ ลงวันที่ ๒๓ สิงหาคม ๒๕๕๙ ประกอบด้วย

๒.๑ ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. ๑๐/๒๕๕๙ เรื่อง การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ตามบัญชี ก ที่ไม่ต้องแจ้งให้ทราบก่อนให้บริการ ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

๒.๒ ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. ๑๑/๒๕๕๙ เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

๒.๓ ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. ๑๒/๒๕๕๙ เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลตัวแทนของผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

๒.๔ ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. ๑๓/๒๕๕๙ เรื่อง นโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ธปท. ได้เผยแพร่รายละเอียดของประกาศดังกล่าวผ่านทาง [www.bot.or.th](http://www.bot.or.th) ภายใต้หัวข้อ “ระบบการชำระเงิน>ระเบียบ/ประกาศระบบการชำระเงิน>การกำกับดูแลธุรกิจ e-Payment”

ฝนช๒๓-กส๖๕๐๐๓-๒๕๕๙๐๘๒๕

กส๖๕๐ วันที่ ๑๕ ส.ค. ๒๕๕๙

อนึ่ง สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ก่อนวันที่พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2559 ใช้บังคับ ให้ยังคงดำเนินการต่อไปได้จนถึงวันที่ 24 พฤศจิกายน 2559 หากประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามพระราชกฤษฎีกาดังกล่าวต่อไป ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจแจ้งให้ทราบ ขอขึ้นทะเบียน หรือขอรับใบอนุญาต แล้วแต่กรณี ตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศกำหนดตั้งแต่วันที่ 26 สิงหาคม 2559 ถึงวันที่ 25 กันยายน 2559

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นางนิตารัตน์ ไตรรัตน์วรกุล)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน  
ผู้ว่าการแทน

ฝ่ายนโยบายระบบชำระเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5036, 0 2283 6713

โทรสาร 0 2282 7717

หมายเหตุ [ ] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจง  
[ ✓ ] ไม่มีการประชุมชี้แจง

## ประกาศคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์  
ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. ๒๕๕๙

เพื่อรักษาความมั่นคงทางการเงินและการพาณิชย์ ประโยชน์ในการเสริมสร้างความน่าเชื่อถือ และยอมรับในระบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ และเพื่อป้องกันความเสียหายต่อสาธารณชน ตลอดจน เพื่อเป็นการพัฒนาประสิทธิภาพการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ให้เหมาะสมกับการแข่งขันในปัจจุบัน ส่งเสริมให้ผู้ให้บริการที่เป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความน่าเชื่อถือ มากยิ่งขึ้น

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๖ มาตรา ๑๑ มาตรา ๑๒ และมาตรา ๑๓ แห่งพระราชบัญญัติว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. ๒๕๕๙ คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์จึงกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ให้ผู้ให้บริการถือปฏิบัติ ดังนี้

ข้อ ๑ ในประกาศฉบับนี้เว้นแต่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

“ผู้ให้บริการ” หมายความว่า สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามที่กำหนดไว้ในบัญชีท้ายพระราชบัญญัติว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. ๒๕๕๙ ประกอบด้วยธุรกิจบริการที่ต้องแจ้งให้ทราบก่อนให้บริการ (บัญชี ก) ธุรกิจบริการที่ต้องขอขึ้นทะเบียนก่อนให้บริการ (บัญชี ข) และธุรกิจบริการที่ต้องได้รับอนุญาตก่อนให้บริการ (บัญชี ค)

“สถาบันการเงินเฉพาะกิจ” หมายความว่า สถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“ธุรกิจบริการที่ต้องแจ้งให้ทราบก่อนให้บริการ” (บัญชี ก) ได้แก่ การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้าหรือรับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้าจากผู้ขายสินค้าหรือให้บริการเพียงรายเดียว ทั้งนี้ เว้นแต่การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้จำกัดเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้บริโภค โดยมีได้แสวงหากำไรจากการออกบัตร 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) การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใดหรือผ่านทางเครือข่าย  
(๔) การให้บริการสวิตซ์ซึ่งในการชำระเงินหลายระบบ (Transaction Switching บัญชี ค)  
(๕) การให้บริการรับชำระเงินแทน  
(๖) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้า และหรือรับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้าจากผู้ขายสินค้าหรือให้บริการหลายราย โดยไม่จำกัดสถานที่และไม่อยู่ภายใต้ระบบการจัดจำหน่ายและการให้บริการเดียวกัน (e-Money บัญชี ค)

“ธปท.” หมายความว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย

“ผู้ว่าการ” หมายความว่า ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

“พนักงานเจ้าหน้าที่” หมายความว่า ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย หรือผู้ซึ่งผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทยแต่งตั้งให้ปฏิบัติตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. ๒๕๕๙

#### หมวด ๑

#### การแจ้งให้ทราบ การขอขึ้นทะเบียน และการขอรับใบอนุญาต

ข้อ ๒ สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ประสงค์จะเป็นผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข หรือบัญชี ค ต้องยื่นแบบการแจ้งให้ทราบ แบบการขอขึ้นทะเบียน หรือแบบการขอรับใบอนุญาต พร้อมเอกสารหลักฐานแล้วแต่กรณี ตามแบบแนบท้ายประกาศฉบับนี้หรือตามแบบที่คณะกรรมการจะแก้ไขเพิ่มเติม ต่อผู้ว่าการหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ที่ผู้ว่าการมอบหมาย

กรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจประสงค์จะประกอบธุรกิจเป็นผู้ให้บริการมากกว่าหนึ่งประเภทธุรกิจสามารถยื่นแบบการแจ้งให้ทราบ แบบการขอขึ้นทะเบียน หรือแบบการขอรับใบอนุญาต พร้อมเอกสารหลักฐานตามที่กำหนดในคราวเดียวกันได้

ข้อ ๓ ผู้ให้บริการที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจต่อไปเมื่อใบอนุญาตครบกำหนด ให้ยื่นคำขอต่ออายุใบอนุญาต พร้อมเอกสารหลักฐานตามแบบที่คณะกรรมการกำหนด ต่อผู้ว่าการหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ที่ผู้ว่าการมอบหมายภายในระยะเวลา ๙๐ วัน แต่ไม่น้อยกว่า ๖๐ วัน ก่อนวันที่ใบอนุญาตเดิมสิ้นอายุ

ในกรณีที่คณะกรรมการพิจารณาไม่ต่อใบอนุญาต และสั่งให้ผู้ให้บริการต้องปฏิบัติตามการอย่างหนึ่งอย่างใดไปจนกว่าใบอนุญาตจะสิ้นอายุ พนักงานเจ้าหน้าที่จะแจ้งให้ผู้ให้บริการรายนั้นทราบเพื่อถือปฏิบัติต่อไป

ข้อ ๔ ในการพิจารณาออกใบอนุญาต ต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จภายใน ๔๕ วันทำการ นับแต่วันที่ได้แบบการขอรับใบอนุญาตและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

ข้อ ๕ กรณีที่ใบรับแจ้ง ใบรับขึ้นทะเบียน หรือใบอนุญาต สูญหาย ถูกทำลาย หรือชำรุดเสียหาย ในสาระสำคัญ ให้ผู้ให้บริการยื่นคำขอรับใบแทนพร้อมเอกสารหลักฐานตามแบบแนบท้ายประกาศฉบับนี้ หรือตามแบบที่คณะกรรมการจะแก้ไขเพิ่มเติม ต่อผู้ว่าการหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ที่ผู้ว่าการมอบหมายภายในกำหนด ๓๐ วัน นับตั้งแต่วันที่รู้ถึงการสูญหาย การถูกทำลาย หรือการชำรุดเสียหาย แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ เมื่อพนักงานเจ้าหน้าที่ได้ตรวจสอบความครบถ้วนและถูกต้องของเอกสารหลักฐานแล้วให้พนักงานเจ้าหน้าที่ที่ผู้ว่าการมอบหมายออกใบแทนของใบรับแจ้ง ใบรับขึ้นทะเบียน หรือใบอนุญาต แล้วแต่กรณี

## หมวด ๒

หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขทั่วไปในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

ข้อ ๖ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องประกอบธุรกิจโดยปฏิบัติตามแผน นโยบาย มาตรการ และระบบต่าง ๆ ตามที่ได้ยื่นแจ้งให้ทราบ ขึ้นทะเบียน หรือได้รับอนุญาตแล้วแต่กรณี

ข้อ ๗ กรณีผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ได้มีการเปลี่ยนแปลงการดำเนินงานไปจากเอกสารที่ได้ยื่นประกอบการแจ้งให้ทราบ การขึ้นทะเบียน หรือการได้รับอนุญาต หรือมีการหยุดให้บริการชั่วคราว ให้ผู้ให้บริการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) ผู้ให้บริการต้องแจ้ง ธปท. ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๑๕ วัน ก่อนเริ่มดำเนินการ ในกรณีดังต่อไปนี้

(ก) ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค เปลี่ยนแปลงระบบสารสนเทศอย่างมีสาระสำคัญ หรือมีผลกระทบต่อการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบให้บริการ ให้แจ้ง ธปท. ทราบพร้อมทั้งแสดงแผนภาพของระบบสารสนเทศ

(ข) ผู้ให้บริการตามบัญชี ข และบัญชี ค เพิ่ม ยกเลิก หรือเปลี่ยนแปลงรูปแบบของการให้บริการแตกต่างจากที่ได้ขึ้นทะเบียนหรือได้รับอนุญาตไว้ แล้วแต่กรณี ให้แจ้ง ธปท. ทราบพร้อมข้อมูลรายละเอียดของระบบสารสนเทศ (ถ้ามี)

(ค) ผู้ให้บริการตามบัญชี ข และบัญชี ค หยุดให้บริการชั่วคราวอันเกิดจากการเตรียมการไว้ล่วงหน้า เช่น การปิดปรับปรุงระบบงาน การปิดปรับปรุงพื้นที่สำนักงาน

(๒) กรณีผู้ให้บริการตามบัญชี ข และบัญชี ค หยุดให้บริการชั่วคราวซึ่งส่งผลกระทบต่อในวงกว้างอันเนื่องมาจากเหตุจำเป็นหรือมีพฤติการณ์พิเศษ ซึ่งไม่ได้มีการเตรียมการไว้ล่วงหน้า ให้แจ้งฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน ธพท. และแจ้งผู้ใช้บริการทราบโดยทั่วกันภายใน ๒๔ ชั่วโมง นับแต่เวลาที่หยุดให้บริการชั่วคราว

(๓) ผู้ให้บริการต้องแจ้งให้ผู้ใช้บริการทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๑๕ วัน ก่อนเริ่มดำเนินการอย่างน้อย ๒ ช่องทาง โดยอาจแจ้งข้อมูลผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรหรือประกาศทางหนังสือพิมพ์ หรือปิดประกาศไว้ในที่เปิดเผย ณ สถานที่ทำการหรือจุดให้บริการของตัวแทนแต่ละแห่งที่ให้บริการก็ได้ ในกรณีดังต่อไปนี้

(ก) ผู้ให้บริการตามบัญชี ข และบัญชี ค เปลี่ยนแปลงชื่อนิติบุคคล

(ข) ผู้ให้บริการตามบัญชี ข และบัญชี ค หยุดให้บริการชั่วคราวอันเกิดจากการเตรียมการไว้ล่วงหน้า เช่น การปิดปรับปรุงระบบงาน การปิดปรับปรุงพื้นที่สำนักงาน

(ค) ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ย้าย หรือปิดสำนักงานสาขา

ข้อ ๘ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องกำหนดนโยบายในการเก็บรักษาข้อมูลของผู้ใช้บริการ การกำหนดชั้นความลับในการเข้าถึงข้อมูล และการระบุตัวบุคคลที่มีสิทธิเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวพร้อมทั้งจัดให้มีระบบการจัดเก็บข้อมูลที่ถูกต้องเชื่อถือได้และป้องกันผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องเข้าถึงหรือแก้ไขข้อมูลที่เก็บรักษา

ข้อ ๙ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องรักษาความลับข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการ โดยจะไม่เปิดเผยข้อมูลเหล่านั้นตลอดระยะเวลาการใช้บริการและภายหลังที่เลิกใช้บริการแล้ว เว้นแต่กรณีต่อไปนี้

(๑) การเปิดเผยโดยได้รับความยินยอมเป็นหนังสือหรือวิธีการอื่นใดทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่ผู้ให้บริการกำหนดจากผู้ใช้บริการ

(๒) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวน หรือการพิจารณาคดี

(๓) การเปิดเผยแก่ผู้สอบบัญชีของผู้ให้บริการ

(๔) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมาย

(๕) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการกำกับดูแลระบบการชำระเงินของ ธพท.

