



ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนช. 16 /2561

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาต
การประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 2)

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 3/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 เพื่อประโยชน์ในการกำกับดูแลระบบการชำระเงินให้มีความมั่นคงปลอดภัย มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องทั้งใน ภาวะปกติและภาวะฉุกเฉิน รวมถึงดูแลให้มีการแข่งขันอย่างเสรีและเป็นธรรม ตลอดจนให้มีการคุ้มครอง ผู้ใช้บริการอย่างเหมาะสม นั้น

เพื่อให้เกิดความชัดเจนเกี่ยวกับการกำหนดคุณสมบัติของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ ระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ กรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาต ให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ซึ่งเป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจ สถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเห็นควรแก้ไขเพิ่มเติมประกาศฉบับดังกล่าว

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 13 และมาตรา 14 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตการ ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ตามความในประกาศฉบับนี้

3. ประกาศที่แก้ไข

3.1 ให้ยกเลิกความในข้อ 4.2 (1) ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 3/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 และให้ใช้ข้อความในข้อ 5 ของประกาศฉบับนี้แทน

3.2 ให้ยกเลิกแบบการขออนุญาตการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ (เอกสารแนบ 1) ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 3/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 และให้ใช้แบบการขออนุญาตการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ (เอกสารแนบ 1) ของประกาศฉบับนี้แทน

ผนชป90-กส650 16 -25610907

กส650 วันที่ 7 ก.ย. 2561

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับและการกำกับและผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

5. เนื้อหา

“4.2 หลักเกณฑ์การยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

(1) ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

(1.1) เป็นนิติบุคคลประเภท

(1.1.1) บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทยและมีวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงิน หรือ

(1.1.2) สถาบันการเงิน หรือ

(1.1.3) ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งสาขาเพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย และจะประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินโดยสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศดังกล่าวซึ่งเป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือ

(1.1.4) สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หรือ

(1.1.5) รัฐวิสาหกิจ หรือ

(1.1.6) นิติบุคคลต่างประเทศ เฉพาะผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบเครือข่ายบัตร

(1.2) มีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว ในแต่ละประเภทธุรกิจ ดังนี้

(1.2.1) การให้บริการระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ (Inter-institution Fund Transfer System) ไม่ต่ำกว่า 50 ล้านบาท

(1.2.2) การให้บริการระบบเครือข่ายบัตร (Payment Card Network) ไม่ต่ำกว่า 50 ล้านบาท

(1.2.3) การให้บริการระบบการชำระดุล (Settlement System) ไม่ต่ำกว่า 200 ล้านบาท

ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับมากกว่า 1 ประเภทธุรกิจ ต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่าจำนวนทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วของประเภทธุรกิจการให้บริการที่กำหนดไว้สูงสุด

(1.3) มีฐานะทางการเงินและการดำเนินงานที่มั่นคง ที่แสดงให้เห็นว่าสามารถดำเนินธุรกิจและให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง และไม่มีความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ใช้บริการของระบบและสาธารณชน เช่น ฐานะและผลการดำเนินงานที่ผ่านมา ส่วนของผู้ถือหุ้น และแหล่งที่มาของเงินทุน

(1.4) ต้องไม่เคยถูกสั่งระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วน เป็นการชั่วคราว หรือไม่เคยถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(1.5) ต้องไม่เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือไม่เคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(1.6) มีกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการซึ่งมีลักษณะดังนี้

(1.6.1) มีอายุไม่ต่ำกว่า 20 ปีบริบูรณ์

(1.6.2) มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ใน มาตรา 14 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560

(1.7) มีกรรมการอย่างน้อย 1 คน ซึ่งมีสัญชาติไทยและมีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศไทย

(1.8) ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบเครือข่ายบัตรที่เป็นนิติบุคคลต่างประเทศ ต้องมีสำนักงานสาขาหรือสำนักงานผู้แทนในประเทศไทย และแต่งตั้งบุคคลอย่างน้อย 1 คนเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการแทนนิติบุคคลในสำนักงานดังกล่าว เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานและติดต่อประสานงานกับสำนักงานในต่างประเทศ เว้นแต่ได้รับยกเว้นจาก ธปท.

สำหรับนิติบุคคลตามข้อ (1.1.2) - (1.1.6) ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้อ (1.2) และข้อ (1.7)”

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 10 กันยายน 2561 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 7 กันยายน 2561



(นางอุษุกร สิริโยธิน)

รองผู้ว่าการ ด้านเสถียรภาพสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการแทน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5095, 0 2283 5137

แบบการขออนุญาต
การประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

วันที่ เดือน พ.ศ.