ข้อ ๑๐ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องมีการกำหนดข้อตกลงในการให้บริการไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และเปิดเผยให้ผู้ใช้บริการทราบอย่างชัดเจน ซึ่งอย่างน้อยต้องประกอบด้วย

(๑) สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ให้บริการและผู้ใช้บริการทั้งในกรณีปกติและกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน

(๒) หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติในการให้บริการ

(๓) ความเสี่ยงทางการเงิน (Financial Risk) ที่อาจเกิดขึ้นจากการให้บริการ (ถ้ามี)

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการมีหน้าที่ติดตามดูแลให้ผู้ให้บริการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไขที่กำหนด และกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงซึ่งทำให้ผู้ใช้บริการเสียประโยชน์ ผู้ให้บริการต้องแจ้งให้ผู้ให้บริการทราบล่วงหน้า โดยประกาศไว้ ณ สถานที่ทำการทุกแห่ง หรือด้วยวิธีการอื่นใดให้ผู้ให้บริการสามารถทราบได้

ข้อ ๑๑ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องดำเนินการเกี่ยวกับการเปิดเผยค่าธรรมเนียมดังต่อไปนี้

(๑) เปิดเผยรายละเอียดของค่าธรรมเนียมที่จะเรียกเก็บจากผู้ให้บริการ โดยประกาศไว้ ณ สถานที่ทำการทุกแห่ง หรือด้วยวิธีการอื่นใดให้ผู้ให้บริการสามารถทราบได้ ทั้งนี้ ในการกำหนดค่าธรรมเนียม ผู้ให้บริการต้องกำหนดให้เป็นไปตามกลไกตลาดเพื่อให้เกิดการแข่งขันและต้องคำนึงถึงความเป็นธรรมต่อผู้ใช้บริการด้วย

(๒) เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียม ผู้ให้บริการจะต้องประกาศรายละเอียดไว้ ณ สถานที่ทำการทุกแห่ง โดยในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่ทำให้ผู้ใช้บริการเสียประโยชน์ ผู้ให้บริการต้องแจ้งด้วยวิธีการอื่นใด ให้ผู้ใช้บริการทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๓๐ วัน ก่อนการเปลี่ยนแปลงจะมีผลใช้บังคับ

(๓) จัดส่งประกาศค่าธรรมเนียมให้ สปท. ทราบโดยเร็วในรูปเอกสารอิเล็กทรอนิกส์นับแต่วันที่ออกประกาศครั้งแรกและทุก ๆ ครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง

ข้อ ๑๒ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องดำเนินการเมื่อมีการร้องเรียนหรือมีข้อโต้แย้งจากผู้ให้บริการ รวมทั้งกำหนดกรอบเวลาเพื่อหาข้อยุติ ดังนี้

(๑) จัดให้มีช่องทางและวิธีการสำหรับการรับข้อร้องเรียนจากผู้ให้บริการโดยอย่างน้อยต้องจัดให้มีหมายเลขโทรศัพท์และที่อยู่สำนักงานหรือที่อยู่สำหรับติดต่อทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ที่สามารถติดต่อได้

(๒) กำหนดวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับขั้นตอนและการดำเนินการเพื่อหาข้อยุติเป็นลายลักษณ์อักษร โดยผู้ให้บริการต้องดำเนินการตรวจสอบและแจ้งความคืบหน้า รวมทั้งชี้แจงขั้นตอนการดำเนินการ พร้อมทั้งแจ้งกำหนดเวลาในการแก้ไขข้อร้องเรียนให้ผู้ร้องเรียนทราบภายใน ๗ วัน นับจากวันที่ได้รับแจ้งการร้องเรียน

(๓) ดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนให้แล้วเสร็จและแจ้งผลการดำเนินการให้ผู้ร้องเรียนทราบโดยเร็ว

ข้อ ๑๓ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องจัดทำรายงานที่เกี่ยวข้องตามแบบและระยะเวลาที่ สปท. กำหนด และส่งให้ สปท. ภายใน ๓๐ วัน นับจากวันสิ้นสุดที่กำหนดให้จัดทำรายงานนั้น โดยเริ่มตั้งแต่ช่วงระยะเวลาแรกที่ผู้ให้บริการเริ่มประกอบธุรกิจ

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ทุกประเภท อาจต้องจัดทำข้อมูล รายงานอื่นเพิ่มเติมตามที่ ธพท. กำหนดด้วย

ข้อ ๑๔ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องจัดให้มีระบบงานที่สามารถ ตรวจสอบรายการย้อนหลังได้

ข้อ ๑๕ กรณีผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ให้ผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (Outsourcing) มาดำเนินการแทนในงานระบบสารสนเทศ รวมถึงงานที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญ ต่อธุรกิจ ผู้ให้บริการจะต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

(๑) จัดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งการคัดเลือก ติดตาม ประเมินผล และตรวจสอบ การให้บริการของผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่นอย่างเหมาะสม โดยประเมินความเสี่ยงของการใช้บริการ จากผู้ให้บริการรายอื่นอย่างสม่ำเสมอ

(๒) จัดให้มีการทำสัญญาการใช้บริการซึ่งระบุสิทธิของผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายนอก และ ธพท. ในการเข้าตรวจสอบการดำเนินงานและการควบคุมภายในของผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น นั้นได้

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการยังคงมีความรับผิดชอบต่อผู้ใช้บริการในการให้บริการที่ต่อเนื่อง ปลอดภัย น่าเชื่อถือ และความเสียหายใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้น เสมือนกับการให้บริการโดยผู้ให้บริการเอง

ข้อ ๑๖ กรณีผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค แต่งตั้งตัวแทน (Agent) ให้ดำเนินการแทนในการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์แก่ผู้ใช้บริการ ผู้ให้บริการต้องปฏิบัติ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ธพท. ประกาศกำหนด

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการยังคงมีความรับผิดชอบต่อผู้ใช้บริการในการให้บริการที่ต่อเนื่อง ปลอดภัย น่าเชื่อถือ และความเสียหายใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้น เสมือนกับการให้บริการโดยผู้ให้บริการเอง

ข้อ ๑๗ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องจัดให้มีการตรวจสอบระบบสารสนเทศ อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยให้เป็นไปตามแนวนโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัย ทางระบบสารสนเทศตามที่ ธพท. กำหนด และจัดส่งสำเนาผลการตรวจสอบให้ ธพท. ภายใน ๓๐ วัน นับแต่วันที่ทำการตรวจสอบแล้วเสร็จ

ข้อ ๑๘ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค หากมิได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์ไว้ เป็นการเฉพาะภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจแล้ว ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

- (๑) การเปลี่ยนแปลงชื่อนิติบุคคล ตามข้อ ๗ (๓) (ก)
- (๒) การหยุดให้บริการชั่วคราว ตามข้อ ๗ (๑) (ค) ข้อ ๗ (๒) และข้อ ๗ (๓) (ข)
- (๓) การจัดทำและจัดส่งรายงานที่เกี่ยวข้องตามแบบและระยะเวลาที่ ธพท. กำหนด ตามข้อ ๑๓



(๔) การจัดให้มีการตรวจสอบระบบสารสนเทศและจัดส่งสำเนาผลการตรวจสอบ ตามข้อ ๑๗ ข้อ ๑๙ ในกรณีมีเหตุจำเป็นหรือพฤติการณ์พิเศษ ที่ทำให้ผู้ให้บริการไม่สามารถดำเนินการดังต่อไปนี้ได้ในระยะเวลาที่กำหนด ให้ผู้ให้บริการยื่นขออนุญาตขยายระยะเวลาต่อ ธปท. พร้อมชี้แจงเหตุผล ความจำเป็นและกำหนดเวลาที่จะดำเนินการแล้วเสร็จ โดย ธปท. อาจพิจารณาขยายระยะเวลาหรือไม่ก็ได้ ทั้งนี้ ธปท. มีอำนาจพิจารณาขยายระยะเวลาได้ไม่เกิน ๙๐ วัน นับแต่ระยะเวลาที่กำหนดสิ้นสุด

(๑) ยื่นขออนุญาตหรือแจ้งให้ ธปท. ทราบการเปลี่ยนแปลงการดำเนินงานตามข้อ ๗

(๒) จัดส่งรายงานที่เกี่ยวข้องตามที่ ธปท. กำหนด ตามข้อ ๑๓

(๓) จัดส่งสำเนาผลตรวจสอบระบบสารสนเทศตามข้อ ๑๗

ในกรณีมีเหตุจำเป็นหรือพฤติการณ์พิเศษที่ทำให้ผู้ให้บริการไม่สามารถให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ตามปกติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการหรือประกาศของ ธปท. และอาจส่งผลกระทบต่อเนื่องหรือต่อความน่าเชื่อถือของระบบการชำระเงิน ให้ผู้ให้บริการยื่นขออนุญาตยกเว้นการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ต่อ ธปท. พร้อมชี้แจงเหตุผล ความจำเป็น โดย ธปท. อาจพิจารณาอนุญาตหรือไม่ก็ได้ ทั้งนี้ ธปท. มีอำนาจพิจารณาอนุญาตได้ไม่เกิน ๙๐ วัน

ในการอนุญาตขยายระยะเวลาตามวรรคหนึ่ง หรืออนุญาตยกเว้นตามวรรคสอง ธปท. อาจกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้เป็นรายกรณีด้วยก็ได้

ในกรณีที่ผู้ให้บริการเห็นว่าไม่สามารถปฏิบัติตามได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดตามวรรคหนึ่งหรือวรรคสอง ให้ผู้ให้บริการยื่นขอขยายระยะเวลา พร้อมชี้แจงเหตุผลและความจำเป็นต่อ ธปท. และให้ ธปท. เสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาต่อไป ทั้งนี้ คณะกรรมการอาจพิจารณาอนุญาตหรือไม่ก็ได้ หรืออาจพิจารณาอนุญาตโดยกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้เป็นรายกรณีด้วยก็ได้ ทั้งนี้ ธปท. และคณะกรรมการจะใช้เวลาในการพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน ๔๕ วันทำการ นับแต่วันที่รับคำขอขยายระยะเวลาและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

#### หมวด ๓

หลักเกณฑ์เฉพาะสำหรับธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์แต่ละประเภท

#### ส่วนที่ ๑

การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money)

ข้อ ๒๐ ผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์บัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องให้บริการภายใต้เงื่อนไข ดังนี้

- (๑) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต้องบันทึกมูลค่าเป็นเงินสกุลบาท หรือเงินสกุลต่างประเทศ
- (๒) ผู้ให้บริการตามบัญชี ข บัญชี ค ต้องกำหนดมูลค่าสูงสุดของเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่สามารถใช้ได้ ต่อบัตรหรือบัญชี โดยต้องพิจารณาตามความเหมาะสมของผู้ใช้บริการและต้องมีการบริหารความเสี่ยงที่ดี
- (๓) ผู้ให้บริการตามบัญชี ข บัญชี ค ต้องจัดให้มีระบบ กระบวนการหรือเครื่องมือการลงทะเบียน หรือวิธีการอื่นใดในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อดูแลผู้ใช้บริการและจำกัดความเสียหายขั้นสูงของ มูลค่าเงินอิเล็กทรอนิกส์ หากเกิดกรณีบัตรสูญหายหรือถูกขโมย เมื่อผู้ใช้บริการร้องขอ โดยผู้ให้บริการ ต้องชี้แจงระเบียบ หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขดังกล่าวให้ผู้ใช้บริการทราบล่วงหน้า
- (๔) การให้บริการต้องไม่มีลักษณะเป็นการให้สินเชื่อ
- (๕) ผู้ให้บริการต้องเปิดเผยหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการขอแลกคืนเป็นเงินสดให้ผู้ใช้บริการทราบ และหากการขอแลกคืนเป็นเงินสดเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขแล้ว ผู้ให้บริการตามบัญชี ค จะต้องจัดให้มีการคืนเงินภายใน ๑๕ วัน นับจากวันที่ผู้ใช้บริการได้ดำเนินการขอแลกคืน
- (๖) ผู้ให้บริการต้องจัดให้มีวิธีการที่ผู้ใช้บริการสามารถตรวจสอบยอดเงินคงเหลือวันหมดอายุ และแจ้งวิธีการดังกล่าวให้ผู้ใช้บริการทราบ
- (๗) ผู้ให้บริการต้องจัดให้มีระบบงานที่สามารถป้องกันไม่ให้ผู้บริการโอนเงินระหว่างกัน โดยไม่ผ่านระบบของผู้ให้บริการ
- (๘) ผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์บัญชี ข และบัญชี ค ต้องจัดทำบัญชีเงินรับล่วงหน้าที่ได้รับ จากผู้ใช้บริการแยกไว้ต่างหากจากบัญชีอื่นของผู้ให้บริการ และแยกแสดงไว้ในงบการเงินต่างหากให้ชัดเจน หรือแสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินให้ชัดเจนก็ได้

## ส่วนที่ ๒

การให้บริการเครือข่ายบัตรเครดิต (Credit Card Network)

การให้บริการเครือข่ายอีดีซี (EDC Network) และ

การให้บริการสวิตซ์ซิงในการชำระเงิน (Transaction Switching)

ข้อ ๒๑ ผู้ให้บริการเครือข่ายบัตรเครดิต ผู้ให้บริการเครือข่ายอีดีซี และผู้ให้บริการสวิตซ์ซิง ในการชำระเงินระบบหนึ่งระบบใดหรือผู้ให้บริการสวิตซ์ซิงในการชำระเงินหลายระบบต้องกำหนดวัตถุประสงค์ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมและการออกจากระบบของผู้ใช้บริการ (Access and Exit Criteria) ไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร และเปิดเผยให้ผู้บริการทราบโดยทั่วถึง เพื่อให้ มั่นใจว่าการรับผู้ใช้บริการรายใหม่เพิ่มเติม จะไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงและผลกระทบต่อการใช้บริการ ของผู้ใช้บริการรายเดิม

## ส่วนที่ ๓

## การให้บริการหักบัญชี (Clearing)

ข้อ ๒๒ ให้นำความในข้อ ๒๑ มาใช้บังคับกับผู้ให้บริการหักบัญชีด้วย

ข้อ ๒๓ ผู้ให้บริการหักบัญชีต้องจัดให้มีมาตรการจัดการความเสี่ยง เพื่อให้การชำระดุลระหว่างผู้ใช้บริการสำเร็จลุล่วง โดยมีการชำระเงินตามภาระผูกพันภายในเวลาที่กำหนด รวมทั้งวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมเพื่อรองรับกรณีที่ใช้บริการรายใดรายหนึ่งไม่สามารถชำระดุลได้ และต้องเปิดเผยให้ผู้ให้บริการทราบโดยทั่วถึง รวมทั้งมีหน้าที่ต้องติดตามดูแลให้ผู้ใช้บริการปฏิบัติตามมาตรการและวิธีปฏิบัติดังกล่าวด้วย

ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงมาตรการจัดการความเสี่ยง ผู้ให้บริการหักบัญชีต้องแจ้งให้ผู้ให้บริการทราบล่วงหน้า และแจ้ง ธปท. ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๑๕ วัน ก่อนเริ่มดำเนินการ

ข้อ ๒๔ ผู้ให้บริการหักบัญชีต้องแจ้งให้ ธปท. ทราบด้วยวาจาหรือโดยวิธีอื่นใดโดยทันทีเมื่อมีเหตุ ดังนี้

(๑) กรณีที่ผู้ใช้บริการรายใดรายหนึ่งไม่สามารถชำระดุลได้ด้วยวิธีการปกติและตามเวลาที่กำหนด เช่น มีเงินไม่เพียงพอสำหรับการชำระดุล โดยต้องใช้มาตรการจัดการความเสี่ยงและวิธีปฏิบัติที่กำหนดเพื่อให้กระบวนการชำระดุลสำเร็จลุล่วง

(๒) กรณีที่ระบบของผู้ให้บริการขัดข้อง ทำให้ไม่สามารถคำนวณยอดเงินแสดงความเป็นเจ้าหนี้หรือลูกหนี้ของผู้ใช้บริการ หรือไม่สามารถส่งข้อมูลดังกล่าวไปเพื่อทำการชำระดุลระหว่างเจ้าหนี้และลูกหนี้ได้ด้วยวิธีการปกติและตามเวลาที่กำหนด

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการหักบัญชีต้องจัดส่งรายงานปัญหากรณีเกิดเหตุขัดข้องตามแบบที่ ธปท. กำหนดให้ ธปท. ภายในวันทำการถัดจากวันเกิดเหตุ

ข้อ ๒๕ ในกรณีที่ผู้ให้บริการหักบัญชีมีการระงับการให้บริการกับผู้ให้บริการรายใดรายหนึ่งเป็นการชั่วคราว ผู้ให้บริการต้องแจ้งให้ผู้ให้บริการรายอื่นทราบโดยทันที และในกรณีที่มีการยกเลิกการให้บริการกับผู้ให้บริการรายใดรายหนึ่ง ให้แจ้งผู้ให้บริการรายอื่นทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๑๕ วัน

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการหักบัญชีต้องแจ้ง ธปท. ทราบภายใน ๑๕ วัน นับจากวันที่มีการระงับหรือยกเลิกการให้บริการแล้วแต่กรณี

## ส่วนที่ ๔

## การให้บริการชำระดุล (Settlement)

ข้อ ๒๖ ให้นำความในข้อ ๒๑ มาใช้บังคับกับผู้ให้บริการชำระดุลด้วย

ข้อ ๒๗ ผู้ให้บริการชำระดุลต้องจัดให้มีวิธีการชำระดุลเพื่อปรับฐานะความเป็นเจ้าหนี้หรือลูกหนี้ของผู้ใช้บริการที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงความเสี่ยงจากการชำระดุล (Settlement Risk) ที่อาจทำให้ไม่สามารถชำระดุลได้สำเร็จลุล่วงและส่งผลกระทบต่อผู้ใช้บริการรายอื่น

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

ข้อ ๒๙ ในกรณีที่ผู้ให้บริการชำระดุลมีการระงับการให้บริการกับผู้ใช้บริการรายใดรายหนึ่งเป็นการชั่วคราว ผู้ให้บริการต้องแจ้งให้ผู้ใช้บริการรายอื่นทราบโดยทันที และในกรณีที่มีการยกเลิกการให้บริการกับผู้ใช้บริการรายใดรายหนึ่ง ให้แจ้งผู้ใช้บริการรายอื่นทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๑๕ วัน

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการชำระดุลต้องแจ้ง ธพท. ทราบภายใน ๑๕ วัน นับจากวันที่มีการระงับหรือยกเลิกการให้บริการแล้วแต่กรณี

#### ส่วนที่ ๕

##### การให้บริการรับชำระเงินแทน

ข้อ ๓๐ ผู้ให้บริการรับชำระเงินแทนต้องออกข้อกำหนดและให้บริการภายใต้เงื่อนไข ดังนี้

(๑) กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้ให้บริการที่มีต่อเจ้าหนี้ซึ่งผู้ให้บริการรับชำระเงินแทนและผู้ใช้บริการ รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตัวแทนที่ผู้ให้บริการแต่งตั้งด้วย

(๒) กำหนดวิธีปฏิบัติในการส่งข้อมูลรายการรับชำระเงินให้แก่เจ้าหนี้

#### ส่วนที่ ๖

##### การให้บริการที่เกี่ยวข้องกับบัตรเดบิตที่ออกและมีการใช้จ่ายภายในประเทศ

ข้อ ๓๑ ในส่วนนี้

“ผู้ออกบัตร” (Issuer) หมายความว่า สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ตกลงและยินยอมออกบัตรเดบิตให้แก่บุคคลที่ผูกพันตนตามสัญญาบัตรเดบิต

“ผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร” (Acquirer) หมายความว่า ผู้ที่ทำหน้าที่ให้บริการรับส่งข้อมูลการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์จากบัตรเดบิตไปยังผู้ออกบัตรและจะจ่ายเงินค่าสินค้าหรือค่าบริการให้แก่ผู้ประกอบการขายสินค้าหรือให้บริการซึ่งมีสัญญาว่ากันว่าจะรับชำระราคาสินค้าหรือบริการด้วยบัตรเดบิตตามเงื่อนไขที่ตกลงกัน

“ผู้ให้บริการ” หมายความว่า

(๑) ผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใด หรือผ่านทางเครือข่าย ตามบัญชี ค (๓) ที่เป็นผู้ออกบัตร (Issuer) และผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร (Acquirer)

(๒) ผู้ให้บริการสวิตช์ซึ่งในการชำระเงินระบบหนึ่งระบบใดตามบัญชี ข (๓) หรือผู้ให้บริการ สวิตช์ซึ่งในการชำระเงินหลายระบบตามบัญชี ค (๔)

(๓) ผู้ให้บริการหักบัญชีตามบัญชี ค (๑)

(๔) ผู้ให้บริการชำระดุลตามบัญชี ค (๒)

“เครือข่ายบัตรเดบิต” หมายความว่า เครือข่ายการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ แก่สมาชิกซึ่งเป็นผู้ออกบัตรและผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร โดยอย่างน้อยต้องทำหน้าที่ให้บริการ ดังต่อไปนี้

(๑) บริการด้านการตลาดภายใต้ชื่อทางธุรกิจของตน

(๒) บริการสวิตช์ซึ่งในการชำระเงิน

(๓) บริการหักบัญชี

“มาตรฐานชิปการ์ดกลาง” หมายความว่า มาตรฐานชิปการ์ดที่ ธปท. ประกาศกำหนด โดยได้หารือ กับสมาคมธนาคารไทย สมาคมธนาคารนานาชาติ และสภาสถาบันการเงินของรัฐ เพื่อใช้เป็นมาตรฐานกลาง ในการออกบัตรเดบิตของผู้ออกบัตร

ข้อ ๓๒ ผู้ให้บริการที่เกี่ยวข้องกับบัตรเดบิตที่ออกและใช้จ่ายภายในประเทศ ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติในการให้บริการ ดังต่อไปนี้

(๑) ผู้ออกบัตร

(ก) ต้องใช้มาตรฐานชิปการ์ดกลาง

(ข) ต้องออกบัตรให้ใช้บริการเครือข่ายบัตรเดบิตในประเทศ เว้นแต่ผู้ออกบัตรใช้ระบบ การรับส่งข้อมูลภายในของตนเอง

(ค) ในกรณีที่ออกบัตรเดบิตที่ใช้บริการเครือข่ายบัตรเดบิตตั้งแต่สองรายขึ้นไปในบัตรเดบิต เดียวกัน (Multi-Brand) ต้องปฏิบัติตามเรื่องตราสัญลักษณ์ที่ปรากฏบนบัตรเดบิต ให้เป็นไปตามข้อตกลง และคำนึงถึงหลักความเท่าเทียมกัน

(ง) ต้องให้ข้อมูลและรายละเอียดเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายของบัตรเดบิตแต่ละประเภท แก่ผู้ใช้บริการอย่างเพียงพอ ชัดเจน และถูกต้อง เพื่อให้ผู้ใช้บริการสามารถเลือกใช้บริการได้อย่าง เหมาะสมตรงกับวัตถุประสงค์การใช้จ่ายของตนเอง

ในกรณีที่ผู้ออกบัตรจะออกบัตรเดบิตที่ใช้บริการเครือข่ายบัตรเดบิตตั้งแต่สองรายขึ้นไปในบัตรเดบิต เดียวกัน (Multi-Brand) การออกบัตรดังกล่าวจะใช้เครือข่ายบัตรเดบิตรายใดมากกว่าหนึ่งรายก็ได้ แต่อย่างน้อยรายหนึ่งต้องเป็นเครือข่ายบัตรเดบิตในประเทศ

(๒) ผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร

(ก) ต้องจัดให้มีอุปกรณ์และระบบที่สามารถรองรับบัตรเดบิตที่ใช้บริการเครือข่ายบัตรเดบิตในประเทศ และใช้มาตรฐานชิปการ์ดกลาง

(ข) ต้องไม่จำกัดสิทธิผู้ประกอบการขายสินค้าหรือให้บริการในการเลือกใช้เครือข่ายบัตรเดบิต

(ค) ต้องให้ข้อมูลค่าธรรมเนียมและค่าบริการต่าง ๆ แก่ผู้ประกอบการขายสินค้าหรือให้บริการในการใช้บริการอย่างเพียงพอ ชัดเจน และถูกต้อง

(๓) ผู้ให้บริการสวิตซ์ซึ่งในการชำระเงิน ผู้ให้บริการหักบัญชี และผู้ให้บริการชำระดุล

(ก) ต้องดำเนินการให้ระบบของตนรองรับการใช้บัตรเดบิตได้ทุกเครือข่ายบัตรเดบิตหรือจัดให้ระบบของตนสามารถเชื่อมโยงกับระบบของผู้ให้บริการสวิตซ์ซึ่งในการชำระเงิน ผู้ให้บริการหักบัญชีและผู้ให้บริการชำระดุลรายอื่นได้ด้วย

(ข) ต้องดำเนินการให้ระบบของตนสามารถรองรับบัตรเดบิตที่ใช้บริการเครือข่ายบัตรเดบิตตั้งแต่สองรายขึ้นไปในบัตรเดบิตเดียวกัน (Multi-Brand) และต้องไม่ดำเนินการใด ๆ อันเป็นการจำกัดสิทธิในการเลือกเครือข่ายบัตรเดบิตของผู้ประกอบการขายสินค้าหรือให้บริการ

ข้อ ๓๓ ในกรณีที่ออกบัตรเดบิตที่ใช้บริการเครือข่ายบัตรเดบิตตั้งแต่สองรายขึ้นไปในบัตรเดบิตเดียวกัน (Multi-Brand) เมื่อผู้ประกอบการขายสินค้าหรือให้บริการเลือกใช้บริการเครือข่ายบัตรเดบิตรายใดรายหนึ่งในการทำธุรกรรมแล้ว ผู้ให้บริการจะคิดค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มเติมได้เฉพาะเครือข่ายบัตรเดบิตที่ใช้เท่านั้น

ข้อ ๓๔ ผู้ออกบัตรจะต้องดำเนินการเปลี่ยนบัตรเดบิตให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามที่กำหนดไว้ในข้อ ๓๒ ภายในวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๒

บรรดาบัตรเดบิตดังกล่าวที่ได้ออกและใช้อยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ ให้สามารถใช้ได้แต่ไม่เกินวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๒

บัตรเดบิตที่ออกใหม่ตั้งแต่วันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ จะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในข้อ ๓๒

ข้อ ๓๕ ในการให้บริการที่เกี่ยวข้องกับบัตรเดบิตที่ออกและมีการใช้จ่ายภายในประเทศ ผู้ให้บริการต้องดำเนินการเหล่านี้ภายในประเทศเท่านั้น

(๑) การรับส่งข้อมูลการใช้บัตรเดบิตระหว่างผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร (Acquirer) และผู้ออกบัตร (Issuer)

(๒) การให้บริการสวิตซ์ซึ่งในการชำระเงิน (Transaction Switching)

(๓) การให้บริการหักบัญชี (Clearing)

(๔) การให้บริการชำระดุล (Settlement)

ข้อ ๓๖ ในกรณีที่ผู้ให้บริการรายใดเห็นว่ามีความจำเป็นและไม่สามารถดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดตามข้อ ๓๒ ข้อ ๓๓ และข้อ ๓๕ ได้ ให้ขออนุญาตขยายระยะเวลาการปฏิบัติตามประกาศนี้เป็นการชั่วคราวจนกว่าเหตุจำเป็นจะหมดไป โดยชี้แจงเหตุผลและความจำเป็นต่อ ธปท. เป็นรายกรณี และให้ ธปท. มีอำนาจพิจารณาขยายระยะเวลาได้คราวละไม่เกิน ๑๘๐ วัน นับแต่ระยะเวลาที่กำหนดสิ้นสุด

ให้ ธปท. พิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน ๔๕ วันทำการ นับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

ข้อ ๓๗ ในกรณีที่ผู้ให้บริการประสงค์จะใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่นด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Outsourcing) ตามข้อ ๓๕ (๑) - (๔) ให้ผู้ให้บริการยื่นขออนุญาตต่อ ธปท. พร้อมชี้แจงเหตุผลและความจำเป็น

ให้ ธปท. พิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน ๔๕ วันทำการ นับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

การยื่นขออนุญาตตามวรรคหนึ่งให้กระทำได้เฉพาะการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่นด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Outsourcing) ในประเทศ เว้นแต่เป็นการดำเนินการตามข้อ ๓๕ (๑) ผู้ให้บริการอาจขออนุญาตใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่นด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Outsourcing) ในต่างประเทศได้

ข้อ ๓๘ ในระหว่างที่ ธปท. พิจารณาตามข้อ ๓๖ วรรคสอง และข้อ ๓๗ วรรคสอง ให้ผู้ให้บริการยังคงให้บริการต่อไปได้ จนกว่า ธปท. จะมีคำสั่งในเรื่องดังกล่าว

#### หมวด ๔

#### บทเฉพาะกาล

ข้อ ๓๙ สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์อยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ ให้ปฏิบัติดังนี้

(๑) กรณีให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ที่ให้ผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (Outsourcing) มาดำเนินการแทนในงานระบบสารสนเทศ รวมถึงงานที่มีผลกระทบต่อธุรกิจให้สามารถดำเนินการต่อไปได้ แต่จะต้องดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามที่กำหนดไว้ในประกาศนี้ภายใน ๑ ปี นับจากวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ

(๒) กรณีให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ตามบัญชี ข และบัญชี ค ต้องดำเนินการจัดให้มีระบบกระบวนการหรือเครื่องมือการลงทะเบียนหรือวิธีการอื่นใดในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ตามที่กำหนดไว้ในประกาศนี้ภายใน ๑ ปี นับจากวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ

ข้อ ๔๐ สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ให้บริการเกี่ยวข้องกับบัตรเดบิตที่ออกและมีการใช้จ่ายภายในประเทศที่ดำเนินการอยู่ก่อนที่ประกาศนี้ใช้บังคับ ให้สามารถให้บริการต่อไปได้ แต่จะต้องดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามที่กำหนดไว้ในประกาศฉบับนี้ ดังต่อไปนี้

(๑) กรณีผู้ออกบัตรและผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร จะต้องดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามที่กำหนดไว้ตามข้อ ๓๒ ในประกาศนี้ภายใน ๑๘๐ วัน นับแต่วันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ

(๒) กรณีเป็นผู้ให้บริการตามข้อ ๓๕ และกรณีที่ผู้ให้บริการประสงค์จะใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่นตามข้อ ๓๖ ผู้ให้บริการต้องดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามที่กำหนดไว้ในประกาศนี้ภายใน ๑ ปี นับแต่วันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ

ข้อ ๔๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับนับแต่วันที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๒ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๕๙

อุตตม สาวนายน

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร

ประธานกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์



**แบบการแจ้งให้ทราบ**  
**การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์**  
**ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (บัญชี ก)**

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้า..... (ชื่อภาษาไทย) .....โดยสะดวกเป็นภาษาอังกฤษว่า ..... (ชื่อภาษาอังกฤษ) ..... ที่ตั้งสำนักงานใหญ่อยู่ที่..... โทรศัพท.....โทรสาร.....และมีสาขาจำนวน.....แห่ง

มีความประสงค์ขอแจ้งให้ทราบว่า จะประกอบธุรกิจการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้าหรือรับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้าจากผู้ขายสินค้าหรือให้บริการเพียงรายเดียว ที่กำหนดไว้ในบัญชี ก (e-Money บัญชี ก) ตามบัญชีท้ายพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2559

บัดนี้ ข้าพเจ้าได้แนบเอกสารและรายละเอียดที่ได้มีการรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนาม มาพร้อมแบบการแจ้งให้ทราบ การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์นี้ด้วยแล้ว ดังนี้

**รายละเอียดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์**

- (1) รายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการ
- 1.1 ชื่อและประเภทการให้บริการ
- 1.2 สารระสำคัญ เงื่อนไข และรูปแบบการให้บริการ รวมถึงวิธีการบริหารเงินที่ได้รับล่วงหน้าจากผู้ใช้บริการ ซึ่งอย่างน้อยประกอบด้วย
- 1.2.1 ช่องทางในการแลกเปลี่ยนเงินสดเป็นเงินอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ใช้บริการ
- 1.2.2 วิธีการบันทึกบัญชี
- 1.2.3 วิธีการบริหารเงินที่ยังไม่มีการเรียกเก็บ การบริหารสภาพคล่องและนโยบายการลงทุน
- 1.2.4 ขั้นตอนและวิธีการชำระเงินระหว่างผู้ที่เกี่ยวข้อง
- 1.3 รายละเอียดขั้นตอน วิธีการในการให้บริการ รวมถึงรายละเอียดในเรื่องต่างๆ ดังต่อไปนี้
- 1.3.1 แผนภาพระบบงาน
- 1.3.2 คำอธิบายรายละเอียดเทคโนโลยีที่ใช้ในการให้บริการและเทคโนโลยีที่ใช้เพื่อการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบการให้บริการ
- 1.3.3 แนวทางการเชื่อมโยงกับระบบงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง
- 1.4 ขอบเขตการให้บริการเช่น กลุ่มผู้ให้บริการ ประเภทสินค้า หรือสถานที่ให้บริการ เป็นต้น

1.5 ผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ โดยระบุถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความสัมพันธ์ระหว่างกัน (ถ้ามี)

1.6 รายละเอียดการใช้บริการระบบสารสนเทศจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น(Outsourcing) โดยระบุระยะเวลาขอบเขตการใช้บริการ และหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้องในการให้บริการ

(2) แผนฉุกเฉินด้านระบบสารสนเทศ หรือระบบการให้บริการสำรองเพื่อให้สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง

(3) นโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ ซึ่งอย่างน้อยต้องมีมาตรฐานตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

(4) โครงสร้างองค์กรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของผู้ให้บริการ หน่วยงาน หรือบุคลากรที่ปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ

ข้าพเจ้าขอรับรองว่า หากเอกสารหรือหลักฐานใดไม่ถูกต้องหรือไม่ครบถ้วน หรือมิได้ปฏิบัติให้ถูกต้องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์กำหนดแล้ว ข้าพเจ้าจะดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้อง หรือครบถ้วน แล้วแต่กรณีภายในเจ็ดวันนับจากที่ได้รับคำสั่งจากธนาคารแห่งประเทศไทย และข้าพเจ้าตกลงจะปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดขึ้น หรือจะกำหนดในภายหน้าทุกประการ

ทั้งนี้ หากได้รับใบรับแจ้งแล้ว ข้าพเจ้ายินยอมให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถเข้าตรวจสอบกิจการได้ตามความจำเป็นเพื่อให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้

ขอรับรองว่ารายละเอียดข้างต้นนี้ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อความเป็นจริง

ลงนาม.....

( )

ผู้มีอำนาจลงนาม

(ประทับตรา ถ้ามี)

**แบบการขอขึ้นทะเบียน**  
**การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์**  
**ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (บัญชี ข)**

วันที่ ..... เดือน ..... พ.ศ. ....

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้า..... (ชื่อภาษาไทย) .....โดยสะดวกเป็นภาษาอังกฤษว่า ..... (ชื่อภาษาอังกฤษ) ..... ที่ตั้งสำนักงานใหญ่อยู่ที่.....  
 โทรศัพท์..... โทรสาร..... และมีสาขาจำนวน.....แห่ง

มีความประสงค์ที่จะขอขึ้นทะเบียน การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่กำหนดไว้ในบัญชี ข ตามบัญชีท้ายพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2559 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

**รายละเอียดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์**

- (1) รายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการ
- 1.1 ชื่อและประเภทการให้บริการ
- 1.2 สารสำคัญ เงื่อนไข และรูปแบบการให้บริการ
- 1.3 รายละเอียดขั้นตอน วิธีการในการให้บริการ รวมถึงรายละเอียดในเรื่องต่างๆ

ดังต่อไปนี้

- 1.3.1 แผนภาพระบบงาน
- 1.3.2 คำอธิบายรายละเอียดเทคโนโลยีที่ใช้ในการให้บริการและเทคโนโลยีที่ใช้เพื่อการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบให้บริการ
- 1.3.3 แนวทางการเชื่อมโยงกับระบบงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

- 1.4 ขอบเขตการให้บริการเช่น กลุ่มผู้ใช้บริการ ประเภทสินค้า หรือสถานที่ที่ให้บริการ เป็นต้น
- 1.5 ผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ โดยระบุถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบและความสัมพันธ์ระหว่างกัน (ถ้ามี)
- 1.6 รายละเอียดการให้บริการด้านระบบสารสนเทศจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (Outsourcing) โดยระบุระยะเวลาขอบเขตการให้บริการ และหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้องในการให้บริการ
- (2) นโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ ซึ่งอย่างน้อยต้องมีมาตรฐานตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด
- (3) โครงสร้างองค์กรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของผู้ให้บริการ หน่วยงาน หรือเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศรวมถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ
- (4) นโยบายและแผนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
- (5) แผนปฏิบัติการเตรียมการรองรับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
- (6) แนวทางการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management: BCM) โดยผู้ให้บริการควรกำหนดรายละเอียดการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกิจตนเอง ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้
- 6.1 การกำหนดแนวนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ
- 6.2 การระบุและประเมินความเสี่ยงซึ่งรวมถึงระบบการบริหารและจัดการความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สามารถบ่งชี้และสามารถวัด ควบคุม ติดตามระดับความเสี่ยงโดยรวมขององค์กรได้ 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 แนวทางการติดตามและประเมินผลและแนวทางการทดสอบแผน BCP
- (7) ระบบการควบคุมภายใน รวมถึง
- 7.1 การกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- 7.2 แนวทางการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น(Outsourcing) และรายละเอียดของผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (เช่น ผู้ถือหุ้น ฐานะทางการเงิน ความรับผิดชอบต่อการให้บริการ เป็นต้น)
- (8) ผลการศึกษาความเป็นไปได้ (Feasibility Study) และประเมินความเสี่ยงในการให้บริการ

(9) นโยบายและมาตรการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายซึ่งไม่น้อยกว่าหลักเกณฑ์ที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) กำหนด

(10) รายละเอียดเพิ่มเติมเฉพาะสำหรับธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามบัญชี ข (รายละเอียดตามแนบ)

ข้าพเจ้าขอรับรองว่า หากเอกสารหรือหลักฐานใดไม่ถูกต้องหรือไม่ครบถ้วน หรือมิได้ปฏิบัติให้ถูกต้องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์กำหนดแล้ว ข้าพเจ้าจะดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้อง หรือครบถ้วน แล้วแต่กรณีภายในเจ็ดวันนับจากที่ได้รับคำสั่งจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเมื่อได้รับการขึ้นทะเบียนแล้ว ตกลงจะปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดขึ้น หรือจะกำหนดในภายหน้าทุกประการ

ทั้งนี้ หากได้รับใบขึ้นทะเบียนแล้ว ข้าพเจ้ายินยอมให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถเข้าตรวจสอบกิจการได้ตามความจำเป็นเพื่อให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้

ขอรับรองว่ารายละเอียดข้างต้นนี้ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อความเป็นจริง

ลงนาม.....

( )

ผู้มีอำนาจลงนาม

(ประทับตรา ถ้ามี)

## รายละเอียดเพิ่มเติมเฉพาะสำหรับการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ตามบัญชี ข (e-Money บัญชี ข)

### 1.รายละเอียดและวิธีการบริหารเงินที่ได้รับล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ

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

### 2.รายละเอียดการควบคุมภายใน(เพิ่มเติม)

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

### 3 แนวทางการคุ้มครองผู้ให้บริการ

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

**แบบการขอรับใบอนุญาต  
การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์  
ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (บัญชี ค)**

วันที่ ..... เดือน ..... พ.ศ. ....

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

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

มีความประสงค์ที่จะขอรับใบอนุญาตการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่กำหนดไว้ในบัญชี ค ตามบัญชีท้ายพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2559 ดังนี้(โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ในช่อง  หน้าประเภทธุรกิจบริการที่ประสงค์จะขอรับใบอนุญาต)

- (1) การให้บริการหักบัญชี (Clearing)
- (2) การให้บริการชำระดุล (Settlement)
- (3) การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใดหรือผ่านทางเครือข่าย
- (4) การให้บริการสวิตซ์ซึ่งในการชำระเงินหลายระบบ (Transaction Switching บัญชี ค)
- (5) การให้บริการรับชำระเงินแทน
- (6) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้า และหรือรับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า จากผู้ขายสินค้าหรือให้บริการหลายราย โดยไม่จำกัดสถานที่และไม่อยู่ภายใต้ระบบการจัดจำหน่ายและการให้บริการเดียวกัน (e-Money บัญชี ค)

บัดนี้ ข้าพเจ้าได้แนบเอกสารและรายละเอียดที่ได้มีการรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนาม มาพร้อมแบบการขอรับใบอนุญาต การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์นี้ด้วยแล้ว  
ดังนี้

**รายละเอียดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์**

- (1) รายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการ
  - 1.1 ชื่อและประเภทการให้บริการ
  - 1.2 สารสำคัญ เงื่อนไข และรูปแบบการให้บริการ
  - 1.3 รายละเอียดขั้นตอน วิธีการในการให้บริการ รวมถึงรายละเอียดในเรื่องต่าง ๆ

ดังต่อไปนี้

1.3.1 แผนภาพระบบงาน

1.3.2 คำอธิบายรายละเอียดเทคโนโลยีที่ใช้ในการให้บริการและเทคโนโลยีที่ใช้เพื่อการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบให้บริการ

1.3.3 แนวทางการเชื่อมโยงกับระบบงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

1.4 ขอบเขตการให้บริการเช่น กลุ่มผู้ใช้บริการ ประเภทสินค้า สถานที่ให้บริการ เจ้าหน้าที่ซึ่งผู้ให้บริการรับชำระเงินแทน เป็นต้น

1.5 ผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ โดยระบุถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความสัมพันธ์ระหว่างกัน (ถ้ามี)

1.6 รายละเอียดการให้บริการระบบสารสนเทศจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (Outsourcing) โดยระบุระยะเวลา ขอบเขตการให้บริการ 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 การระบุและประเมินความเสี่ยงซึ่งรวมถึงระบบการบริหารและจัดการ ความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สามารถบ่งชี้และสามารถวัด ควบคุม ติดตาม ระดับความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร ได้ 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 แนวทางการติดตามและประเมินผลและแนวทางการทดสอบแผน BCP

(7) ระบบการควบคุมภายใน รวมถึง

7.1 การกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

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



(8) ผลการศึกษาความเป็นไปได้ (Feasibility Study) และประเมินความเสี่ยง  
ในการให้บริการ

(9) นโยบายและมาตรการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุน  
ทางการเงินแก่การก่อการร้ายซึ่งไม่น้อยกว่าหลักเกณฑ์ที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน  
(ปปง.) กำหนด

(10) รายละเอียดเพิ่มเติมเฉพาะสำหรับธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์  
ตามบัญชี ค (รายละเอียดตามแนบ)

ข้าพเจ้าขอรับรองว่า หากเอกสารหรือหลักฐานใดไม่ถูกต้องหรือไม่ครบถ้วน หรือ  
มิได้ปฏิบัติให้ถูกต้องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์กำหนดแล้ว  
ข้าพเจ้าจะรีบดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้อง หรือครบถ้วน แล้วแต่กรณี ตามที่ได้รับคำสั่งจากธนาคารแห่ง  
ประเทศไทยภายในเวลาที่กำหนด และเมื่อได้รับใบอนุญาตแล้ว ข้าพเจ้าตกลงจะปฏิบัติตามเงื่อนไขที่  
ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดขึ้น หรือจะกำหนดในภายหน้าทุกประการ

ทั้งนี้ หากได้รับใบอนุญาตแล้ว ข้าพเจ้ายินยอมให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถ  
เข้าตรวจสอบกิจการได้ตามความจำเป็นเพื่อให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้

ขอรับรองว่ารายละเอียดข้างต้นนี้ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อความเป็นจริง

ลงนาม.....