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

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

มีความประสงค์ที่จะขออนุญาตประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ
ที่กำหนดไว้ในประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยการกำหนดระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ
ที่ออกตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน ดังนี้ (โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ในช่อง หน้าประเภทธุรกิจ
ที่ประสงค์จะขออนุญาต)

- (1) การให้บริการระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ
(Inter-institution Fund Transfer System)
- (2) การให้บริการระบบเครือข่ายบัตร (Payment Card Network)
- (3) การให้บริการระบบการชำระดุล (Settlement System)

บัดนี้ ข้าพเจ้าได้แนบรายละเอียดเอกสาร และหลักฐานตามที่ได้มีการรับรองสำเนาถูกต้อง
โดยผู้มีอำนาจลงนาม มาพร้อมแบบการขออนุญาตการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับนี้
ด้วยแล้ว ดังนี้

**ก. รายละเอียด หลักฐาน และข้อมูลเกี่ยวกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบ
การชำระเงินภายใต้การกำกับ**

(1) กรณีที่เป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย หรือธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ
ที่ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งสาขาเพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย และจะประกอบธุรกิจ
ระบบการชำระเงินโดยสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศดังกล่าวซึ่งเป็นสถาบันการเงินตามกฎหมาย
ว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

- (1.1) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนบริษัท
- (1.2) วัตถุประสงค์ของบริษัทเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงิน

ภายใต้การกำกับ

- (1.3) สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท
- (1.4) สำเนาข้อบังคับของบริษัท
- (1.5) สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัท และ/หรือ รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นและ

สัดส่วนการถือหุ้น 10 อันดับแรกของบริษัท โดยรวมถึงสัญชาติผู้ถือหุ้น

(1.6) รายชื่อ สัญชาติ ภูมิลำเนา ประวัติการทำงาน และคุณสมบัติของกรรมการ และผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการทุกคน พร้อมทั้งแบบหนังสือรับรองคุณสมบัติผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ตามแบบฟอร์มแนบท้ายประกาศ ฯ (เอกสารแนบ 1.1)

(1.7) โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ เช่น บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วม รวมถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความสัมพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้ การกำกับ

(1.8) งบการเงินประจำปีที่ตรวจสอบและแสดงความเห็นโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ย้อนหลัง 3 ปี และงบการเงินงวด 6 เดือนล่าสุด (หากมี) และเอกสารหลักฐานอื่นใดที่แสดงให้เห็นถึง สถานภาพทางการเงินที่มั่นคงของบริษัท

(2) กรณีที่เป็นนิติบุคคลต่างประเทศเฉพาะผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบ เครือข่ายบัตร

(2.1) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลตามกฎหมายต่างประเทศ

(2.2) สำเนาข้อบังคับของนิติบุคคล หรือวัตถุประสงค์ของนิติบุคคล (หากมี)

(2.3) สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้นของนิติบุคคล และ/หรือ รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นและ สัดส่วนการถือหุ้น 10 อันดับแรกของนิติบุคคล โดยรวมถึงสัญชาติผู้ถือหุ้น

(2.4) รายชื่อ สัญชาติ ภูมิลำเนา ประวัติการทำงาน และคุณสมบัติของกรรมการ และผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการทุกคน พร้อมทั้งแบบหนังสือรับรองคุณสมบัติผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ตามแบบฟอร์มแนบท้ายประกาศ ฯ (เอกสารแนบ 1.1)

(2.5) โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ เช่น บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วม รวมถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความสัมพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้ การกำกับ

(2.6) สำเนาใบอนุญาตการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินตามกฎหมาย ต่างประเทศ (หากมี)

(2.7) สำเนาหนังสือรับรองการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว หรือสำเนาหนังสือ รับรองการจดทะเบียนบริษัท ที่แสดงการจัดตั้งสำนักงานสาขาหรือสำนักงานผู้แทนในประเทศไทย รวมถึง รายละเอียดของสถานที่ตั้ง รายชื่อผู้รับผิดชอบดำเนินการแทนนิติบุคคลในสำนักงานดังกล่าว และ เบอร์โทรศัพท์ที่ติดต่อได้ของสำนักงานสาขาหรือสำนักงานผู้แทนในประเทศไทย

ข. รายละเอียดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

(1) โครงสร้างองค์กรและการกำกับดูแล เพื่อรองรับการประกอบธุรกิจ โดยแสดง ให้เห็นถึงหน่วยงานและเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงาน รวมถึงระบุน้ำที่ความรับผิดชอบ ซึ่งครอบคลุมด้าน เทคโนโลยีสารสนเทศ

- (2) รายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการ
- (2.1) ชื่อและประเภทการให้บริการ
- (2.2) สำคัญ เงื่อนไข และรูปแบบการให้บริการ รวมทั้งรายละเอียดขอบเขตการให้บริการ เช่น กลุ่มผู้ให้บริการ ประเภทบริการ สถานที่ให้บริการ เป็นต้น พร้อมระบุถึงค่าธรรมเนียมการให้บริการ
- (2.3) กระบวนการ วิธีการ และขั้นตอนในการให้บริการ รวมถึงรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น
- (2.3.1) แผนภาพระบบงาน
- (2.3.2) คำอธิบายรายละเอียดเทคโนโลยีที่ใช้ในการให้บริการและเทคโนโลยีที่ใช้เพื่อการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบให้บริการ
- (2.3.3) แนวทางการเชื่อมโยงกับระบบงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- (2.4) วัตถุประสงค์ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข วิธีปฏิบัติ ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องในการเข้าร่วมและออกจากระบบของผู้ให้บริการของระบบ (access & exit regime)
- (2.5) จำนวนและรายชื่อผู้ให้บริการของระบบ (หากมี)
- (2.6) ผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ เช่น ผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (Outsourcing) โดยระบุถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และสัญญาหรือข้อตกลงระหว่างผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจและผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ (หากมี)
- (3) นโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ ซึ่งอย่างน้อยต้องมีมาตรฐานตามประกาศ ธปท. ว่าด้วยนโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ
- (4) นโยบายและแผนการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ในระยะเวลา 3 ปี โดยรวมถึงการลงทุนในระบบงาน รายได้ ค่าใช้จ่าย ปริมาณธุรกรรม บริการที่จะเพิ่มเติม และแหล่งที่มาของเงินทุน เป็นต้น รวมทั้งผลการศึกษาความเป็นไปได้ (Feasibility Study) เช่น การวิเคราะห์คู่แข่ง การตลาด สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก พร้อมระบุสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำแผนและประมาณการ
- (5) แผนปฏิบัติการเตรียมการรองรับการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ โดยแสดงรายละเอียดการเตรียมการในแต่ละช่วงเวลา (Timeline) (หากมี)
- (6) นโยบายการบริหารความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยงในการให้บริการ โดยระบุตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญและหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงกระบวนการบริหารและจัดการความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่ครอบคลุมถึงวิธีการบ่งชี้ วัด ควบคุม ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงแต่ละประเภทและโดยรวมขององค์กรได้ ได้แก่
- (6.1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)
- (6.2) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)
- (6.3) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)
- (6.4) ความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Legal Risk)
- (6.5) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)
- (6.6) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk)

(7) แนวทางการวิเคราะห์ผลกระทบและการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Impact Analysis and Business Continuity Management: BIA, BCM) โดยผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับควรกำหนดผู้รับผิดชอบและรายละเอียดการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกิจตนเอง ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

(7.1) การกำหนดนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ

(7.2) การจัดทำแผนฉุกเฉินหรือแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

(Business Continuity Planning: BCP)

(7.3) การจัดทำแนวทางการติดตามและประเมินผลและแนวทางการทดสอบ

แผน BCP

(8) กระบวนการควบคุมภายใน ซึ่งครอบคลุมถึงการตรวจสอบรายการผิดปกติ โดยระบุการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแล ควบคุม และตรวจสอบการดำเนินงาน

(9) แนวทางและรายละเอียดการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (Outsourcing) มาดำเนินการแทนในงานระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการ รวมทั้งงานที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ โดยรวมถึง

(9.1) ระยะเวลา ขอบเขตการใช้บริการ หน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้องในการให้บริการ

(9.2) หลักเกณฑ์การคัดเลือก ติดตาม และประเมินความเสี่ยงของการใช้บริการ

(9.3) สัญญาการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น

(9.4) แผนฉุกเฉินหรือแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Planning: BCP) ที่ครอบคลุมถึงการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น

(10) นโยบายและมาตรการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งไม่น้อยกว่าหลักเกณฑ์ที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) กำหนด