( )

ผู้มีอำนาจลงนาม

(ประทับตรา ถ้ามี)

## รายละเอียดเพิ่มเติมเฉพาะสำหรับธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามบัญชี ค

### 1. การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ตามบัญชี ค (e-Money บัญชี ค)

#### 1.1 รายละเอียดและวิธีการบริหารเงินที่ได้รับล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ

1.1.1 ช่องทางในการแลกเปลี่ยนเงินสดเป็นเงินอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ให้บริการ

1.1.2 วิธีการบันทึกบัญชี

1.1.3 วิธีการบริหารเงินที่ยังไม่มีการเรียกเก็บ การบริหารสภาพคล่อง และนโยบายการ

ลงทุน

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 ข้อตกลงหรือสัญญาระบุวิธีการ สิทธิ ความรับผิดชอบ และเงื่อนไขของการใช้บริการ

1.3.2 การปฏิบัติและจัดการเกี่ยวกับข้อมูลผู้ให้บริการ

1.3.3 แนวทางและวิธีการเปิดเผยข้อมูลให้แก่ผู้ให้บริการในเรื่องต่าง ๆ เช่น

- เงื่อนไขในการใช้บริการ เช่น สถานที่ใช้บริการ วงเงิน อายุของเงินอิเล็กทรอนิกส์ การคืนเงิน ค่าธรรมเนียม เป็นต้น

- ช่องทางการแจ้งปัญหา และแนวทางการแก้ไขปัญหา

- วิธีการ สิทธิ ความรับผิดชอบ และเงื่อนไข ในกรณีปัญหาต่างๆ เช่น บัตรถูกขโมยหรือสูญหาย ความผิดพลาดของมูลค่าเงินที่บันทึกไว้ บัตรชำรุด บัตรปลอม การใช้บัตร โดยไม่ได้รับอนุญาต เป็นต้น

- วิธีการตรวจสอบรายการการใช้เงินอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ให้บริการ

- วิธีการแจ้งข้อมูลหรือเงื่อนไขของการให้บริการที่เปลี่ยนแปลงแก่ผู้ให้บริการ

- นโยบายในการแลกเปลี่ยนมูลค่าของเงินอิเล็กทรอนิกส์คืนเป็นเงินสด

- ค่าธรรมเนียมใดๆ เกี่ยวกับการใช้เงินอิเล็กทรอนิกส์

- แนวทางการปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน หรือข้อโต้แย้งเกี่ยวกับมูลค่าของเงินอิเล็กทรอนิกส์

## 2. การให้บริการหักบัญชี (Clearing)

- ผู้ให้บริการ
- 2.1 วัตถุประสงค์ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมและออกจากระบบของ
- ผู้ให้บริการ
- 2.2 ข้อตกลง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติในการดำเนินงานระหว่างผู้ให้บริการกับผู้ให้บริการ
- 2.3 มาตรการจัดการความเสี่ยง เพื่อให้การชำระดุลระหว่างผู้ให้บริการสำเร็จลุล่วง
- 2.4 จำนวนและรายชื่อผู้ให้บริการ (ถ้ามี)

## 3. การให้บริการชำระดุล (Settlement)

- ผู้ให้บริการ
- 3.1 วัตถุประสงค์ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมและออกจากระบบของ
- ผู้ให้บริการ
- 3.2 ข้อตกลง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติในการดำเนินงานระหว่างผู้ให้บริการกับผู้ให้บริการ
- 3.3 หลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดผลสิ้นสุดสมบูรณ์ของการโอนเงิน (Finality) ซึ่งผู้รับสามารถใช้จ่ายเงินได้ทันทีโดยปราศจากเงื่อนไข และไม่สามารถเพิกถอนได้ (Irrevocable)
- 3.4 จำนวนและรายชื่อผู้ให้บริการ (ถ้ามี)

## 4. การให้บริการสวิตช์ซึ่งในการชำระเงินหลายระบบ (Transaction switching บัญชี ค)

- ผู้ให้บริการ
- 4.1 วัตถุประสงค์ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมและออกจากระบบของ
- ผู้ให้บริการ
- 4.2 ข้อตกลง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติในการดำเนินงานระหว่างผู้ให้บริการกับผู้ให้บริการ
- 4.3 จำนวนและรายชื่อผู้ให้บริการ (ถ้ามี)

## 5. การให้บริการรับชำระเงินแทน

แนวทางการคุ้มครองผู้ให้บริการ

- 5.1 ข้อตกลงกับผู้ให้บริการโดยมีรายละเอียดเกี่ยวกับกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้ให้บริการต่อผู้ให้บริการ
- 5.2 การปฏิบัติและจัดการเกี่ยวกับข้อมูลผู้ให้บริการ
- 5.3 กำหนดผลสิ้นสุดของการชำระเงินเมื่อผู้ให้บริการได้ชำระเงินให้กับผู้ให้บริการแล้ว

## แบบการขอรับใบแทน

กรณีที่ใบรับแจ้ง ใบรับการขึ้นทะเบียน หรือใบอนุญาต การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์  
สูญหาย ถูกทำลาย หรือชำรุดเสียหายในสาระสำคัญ

วันที่ ..... เดือน ..... พ.ศ. ....

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

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

มีความประสงค์ที่จะขอรับใบแทน กรณีที่ใบรับแจ้ง ใบรับการขึ้นทะเบียน หรือใบอนุญาต  
ที่เคยได้รับเกิด  สูญหาย  ถูกทำลาย หรือ  ชำรุดเสียหายในสาระสำคัญ ในการประกอบธุรกิจ  
บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์กรณีดังต่อไปนี้

**ใบรับแจ้ง(บัญชี ก)** การประกอบธุรกิจการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้า  
หรือรับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า จากผู้ขายสินค้าหรือให้บริการเพียงรายเดียว  
ที่กำหนดไว้ในบัญชี ก (e-Money บัญชี ก) เลขที่ ..... ลงวันที่ .....

**ใบรับขึ้นทะเบียน (บัญชี ข)** เลขที่ ..... ลงวันที่ .....

(1) การให้บริการเครือข่ายบัตรเครดิต (Credit card network)

(2) การให้บริการเครือข่ายอีดีซี (EDC network)

(3) การให้บริการสวิตซ์ซิงในการชำระเงินระบบหนึ่งระบบใด (Transaction Switching บัญชี ข)

(4) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้า และหรือรับบริการเฉพาะอย่าง  
ตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้าจากผู้ขายสินค้าหรือให้บริการหลายราย  
ณ สถานที่ที่อยู่ภายใต้ระบบการจัดจำหน่ายและการให้บริการเดียวกัน  
(e-Money บัญชี ข)

**ใบอนุญาต (บัญชี ค)** เลขที่ ..... ลงวันที่ .....

(1) การให้บริการหักบัญชี (Clearing)

(2) การให้บริการชำระดุล (Settlement)

(3) การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใด  
หรือผ่านทางเครือข่าย

(4) การให้บริการสวิตซ์ซิงในการชำระเงินหลายระบบ (Transaction Switching บัญชี ค)

(5) การให้บริการรับชำระเงินแทน

- (6) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้า และหรือรับบริการ เฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า จากผู้ขายสินค้าหรือ ให้บริการหลายราย โดยไม่จำกัดสถานที่และไม่อยู่ภายใต้ระบบ การจัดจำหน่ายและการให้บริการเดียวกัน (e-Money บัญชี ค)

ลงนาม.....

( )

ผู้มีอำนาจลงนาม

(ประทับตรา ถ้ามี)



## ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 10 /2559

เรื่อง การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ตามบัญชี ก ที่ไม่ต้องแจ้งให้ทราบก่อนให้บริการ  
ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

### 1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อกำหนดประเภทของการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ  
ซึ่งใช้ซื้อสินค้าหรือรับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า จากผู้ขายสินค้าหรือ  
ผู้ให้บริการเพียงรายเดียวที่ไม่ต้องแจ้งให้ทราบก่อนให้บริการ

### 2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในบัญชีท้ายพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจ  
บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2559 ธนาคารแห่งประเทศไทย  
โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ จึงประกาศกำหนดประเภทของ  
การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ตามบัญชี ก ที่ไม่ต้องแจ้งให้ทราบก่อนให้บริการ

### 3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ บัญชี ก ตามที่กำหนดไว้  
ในบัญชีท้ายพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของ  
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2559

### 4. เนื้อหา

ธนาคารแห่งประเทศไทยโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์  
ประกาศกำหนดให้การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ใช้ซื้อสินค้าหรือ  
รับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า จากผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการเพียงรายเดียว  
ที่ใช้จำกัดเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้บริโภคโดยไม่แสวงหากำไรจากการออกบัตรดังต่อไปนี้ เป็นธุรกิจ  
บริการที่ไม่ต้องแจ้งให้ทราบก่อนให้บริการ

4.1 เงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้เพื่อชำระค่าสินค้าหรือบริการเฉพาะอย่างอันเป็นธุรกิจของตนเอง

4.2 เงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้เฉพาะชำระค่าอาหารและเครื่องดื่มภายในศูนย์อาหาร

### 5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับนับแต่วันที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 23 สิงหาคม 2559

(นายวิรไท สันติประภพ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝนชป40-กส650๐3-25590823

กส650 วันที่ 23 ส.ค. 2559

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย



# ธนาคารแห่งประเทศไทย

## ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 11 /2559

### เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการ การชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

#### 1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อประโยชน์ในการควบคุมดูแลการประกอบธุรกิจของผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่เป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้เกิดความมั่นคงทางการเงินและการพาณิชย์ เกิดความน่าเชื่อถือและยอมรับในระบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ และป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายต่อสาธารณชน

#### 2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 4 และมาตรา 14 แห่งพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2559 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงได้กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

#### 3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ให้บริการตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2559

#### 4. เนื้อหา

##### 4.1 ในประกาศฉบับนี้

“ผู้ให้บริการ” หมายความว่า สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กำหนดไว้ในบัญชีท้ายพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2559 ประกอบด้วยธุรกิจบริการที่ต้องแจ้งให้ทราบก่อนให้บริการ (บัญชี ก) ธุรกิจบริการที่ต้องขอขึ้นทะเบียนก่อนให้บริการ (บัญชี ข) และธุรกิจบริการที่ต้องได้รับอนุญาตก่อนให้บริการ (บัญชี ค)

“สถาบันการเงินเฉพาะกิจ” หมายความว่า สถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

ฝนชป40-กส65004 -25590823

กส650 วันที่ 23 ส.ค. 2559

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

“ธุรกิจบริการที่ต้องขอขึ้นทะเบียนก่อนให้บริการ” (บัญชี ข) ได้แก่

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

“ธุรกิจบริการที่ต้องได้รับอนุญาตก่อนให้บริการ” (บัญชี ค) ได้แก่

- (1) การให้บริการหักบัญชี (Clearing)
- (2) การให้บริการชำระดุล (Settlement)
- (3) การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใด หรือผ่านทางเครือข่าย
- (4) การให้บริการสวิตช์ซึ่งในการชำระเงินหลายระบบ (Transaction Switching บัญชี ค)
- (5) การให้บริการรับชำระเงินแทน
- (6) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้า และหรือรับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า จากผู้ขายสินค้าหรือให้บริการหลายราย โดยไม่จำกัดสถานที่และไม่อยู่ภายใต้ระบบการจัดจำหน่ายและการให้บริการเดียวกัน (e-Money บัญชี ค)

#### 4.2 การให้บริการชำระดุล (Settlement)

ผู้ให้บริการต้องกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเกี่ยวกับผลสิ้นสุดสมบูรณ์ของการโอนเงิน (Finality) ซึ่งผู้รับสามารถใช้จ่ายทันทีโดยปราศจากเงื่อนไขและไม่สามารถเพิกถอนได้ (Irrevocable) พร้อมทั้งแจ้งให้ผู้ให้บริการทราบ



4.3 การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใดหรือผ่านทางเครือข่าย

ผู้ให้บริการต้องออกหลักฐานการชำระเงิน หรือหลักฐานอื่นใดที่มีข้อความทำนองเดียวกัน และจัดส่งให้ผู้ใช้บริการตามวิธีการที่ตกลงกับผู้ให้บริการ

เมื่อผู้ให้บริการได้ออกหลักฐานการชำระเงิน หรือหลักฐานอื่นใดให้แก่ผู้ใช้บริการตามวรรคหนึ่งแล้ว ให้ถือว่าการชำระเงินของผู้ใช้บริการมีผลเสร็จสิ้นสมบูรณ์ เว้นแต่การรับชำระเงินด้วยเช็คให้ถือว่าการชำระเงินเสร็จสิ้นสมบูรณ์ เมื่อเช็คนั้นสามารถเรียกเก็บเงินได้ครบถ้วน

4.4 การให้บริการรับชำระเงินแทน

เมื่อได้รับชำระเงินแล้ว ผู้ให้บริการต้องออกหลักฐานเพื่อแสดงว่าได้รับชำระเงินจากผู้ใช้บริการ ในรูปของใบเสร็จรับเงิน ใบรับเงิน ใบรับฝากชำระ หรือหลักฐานอื่นใด ที่มีข้อความทำนองเดียวกันและจัดส่งให้ผู้ใช้บริการตามวิธีการที่ตกลงกับผู้ให้บริการ โดยต้องมีรายละเอียดอย่างน้อย ดังนี้

- 1) ชื่อผู้ให้บริการ และชื่อเจ้าหน้าที่
- 2) จำนวนเงินและรายละเอียดของสินค้าหรือบริการที่ชำระ โดยอาจจะระบุเป็นชื่อย่อหรือรหัสก็ได้ รวมถึงรายละเอียดที่อ้างอิงถึงผู้ให้บริการ
- 3) วัน เดือน ปี และเวลาที่ออกหลักฐานการรับชำระเงิน

เมื่อผู้ให้บริการได้ออกหลักฐานการรับชำระเงินแล้ว ให้ถือว่าการชำระเงินของผู้ใช้บริการมีผลเสร็จสิ้นสมบูรณ์ เว้นแต่การรับชำระเงินด้วยเช็คให้ถือว่าการชำระเงินเสร็จสิ้นสมบูรณ์ เมื่อเช็คนั้นสามารถเรียกเก็บเงินได้ครบถ้วน

4.5 ในกรณีที่ ธปท. เห็นสมควร อาจกำหนดให้ผู้ให้บริการตามบัญชี ข และบัญชี ค ต้องจัดให้มีการตรวจสอบทางด้านความมั่นคงปลอดภัยโดยผู้ตรวจสอบอิสระตามรายชื่อที่คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์กำหนดด้วยก็ได้

## 5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับนับแต่วันที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 23 สิงหาคม 2559



(นายวิโรฒ สันติประภาพ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย



# ธนาคารแห่งประเทศไทย

## ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 12 /2559

เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลตัวแทนของผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์  
ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

### 1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อให้การแต่งตั้งตัวแทน (Agent) ของผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่เป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความน่าเชื่อถือและเป็นไปในแนวทางที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน และเพื่อป้องกันความเสียหายต่อสาธารณชนจากการให้บริการของตัวแทนของผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่เป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ตลอดจนยังเป็นการเพิ่มช่องทางการติดต่อและการให้บริการแก่ผู้ใช้บริการ และประชาชนอันเป็นประโยชน์โดยรวมของลูกค้า ประชาชน และระบบการชำระเงิน

### 2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 16 ของประกาศคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2559

### 3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ให้บริการตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2559

### 4. เนื้อหา

#### 4.1 นิยาม

ในประกาศฉบับนี้

“ผู้ให้บริการ” หมายความว่า สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กำหนดไว้ในบัญชีท้ายพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2559

“สถาบันการเงินเฉพาะกิจ” หมายความว่า สถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“ตัวแทน” หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค แต่งตั้งให้ดำเนินการแทนในการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์แก่ผู้ใช้บริการ

ผนขป40-กส650 ๐๕ -255908๑3

กส650 วันที่ ๑๓ ส.ค. 2559

## 4.2 หลักเกณฑ์การกำกับดูแล

การแต่งตั้งตัวแทนเป็นการเพิ่มช่องทางการติดต่อและให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ให้บริการ ดังนั้น ผู้ให้บริการและตัวแทนต้องไม่ดำเนินการที่เป็นการหลีกเลี่ยงการแจ้งให้ทราบ การขึ้นทะเบียน และการขอรับใบอนุญาต หรือการปฏิบัติตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 และตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2559 ทั้งนี้ ผู้ให้บริการต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การแต่งตั้งตัวแทนในเรื่องต่อไปนี้

### 4.2.1 ความรับผิดชอบต่อผู้ใช้บริการ

(1) ผู้ให้บริการต้องควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของตัวแทนรวมถึงบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ตัวแทนได้มอบหมายหรือว่าจ้างช่วงงานต่อ (Subcontract) ในทุกทอด ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2559 ประกาศคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

(2) ผู้ให้บริการยังคงมีความรับผิดชอบต่อผู้ใช้บริการในการดำเนินการของตัวแทนรวมถึงบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ตัวแทนได้มอบหมายหรือว่าจ้างช่วงงานต่อ (Subcontract) ในทุกทอด เสมือนหนึ่งผู้ให้บริการเป็นผู้ดำเนินการเอง

### 4.2.2 นโยบายและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทนที่มีความน่าเชื่อถือ

ผู้ให้บริการต้องกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติให้ชัดเจนเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทนโดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดในเรื่องต่อไปนี้

(1) แนวทางการแต่งตั้งตัวแทนที่มีความน่าเชื่อถือ ตัวแทนที่จะได้รับการแต่งตั้งอาจเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล ทั้งนี้ ต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังนี้

#### (1.1) บุคคลธรรมดา

(ก) มีอายุไม่ต่ำกว่ายี่สิบปีบริบูรณ์

(ข) มีภูมิลำเนาหรือถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

(ค) ไม่อยู่ในระหว่างถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือไม่เป็นคนล้มละลาย หรือเคยเป็นคนล้มละลายและยังไม่พ้นกำหนดสองปีนับแต่วันที่มีคำสั่งยกเลิกการล้มละลายหรือปลดจากการล้มละลาย

(ง) ไม่เป็นคนวิกลจริต คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ

(จ) ไม่เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการปลอมและการแปลง ลักทรัพย์ วิ่งราวทรัพย์ กรรโชก ริดเอาทรัพย์ ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ ฉ้อโกง โกงเจ้าหนี้ ยักยอก หรือรับของโจร หรือความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ตามกฎหมายว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์

(ฉ) ไม่เคยถูกสั่งห้ามประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์และยังไม่พ้นกำหนดห้าปีนับถึงวันแจ้งให้ทราบ

(ข) ไม่เป็นกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของนิติบุคคลที่เคยถูกสั่งห้ามประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์หรือเพิกถอนใบอนุญาตและยังไม่พ้นกำหนดห้าปีนับถึงวันแจ้งให้ทราบ วันขอขึ้นทะเบียน หรือวันขอรับใบอนุญาต แล้วแต่กรณี

#### (1.2) นิติบุคคล

(ก) เป็นนิติบุคคลประเภทห้างหุ้นส่วนจดทะเบียน ห้างหุ้นส่วนจำกัด บริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด

(ข) กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของนิติบุคคลต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ (1.1)

(ค) ไม่อยู่ในระหว่างถูกพักใช้ใบอนุญาต

(ง) ไม่เคยถูกสั่งห้ามประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์หรือเพิกถอนใบอนุญาตและยังไม่พ้นกำหนดห้าปีนับถึงวันแจ้งให้ทราบ วันยื่นขอจดทะเบียน หรือวันขอรับใบอนุญาตแล้วแต่กรณี

ทั้งนี้ บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลตามข้อ (1.1) ข้อ (1.2) และกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของนิติบุคคล จะต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามดังต่อไปนี้ด้วย

(ก) ไม่เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

(ข) ไม่เคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดหรือต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

กรณีผู้ให้บริการต้องการแต่งตั้งตัวแทนที่มีคุณสมบัติแตกต่างจากที่กำหนดข้างต้น ผู้ให้บริการต้องขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เป็นรายกรณี โดย ธปท. สงวนสิทธิที่จะไม่อนุญาตหรืออนุญาตพร้อมกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขเพิ่มเติมให้ผู้ให้บริการปฏิบัติตามความเหมาะสมด้วยก็ได้ ทั้งนี้ ธปท. จะใช้เวลาในการพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 45 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

(2) แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการแต่งตั้งตัวแทนของผู้ให้บริการ ระบบการควบคุมภายใน และการประสานงานระหว่างผู้ให้บริการกับตัวแทนเพื่อป้องกันความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น เช่น ในด้านการเก็บรักษาเงินที่จะต้องส่งมอบ การตรวจสอบและรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบการให้บริการที่น่าเชื่อถืออย่างสม่ำเสมอ และการกำหนดจำนวนเงินสูงสุดในการให้บริการของตัวแทนเกี่ยวกับการโอนเงิน การออกหนังสือค้ำประกันจากธนาคาร หรือการให้นำเงิน มาวางเป็นประกัน

(3) ผลเสร็จสิ้นสมบูรณ์ของธุรกรรมต้องเป็นมาตรฐานเดียวกับการทำธุรกรรม กับผู้ให้บริการเอง

(4) หลักฐานการทำธุรกรรมที่ตัวแทนต้องออกให้แก่ผู้ใช้บริการ

(5) เงื่อนไขสำคัญในสัญญาการแต่งตั้งตัวแทน

(6) ในการแต่งตั้งตัวแทน ผู้ให้บริการต้องดูแลไม่ให้ตัวแทนประกอบธุรกิจ บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ อันเป็นการหลีกเลี่ยงการแจ้งให้ทราบ การขึ้นทะเบียน และการขอรับใบอนุญาต ตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทาง อิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 และพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงิน ทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2559

#### 4.2.3 การเปิดเผยข้อมูล

(1) ผู้ให้บริการต้องเปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ผู้ให้บริการทราบ

(1.1) การแต่งตั้งตัวแทนของผู้ให้บริการ เช่น รายชื่อและสถานที่ ให้บริการของตัวแทนที่ผู้ให้บริการแต่งตั้ง พร้อมระบุวันที่ปรับปรุงข้อมูลล่าสุด ธุรกรรมที่สามารถ ทำผ่านตัวแทนแต่ละแห่ง เงื่อนไขการให้บริการ ความรับผิดชอบของผู้ให้บริการต่อผู้ใช้บริการ และการคุ้มครองผู้บริโภค

(1.2) ข้อมูลที่อาจมีผลกระทบต่อผู้ใช้บริการอันเนื่องมาจากการแต่งตั้ง ตัวแทนของผู้ให้บริการ เช่น ค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการ หรือการเปลี่ยนแปลงรายละเอียดการให้ บริการใด ๆ ที่อาจทำให้ผู้ใช้บริการเสียประโยชน์ โดยผู้ให้บริการต้องเปิดเผยให้ผู้ให้บริการทราบล่วงหน้า

(2) ผู้ให้บริการต้องควบคุมดูแลให้ตัวแทนของผู้ให้บริการเปิดเผยข้อมูล ดังต่อไปนี้ให้ผู้ให้บริการทราบ

(2.1) ธุรกรรมที่สามารถทำผ่านตัวแทนดังกล่าว เงื่อนไขการให้บริการ ความรับผิดชอบต่อผู้ใช้บริการ และการคุ้มครองผู้บริโภค

(2.2) ข้อมูลที่อาจมีผลกระทบต่อผู้ใช้บริการ เช่น ค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการ หรือการเปลี่ยนแปลงรายละเอียดการให้บริการใด ๆ ที่อาจทำให้ผู้ใช้บริการเสียประโยชน์ โดยตัวแทนต้องเปิดเผยให้ผู้ใช้บริการทราบล่วงหน้า

#### 4.2.4 การคุ้มครองผู้บริโภคในเรื่องอื่น ๆ

ผู้ให้บริการต้องปฏิบัติตามและควบคุมดูแลให้ตัวแทนของผู้ให้บริการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ การคุ้มครองผู้บริโภคในเรื่องอื่น ๆ อย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

##### (1) ผลเสร็จสิ้นสมบูรณ์ของธุรกรรม

เมื่อตัวแทนของผู้ให้บริการได้ออกหลักฐานการชำระเงิน หลักฐานการโอนเงิน หรือหลักฐานอื่นใดที่มีข้อความทำนองเดียวกัน และจัดส่งให้ผู้ใช้บริการตามวิธีการที่ตกลงกับผู้ให้บริการแล้วให้ถือว่าการชำระเงินหรือการโอนเงินของผู้ใช้บริการมีผลเสร็จสิ้นสมบูรณ์ เว้นแต่การรับชำระเงินหรือโอนเงินด้วยเช็คให้ถือว่าการชำระเงินหรือโอนเงินเสร็จสิ้นสมบูรณ์ เมื่อเช็คนั้นสามารถเรียกเก็บเงินได้ครบถ้วน

(2) การรักษาความปลอดภัยให้แก่ผู้ใช้บริการ รวมถึงการรักษาความลับข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการ

(2.1) ผู้ให้บริการต้องกำหนดให้ตัวแทนให้บริการแก่ผู้ใช้บริการในสถานที่ประกอบการ สาขา หรือช่องทางการให้บริการอื่นของตัวแทน หรือสถานที่ของนิติบุคคลหรือบุคคลอื่นที่มีสัญญาให้ตัวแทนใช้สถานที่เท่านั้น มีการกำหนดวันและเวลาในการให้บริการ และมีป้ายแสดงหรือสัญลักษณ์ของผู้ให้บริการที่ชัดเจนในสถานที่ให้บริการ นอกจากนั้นตัวแทนอาจกำหนดมาตรการรักษาความปลอดภัย ณ สถานที่หรือช่องทางการให้บริการเหล่านั้นเพิ่มเติม

(2.2) ผู้ให้บริการต้องกำหนดให้ตัวแทนมีหน้าที่ในการรักษาความปลอดภัยและความลับข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการ เว้นแต่เป็นการเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมาย

##### (3) ช่องทางการรับข้อร้องเรียน

ผู้ให้บริการต้องจัดให้มีช่องทางการรับข้อร้องเรียนจากผู้ใช้บริการที่สะดวกและชัดเจน โดยอย่างน้อยต้องมีหมายเลขโทรศัพท์และที่อยู่สำนักงาน หรือที่อยู่สำหรับติดต่อทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ที่สามารถติดต่อได้

##### (4) การรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

ผู้ให้บริการต้องเตรียมข้อมูลสรุปรายชื่อตัวแทนให้เป็นปัจจุบัน และจัดส่งให้ ธปท. ทุก 6 เดือน ภายใน 30 วันนับจากวันสิ้นงวด ตามวิธีการ เงื่อนไข และแบบรายงานที่แนบท้ายประกาศนี้ ทั้งนี้ ธปท. อาจขอข้อมูลดังกล่าวเพิ่มเติมได้เป็นรายกรณีตามความจำเป็นและเห็นสมควร

4.2.5 กรณีมีเหตุจำเป็นหรือพฤติการณ์พิเศษ ที่ทำให้ผู้ให้บริการไม่สามารถปฏิบัติ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกรณีคุณสมบัติของตัวแทน แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการ แต่งตั้งตัวแทน การเปิดเผยข้อมูลการแต่งตั้งตัวแทนของผู้ให้บริการ หรือการรายงานต่อ ธปท. ให้ผู้ให้บริการขออนุญาตยกเว้นการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ต่อ ธปท. พร้อมชี้แจงเหตุผล ความจำเป็น และกำหนดเวลาที่จะดำเนินการแล้วเสร็จ โดย ธปท. อาจพิจารณาอนุญาตหรือไม่ก็ได้ ทั้งนี้ ธปท. มีอำนาจพิจารณาอนุญาตได้ไม่เกิน 90 วันและอาจกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้เป็นรายกรณีด้วยก็ได้

ในกรณีที่ผู้ให้บริการเห็นว่าไม่สามารถปฏิบัติตามได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ตามวรรคหนึ่ง ให้ผู้ให้บริการยื่นขอขยายระยะเวลา พร้อมชี้แจงเหตุผลและความจำเป็นต่อ ธปท. และให้ ธปท. เสนอต่อคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์เพื่อพิจารณาต่อไป โดยคณะกรรมการ ธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์อาจพิจารณาอนุญาตหรือไม่ก็ได้ หรืออาจพิจารณาอนุญาตโดยกำหนด เงื่อนไขใด ๆ ไว้เป็นรายกรณีด้วยก็ได้ ทั้งนี้ ธปท. และคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์จะใช้เวลา ในการพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 45 วันทำการ นับแต่วันที่รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

## 5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนด 90 วันนับแต่วันที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 23 สิงหาคม 2559



(นายวิโรจน์ สันติประภาพร)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

รายงานสรุปรายชื่อตัวแทน

รหัสสถาบัน

ชื่อผู้ให้บริการ

ประเภทบัญชี

ประเภทการให้บริการ

งวด

จำนวนตัวแทนทั้งหมด ณ วันสิ้นสุดงวด

จำนวนจุดให้บริการ ณ สิ้นงวด

.....

.....

.....

.....

..... ค.ศ. ....

..... ราย

..... จุด

| รายชื่อตัวแทน | สถานที่ตั้ง | จังหวัด | ประเภทตัวแทน |           | ประเภทบริการที่<br>แต่งตั้งตัวแทน |
|---------------|-------------|---------|--------------|-----------|-----------------------------------|
|               |             |         | บุคคลธรรมดา  | นิติบุคคล |                                   |
| 1.....        |             |         |              |           |                                   |
| 2.....        |             |         |              |           |                                   |
| 3.....        |             |         |              |           |                                   |
| 4.....        |             |         |              |           |                                   |
| 5.....        |             |         |              |           |                                   |
| 6.....        |             |         |              |           |                                   |
| 7.....        |             |         |              |           |                                   |
| 8.....        |             |         |              |           |                                   |
| 9.....        |             |         |              |           |                                   |
| 10.....       |             |         |              |           |                                   |



**คำอธิบายรายงาน**

|                              |   |
|------------------------------|---|
| <b>ชื่อรายงาน</b>            | สรุปรายชื่อตัวแทน   |
| <b>ความถี่ในการส่งรายงาน</b> | ทุก 6 เดือน (ม.ค.-มิ.ย. และ ก.ค.-ธ.ค.) ข้อมูล ณ วันสิ้นสุดที่รายงาน   |
| <b>กำหนดส่ง</b>              | ภายใน 30 วันนับจากวันสิ้นสุด  |
| <b>คำอธิบาย</b>              | <p>"ตัวแทน" หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค แต่งตั้งให้ดำเนินการแทนในการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์แก่ผู้ใช้บริการ</p> <p>"รหัสสถาบัน" หมายความว่า รหัสสถาบันของผู้ให้บริการที่รายงานข้อมูลโดยให้ใช้รหัสสถาบันตามที่ ธปท. กำหนด</p> <p>"ชื่อผู้ให้บริการ" หมายความว่า ชื่อผู้ให้บริการที่รายงานข้อมูล</p> <p>"ประเภทบัญชี" หมายความว่า ประเภทบัญชีของผู้ให้บริการที่ประกอบธุรกิจตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ</p> <p>"ประเภทการให้บริการ" หมายความว่า บริการที่ผู้ให้บริการประกอบธุรกิจตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เช่น การโอนเงิน การรับชำระเงินแทน</p> <p>"งวด" หมายความว่า งวดของข้อมูลที่รายงาน คือ ครึ่งปีแรก (ม.ค.-มิ.ย.) หรือ ครึ่งปีหลัง (ก.ค.-ธ.ค.)</p> <p>"จำนวนตัวแทนทั้งหมด" หมายความว่า จำนวนตัวแทนทั้งหมดที่ผู้ให้บริการแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนในการให้บริการ ณ วันสิ้นสุด</p> <p>"จำนวนจุดให้บริการ" หมายความว่า จำนวนจุดให้บริการแก่ผู้ใช้บริการทั้งหมดของตัวแทนที่ผู้ให้บริการแต่งตั้ง ณ สิ้นงวด ทั้งนี้ไม่รวมถึงจุดให้บริการชั่วคราวเพื่อการดำเนินการใดเป็นการเฉพาะ</p> <p>"รายชื่อตัวแทน" หมายความว่า รายชื่อตัวแทนที่ได้รับการแต่งตั้งจากผู้ให้บริการ</p> <p>"สถานที่ตั้ง" หมายความว่า สถานที่ตั้ง (ที่อยู่) ที่ตัวแทนใช้ในการให้บริการ หากตัวแทนมีสถานที่ให้บริการหลายที่ ให้รายงานแยกทุกสถานที่ที่เป็นรายบรรทัด</p> <p>"จังหวัด" หมายความว่า จังหวัดที่เป็นที่ตั้งของสถานที่หรือจุดที่ให้บริการ</p> <p>"ประเภท" หมายความว่า ประเภทของตัวแทนที่ให้บริการ ได้แก่ บุคคลธรรมดา / นิติบุคคล</p> <p>"ประเภทบริการที่แต่งตั้งตัวแทน" หมายความว่า ประเภทของบริการที่ผู้ให้บริการได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจแต่งตั้งตัวแทนในการให้บริการ เช่น ค(3) ค(5)</p> |



# ธนาคารแห่งประเทศไทย

## ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 13 /2559

เรื่อง นโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศในการประกอบธุรกิจ  
บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

### 1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อให้มีมาตรฐานในการกำหนดนโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศในการประกอบธุรกิจของผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่เป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และใช้เป็นแนวทางกำหนดวิธีปฏิบัติในการตรวจสอบและรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ให้มีความน่าเชื่อถือ มีความมั่นคงปลอดภัย และสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง

### 2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 4 และมาตรา 7 แห่งพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2559 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงได้กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

### 3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ให้บริการตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2559

### 4. เนื้อหา

ผู้ให้บริการตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2559 ต้องถือปฏิบัติตามมาตรฐานนโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ ดังนี้

#### 4.1 นโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ

(1) ผู้ให้บริการจะต้องจัดทำนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศเป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารหรือผู้บริหารระดับสูงของผู้ให้บริการ ทั้งนี้ ผู้ให้บริการจะต้องเผยแพร่แนบนโยบายดังกล่าว และอบรมให้แก่บุคลากรที่เกี่ยวข้องเพื่อถือปฏิบัติ รวมทั้งจัดให้มีการทบทวนหรือปรับปรุงนโยบายให้เหมาะสมกับสถานการณ์อย่างสม่ำเสมอ

ผนชป40-กส65006-25590823

กส650 วันที่ 23 ส.ค. 2559

(2) นโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการ อย่างน้อยต้องครอบคลุมในเรื่องดังต่อไปนี้

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

#### 4.2 มาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ

ผู้ให้บริการจะต้องจัดให้มีมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ให้สอดคล้องกับนโยบายที่ได้กำหนดขึ้น และมาตรการดังกล่าวจะต้องเหมาะสมกับลักษณะของธุรกิจ โดยครอบคลุมถึงการควบคุมการเข้าถึงและการพิสูจน์ตัวตนผู้ใช้ การรักษาความลับของข้อมูล การรักษาความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบสารสนเทศ การรักษาสภาพความพร้อมใช้งานของการให้บริการ การแก้ไขปัญหาและการรายงาน รวมถึงจัดให้มีการตรวจสอบความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศอย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการจะต้องดำเนินการทบทวนหรือปรับปรุงมาตรการตามระยะเวลาที่กำหนดหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลกระทบต่อนโยบายและมาตรการที่ได้กำหนดไว้ ตลอดจนจัดอบรมและให้ความรู้แก่บุคลากรที่เกี่ยวข้อง

อนึ่ง ธปท. ได้จัดทำแนวปฏิบัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (เอ็กสาร์แนบ) เพื่อเป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศให้นำเชื่อถือและให้เป็นที่ยอมรับของผู้ใช้บริการ ทั้งนี้ การกำหนดมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของผู้ให้บริการแต่ละรายอาจแตกต่างจากแนวปฏิบัติดังกล่าวได้ หากผู้ให้บริการเห็นว่าสามารถป้องกันความเสี่ยงทางระบบสารสนเทศได้อย่างมีประสิทธิภาพเพียงพอ และอยู่ในมาตรฐานที่ยอมรับได้

#### 5. วันเริ่มต้นใช้บังคับ

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับนับแต่วันที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 23 สิงหาคม 2559



(นายวิโรจน์ สันติประภาพ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

**แนวปฏิบัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ  
ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ**

เพื่อสนับสนุนให้การประกอบธุรกิจของผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่เป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ปลอดภัย ถูกต้อง และน่าเชื่อถือ ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้จัดทำแนวปฏิบัติเพื่อเป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ แนวปฏิบัตินี้เป็นเพียงกรอบแนวทางทั่วไป ผู้ให้บริการอาจกำหนดมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยที่แตกต่างจากแนวปฏิบัติฉบับนี้ได้ หากสามารถป้องกันความเสี่ยงทางระบบสารสนเทศได้อย่างมีประสิทธิภาพเพียงพอ และอยู่ในมาตรฐานที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ผู้ให้บริการต้องพิจารณาปรับใช้และกำหนดรายละเอียดของมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศของผู้ให้บริการให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกิจตนเองด้วย

สาระสำคัญของแนวปฏิบัติฉบับนี้ประกอบด้วย

**1. การควบคุมการเข้าถึง และการพิสูจน์ตัวตนผู้ใช้**

ผู้ให้บริการต้องคำนึงถึงการกำหนดบุคลากรหรือหน่วยงานทางเทคโนโลยีสารสนเทศ และการแบ่งแยกหน้าที่ให้เหมาะสม การควบคุมการเข้าถึงระบบสารสนเทศ การพิสูจน์ตัวตนผู้ใช้ และการป้องกันการปฏิเสธการรับผิดชอบ ดังนี้

**1.1 การกำหนดบุคลากรหรือหน่วยงานทางระบบสารสนเทศ และการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ที่เหมาะสมในการบริหารจัดการทางระบบสารสนเทศของผู้ให้บริการ**

ผู้ให้บริการต้องกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของบุคลากรหรือหน่วยงาน ที่ดูแลเกี่ยวกับความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศของผู้ให้บริการ โดยสร้างความตระหนัก ให้ความรู้ และให้มีการอบรม ตลอดจนจัดให้มีกระบวนการทางวินัยเพื่อลงโทษในกรณีฝ่าฝืนหรือละเมิดระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับความมั่นคงปลอดภัย

**แนวปฏิบัติ**

(1) กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ และแบ่งแยกหน้าที่ในการปฏิบัติงานด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศของผู้ให้บริการออกจากกันให้ชัดเจน ให้มีการถ่วงดุลอำนาจ เพื่อป้องกันความเสี่ยงในการปฏิบัติที่อาจเกิดขึ้น

(2) มีการอบรม เพิ่มเติมความรู้แก่บุคลากรเก่า และใหม่อย่างสม่ำเสมอ

(3) จัดให้มีกระบวนการทางวินัย เพื่อลงโทษบุคลากรที่ฝ่าฝืน ละเมิดนโยบายหรือระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศของผู้ให้บริการ

## 1.2 การควบคุมการเข้าถึงระบบสารสนเทศ

ผู้ให้บริการต้องจัดให้มีขั้นตอนปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษรสำหรับการควบคุม และจำกัดสิทธิการใช้ระบบสารสนเทศที่เกี่ยวกับการให้บริการและข้อมูลตามความจำเป็นในการใช้งานป้องกันการลักลอบการเข้าถึงระบบโดยผู้ที่ไม่มสิทธิ ทั้งจากภายในและภายนอกองค์กร

### แนวปฏิบัติ

(1) จัดทำทะเบียนทรัพย์สิน หรืออุปกรณ์ระบบสารสนเทศให้ถูกต้องอยู่เสมอ รวมถึงจัดให้มีผู้รับผิดชอบดูแลทรัพย์สินเหล่านั้น

(2) มีกฎ ระเบียบ ในการใช้ระบบสารสนเทศ และทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับระบบสารสนเทศที่เหมาะสม

(3) ต้องมีการควบคุม และป้องกันการเข้าถึงสถานที่ตั้ง การควบคุมการเข้าถึงอุปกรณ์ และระบบสารสนเทศที่เกี่ยวกับการให้บริการ โดยกระบวนการดังกล่าวครอบคลุมถึง

(3.1) การจัดวาง ติดตั้งอุปกรณ์ที่เกี่ยวกับการให้บริการที่เป็นสัดส่วน แบ่งเขตควบคุมอุปกรณ์สำคัญ จัดให้มีการควบคุมการเข้าออกบริเวณพื้นที่ควบคุม ป้องกันการลักลอบเข้าถึงโดยผู้ไม่มีสิทธิ ทั้งภายในและภายนอกองค์กร

(3.2) กำหนดวิธีการและสิทธิการเข้าถึงระบบสารสนเทศที่เกี่ยวกับการให้บริการ โดยแบ่งแยกตามระดับอำนาจหน้าที่ และจัดให้มีการตรวจสอบสิทธิในการเข้าถึงระบบสารสนเทศดังกล่าว ทั้งจากผู้ใช้บริการ และบุคลากรที่เกี่ยวข้องก่อนอนุญาตให้เข้าใช้ระบบ โดยต้องทบทวนและปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

(3.3) กำหนดให้มีการบันทึกการเข้าใช้ระบบสารสนเทศของผู้ใช้บริการและบุคลากรที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้ประโยชน์ในการตรวจสอบติดตามความผิดปกติต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น

## 1.3 การตรวจสอบตัวตน และการป้องกันการปฏิเสธการรับผิดชอบ

ผู้ให้บริการต้องจัดให้มีการระบุ ตรวจสอบ หรือพิสูจน์ตัวตนและตรวจสอบสิทธิของผู้ใช้ระบบโดยพิจารณาใช้เทคโนโลยีที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของประเภทธุรกิจที่ให้บริการ เช่น การใช้รหัสผ่าน (Password) เลขประจำตัว (Personal Identification Number) อุปกรณ์หรือบัตรที่เก็บข้อมูลส่วนบุคคล (Token or Smart Card) ลักษณะทางชีวมาตร (Biometric) เทคโนโลยีกุญแจสาธารณะ (Public Key Infrastructure) เพื่อป้องกันการปฏิเสธการรับผิดชอบที่มีข้อพิพาทเกิดขึ้น

### แนวปฏิบัติ

(1) จัดให้มีวิธีการระบุ หรือตรวจสอบ หรือพิสูจน์ตัวตนก่อนเข้าใช้ระบบสารสนเทศของผู้ใช้บริการและบุคลากรที่เกี่ยวข้องของผู้ให้บริการ เพื่อให้ทราบได้ว่าการเข้าใช้งานนั้นมาจากผู้มีสิทธิในการเข้าถึงระบบสารสนเทศ รวมทั้งป้องกันไม่ให้มีการปฏิเสธความรับผิดชอบ หรือข้อโต้แย้งในการทำรายการ

(2) มีการบันทึกรายละเอียดการเข้าถึงระบบสารสนเทศไว้เป็นหลักฐานสำหรับการตรวจสอบกรณีเกิดปัญหา เพื่อป้องกันการปฏิเสธการรับผิดชอบ

## 2. การรักษาความลับของข้อมูล และความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบสารสนเทศ

ผู้ให้บริการต้องกำหนดมาตรการในการรักษาความลับของข้อมูล และการรักษาความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบสารสนเทศที่ให้บริการ เช่น การควบคุมการเปลี่ยนแปลงการปรับปรุงแก้ไขระบบ หรืออุปกรณ์ประมวลผลสารสนเทศ และการจัดการระบบเครือข่ายที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการ เพื่อให้ระบบสารสนเทศมีความถูกต้องอยู่เสมอ

### 2.1 การรักษาความลับของข้อมูล

ผู้ให้บริการต้องกำหนดขั้นตอน วิธีการในการรับส่ง ประมวลผล และการจัดเก็บข้อมูลอย่างเหมาะสม เพื่อรักษาความลับ ความถูกต้องสมบูรณ์ของข้อมูล

#### แนวปฏิบัติ

- (1) กำหนดชั้นความลับของข้อมูลตามระดับความสำคัญ รวมถึงกำหนดสิทธิผู้ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลความลับดังกล่าว
- (2) จัดให้มีวิธีการรับส่ง ประมวลผล และจัดเก็บข้อมูลลับในลักษณะที่มั่นคงปลอดภัยตามระดับความสำคัญ เพื่อป้องกันการเข้าแก้ไขเปลี่ยนแปลงโดยผู้ที่ไม่มีความรู้หรือไม่ได้รับอนุญาต
- (3) กำหนดวิธีปฏิบัติในการจัดเก็บ ใช้งาน และทำลายข้อมูลแต่ละประเภท  
ชั้นความลับ

### 2.2 การควบคุมการเปลี่ยนแปลง การปรับปรุงแก้ไขระบบสารสนเทศหรืออุปกรณ์ประมวลผลสารสนเทศ

ผู้ให้บริการต้องกำหนดขั้นตอนปฏิบัติอย่างเป็นระบบสำหรับควบคุมการเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขระบบสารสนเทศ เพื่อลดความเสี่ยงที่จะทำให้ระบบที่ให้บริการเกิดความเสียหายหรือทำงานผิดปกติ

#### แนวปฏิบัติ

- (1) จัดให้มีขั้นตอนปฏิบัติสำหรับการควบคุมการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลในกระบวนการประมวลผล การรับส่งข้อมูล การจัดเก็บ การจัดหา การปรับปรุงอุปกรณ์ และการพัฒนาระบบสารสนเทศ เช่น มีขั้นตอนการประเมินผลกระทบที่เกี่ยวข้อง การอนุมัติจากผู้มีอำนาจ ขั้นตอนการพัฒนาหรือปรับปรุงแก้ไข การทดสอบก่อนดำเนินการ รวมถึงการบันทึกการแก้ไขเปลี่ยนแปลง การแจ้งให้ผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนั้นได้รับทราบ และปรับปรุงเอกสารที่เกี่ยวข้อง

(2) ต้องแยกระบบสำหรับการพัฒนา และระบบที่ใช้งานจริงออกจากกัน ซึ่งอาจเป็นการแยกอุปกรณ์เป็นคนละเครื่อง และใช้ผู้ควบคุมระบบแยกกัน

(3) การใช้บริการด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศจากผู้ให้บริการรายอื่น

(3.1) จัดให้มีสัญญาดำเนินการเป็นลายลักษณ์อักษร ระบุขอบเขตการดำเนินงาน หน้าที่ความรับผิดชอบของคู่สัญญาแต่ละฝ่ายให้ชัดเจน

(3.2) จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงในการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่น รวมทั้งการคัดเลือก การติดตาม ประเมิน และตรวจสอบการให้บริการอย่างเหมาะสม

(3.3) จัดให้มีการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งรวมถึงการรักษาความลับและความเป็นส่วนตัวของข้อมูลผู้ให้บริการ

(3.4) ความรับผิดชอบต่อผู้ให้บริการในการให้บริการที่ต่อเนื่อง มั่นคง ปลอดภัย และน่าเชื่อถือเสมือนกับการให้บริการโดยผู้ให้บริการเอง

(3.5) การจัดทำแผนฉุกเฉินสำหรับการดำเนินการด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศของผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่นให้สอดคล้องกับแผนฉุกเฉินของผู้ให้บริการ

(4) จัดทำคู่มือต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับระบบสารสนเทศที่ให้บริการ อบรม และเผยแพร่ให้พนักงานไว้ใช้งาน

### 2.3 การจัดการเครือข่ายที่เกี่ยวกับการให้บริการ

ผู้ให้บริการต้องกำหนดมาตรการป้องกันการเข้าถึงระบบที่ให้บริการทางเครือข่าย โดยไม่ได้รับอนุญาต

#### แนวปฏิบัติ

(1) บริหารจัดการเครือข่ายที่เกี่ยวกับการให้บริการ เพื่อป้องกันภัยคุกคามทางเครือข่าย หรือข้อมูลที่ส่งผ่านทางเครือข่าย เช่น

(1.1) ต้องกำหนดมาตรการควบคุมการเชื่อมต่อทางเครือข่าย การอนุญาตการเชื่อมต่อโดยอุปกรณ์จากภายนอก

(1.2) การตรวจสอบตัวตนในการใช้งานเครือข่าย

(1.3) การแบ่งแยกเครือข่ายตามกลุ่มบริการสารสนเทศ

(1.4) ติดตั้งโปรแกรมป้องกันภัยคุกคามจากภายนอก

(2) มีมาตรการควบคุมและป้องกันไวรัสที่มีประสิทธิภาพและปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

### 3. การรักษาสภาพความพร้อมใช้งานของการให้บริการ

ผู้ให้บริการต้องจัดให้มีการให้บริการที่มีประสิทธิภาพและมีสภาพความพร้อมใช้งานในการให้บริการตลอดเวลา สามารถรองรับการทำธุรกรรมตามความต้องการของผู้ใช้บริการได้อย่างพอเพียงตอบสนองการทำธุรกรรมได้อย่างรวดเร็วทั้งในเวลาปกติและเวลาที่มีการใช้บริการอย่างหนาแน่น (Peak Time) รวมทั้งมีการสำรองข้อมูลอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถกู้ระบบให้กลับมาทำงานได้ตามปกติในกรณีที่เกิดความเสียหาย

#### 3.1 การประเมิน และจัดการความเสี่ยงของระบบที่ให้บริการ

ผู้ให้บริการต้องมีวิธีการประเมินความเสี่ยงของระบบที่ให้บริการที่เหมาะสม กำหนดเกณฑ์ในการยอมรับความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงกำหนดวิธีการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ทั้งนี้ ผู้ให้บริการต้องจัดให้มีการทบทวนความเสี่ยงอยู่เสมอ ให้สอดคล้องกับพัฒนาการทางเทคโนโลยีและสถานการณ์ปัจจุบัน

##### แนวปฏิบัติ

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

#### 3.2 การติดตามตรวจสอบความผิดปกติและความล่าช้าของระบบสารสนเทศ

ผู้ให้บริการต้องกำหนดให้มีการติดตาม ตรวจสอบความผิดปกติ ตลอดจนข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องกับช่องโหว่ในระบบต่าง ๆ ที่ให้บริการ เพื่อประเมินความเสี่ยงและกำหนดมาตรการรองรับเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว

##### แนวปฏิบัติ

- (1) ติดตามตรวจสอบรายการที่ไม่ปกติ และโอกาสที่จะเกิดภัยคุกคาม หรือการลักลอบเข้าถึงระบบสารสนเทศ



(2) ประเมินช่องโหว่ของระบบ (Vulnerability Assessment) จัดเตรียมแนวทางการแก้ไข หรือปิดช่องโหว่จากความล่อแหลมของระบบ โดยเฉพาะในส่วนของระบบเครือข่ายที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการ รวมถึงโปรแกรมระบบงานและฐานข้อมูล

(3) กรณีระบบมีความเสี่ยงสูง ควรจัดให้มีการทดสอบเจาะระบบ (Penetration Test) เพื่อทดสอบประสิทธิภาพของเทคโนโลยีการรักษาความมั่นคงปลอดภัย

### 3.3 การแก้ไขปัญหา บันทึกเหตุการณ์ และการรายงาน กรณีระบบสารสนเทศได้รับความเสียหาย

ผู้ให้บริการต้องมีการติดตาม บันทึก และรายงานเหตุการณ์ละเมิดความมั่นคงปลอดภัย ผ่านช่องทางการรายงานที่กำหนดไว้ โดยดำเนินการอย่างรวดเร็วที่สุดเท่าที่จะทำได้ รวมทั้งให้มีการเรียนรู้จากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นแล้ว เพื่อเตรียมการป้องกันที่จำเป็นไว้ล่วงหน้า

#### แนวปฏิบัติ

- (1) กำหนดขั้นตอนการแก้ไขปัญหา ทีมงานหรือผู้รับผิดชอบ รวมถึงวิธีการรายงานปัญหาให้กับผู้บริหาร และแจ้งให้กับผู้เกี่ยวข้องทราบ
- (2) เก็บรวบรวมหลักฐานต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์
- (3) บันทึกเหตุการณ์ หรือจัดทำรายงานที่เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อเก็บไว้เป็นแนวทางในการแก้ปัญหา

### 3.4 การสำรองข้อมูล

ผู้ให้บริการต้องจัดให้มีการสำรองและทดสอบข้อมูลที่สำรองเก็บไว้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อรักษาความถูกต้องสมบูรณ์ และสภาพความพร้อมใช้งานของการให้บริการ

#### แนวปฏิบัติ

- (1) สำรองข้อมูลที่สำคัญ และข้อมูลอื่นที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานสำรองให้พร้อมใช้งานได้
- (2) กำหนดวิธีปฏิบัติ หรือขั้นตอนในการสำรองข้อมูลให้ชัดเจน เช่น ข้อมูลที่จะสำรอง ความถี่ในการสำรองข้อมูล สื่อที่ใช้ สถานที่เก็บ วิธีการเก็บรักษา และการนำมาใช้งาน
- (3) ทดสอบข้อมูลที่เก็บสำรองไว้อย่างสม่ำเสมอ และให้เป็นไปตามนโยบายการสำรองข้อมูลของผู้ให้บริการ

### 3.5 การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง หรือแผนฉุกเฉินทางระบบสารสนเทศ

ผู้ให้บริการต้องจัดทำแผนสร้างความต่อเนื่องให้กับบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และนำแผนมาดำเนินการเพื่อให้บริการสามารถดำเนินต่อไปได้ตามระยะเวลาที่กำหนดไว้หลังจากที่มีเหตุการณ์ที่ทำให้บริการหยุดชะงัก

#### แนวปฏิบัติ

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

ก. ชื่อแผน

ข. วัตถุประสงค์ และขอบเขตของแผน

ค. รายละเอียดของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ทรัพยากรที่จำเป็น สำหรับ

ปฏิบัติงานทดแทน

ง. ผู้รับผิดชอบ ผู้มีอำนาจตัดสินใจ การติดต่อสื่อสารกับผู้เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอก

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 เพื่อให้มั่นใจได้ว่านโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมั่นคงปลอดภัยสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง

##### แนวปฏิบัติ

(1) จัดให้มีผู้ตรวจสอบและดำเนินการตรวจสอบความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศในเรื่องที่มีความเสี่ยงหรือมีความสำคัญต่อการให้บริการอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และจัดทำรายงานผลการตรวจสอบเสนอผู้บริหารของผู้ให้บริการเพื่อพิจารณาระดับความเสี่ยงที่เป็นอยู่และกำหนดแนวทางการปรับปรุง และแจ้งให้หน่วยงานภายในที่เกี่ยวข้องทราบเพื่อนำไปปฏิบัติ

(2) ติดตาม ตรวจสอบการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ให้เป็นไปตามกฎระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องทั้งหมด เพื่อหลีกเลี่ยงการละเมิดข้อกำหนดทางกฎหมาย ระเบียบปฏิบัติ ข้อกำหนดในสัญญา และข้อกำหนดด้านความมั่นคงปลอดภัย

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน  
ธนาคารแห่งประเทศไทย