(11) แนวทางการคุ้มครองผู้ให้บริการของระบบ ที่ครอบคลุมถึงข้อตกลงหรือสัญญาในการใช้บริการ ความรับผิดชอบของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ แนวทางในการเก็บรักษาข้อมูลของผู้ให้บริการของระบบ รวมทั้งแนวทางในการจัดการข้อร้องเรียน

(12) รายละเอียดเพิ่มเติมเฉพาะการให้บริการ ได้แก่

(12.1) การให้บริการระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ให้บริการของระบบ (Inter-institution Fund Transfer System) และการให้บริการระบบเครือข่ายบัตร (Payment Card Network)

- มาตรการจัดการความเสี่ยง เพื่อให้การชำระดุลระหว่างผู้ให้บริการของระบบสำเร็จลุล่วง

- กระบวนการและวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมเพื่อรองรับกรณีที่ใช้บริการของระบบรายใดรายหนึ่งไม่สามารถชำระดุลได้ ซึ่งครอบคลุมกรณีที่ใช้บริการของระบบถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์หรือพิพากษาให้ล้มละลาย เช่น การแจ้งผู้ใช้บริการของระบบรายอื่น การหยุดรับส่งรายการและการคำนวณดุลการหักบัญชีใหม่โดยนำรายการของผู้ใช้บริการของระบบที่ไม่สามารถชำระดุลได้ออก (unwind) เป็นต้น

(12.2) การให้บริการระบบการชำระดุล (Settlement System)

- หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และขั้นตอนการดำเนินการเกี่ยวกับผลสมบูรณ์ของการชำระดุล (finality) ซึ่งรวมถึงกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการชำระดุล ระยะเวลาที่ใช้ในการชำระดุล และจุดที่การชำระดุลมีผลสมบูรณ์ (point of finality) ไม่สามารถเพิกถอน กลับรายการ หรือแก้ไขได้

สำหรับผู้ซึ่งประกอบกิจการอยู่ในวันที่รัฐมนตรีประกาศกำหนดและเป็นกิจการระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ซึ่งได้รับการอนุญาตในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ภายใต้พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 ให้ยื่นแบบการขออนุญาต พร้อมรายละเอียดเอกสารและหลักฐานในข้อ ก (1.1) (1.2) (1.5) – (1.7) และข้อ ข (1) – (2) ส่วนรายละเอียดเอกสารและหลักฐานอื่นตามที่กำหนดในแบบการขออนุญาตนี้ ให้จัดเตรียมไว้ให้เป็นปัจจุบันเพื่อให้พร้อมสำหรับการตรวจสอบของ ธปท. และเมื่อ ธปท. ร้องขอ

สำหรับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบเครือข่ายบัตรที่เป็นนิติบุคคลต่างประเทศ ให้ยื่นแบบการขออนุญาต พร้อมรายละเอียดเอกสารและหลักฐานในข้อ ก (2) และข้อ ข (1) (2) และ (11) – (12) ส่วนรายละเอียดเอกสารและหลักฐานอื่นตามที่กำหนดในแบบการขออนุญาตนี้ ให้จัดเตรียมไว้ให้เป็นปัจจุบันเพื่อให้พร้อมสำหรับการตรวจสอบของ ธปท. และเมื่อ ธปท. ร้องขอ

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูล ตลอดจนเอกสารและหลักฐานต่าง ๆ มีความถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อความเป็นจริง โดยหากปรากฏข้อเท็จจริงว่าข้อมูลหรือเอกสารหลักฐานใดไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วน หรือข้าพเจ้ามิได้ปฏิบัติให้ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด ข้าพเจ้าจะเร่งดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องและครบถ้วนภายในระยะเวลาที่ ธปท. กำหนด ทั้งนี้ เมื่อได้รับอนุญาตแล้ว ข้าพเจ้าตกลงจะปฏิบัติตามเงื่อนไขที่รัฐมนตรีกำหนดขึ้นหรือจะกำหนดในภายหน้าทุกประการ และยินยอมให้ ธปท. สามารถเข้าตรวจสอบกิจการเพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

ลงนาม

()

ผู้มีอำนาจลงนาม

(ประทับตรา ถ้ามี)

แบบหนังสือรับรองคุณสมบัติผู้ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือ
ผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับหรือ
ผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

ชื่อ/บริษัท

ที่ (ถ้ามี)

วันที่

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้า/บริษัท/นิติบุคคลต่างประเทศ ได้ตรวจสอบรายละเอียดประวัติของกรรมการ หรือ
ผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ดังนี้

1. ชื่อ ตำแหน่ง
2. ชื่อ ตำแหน่ง
3. ชื่อ ตำแหน่ง

ข้าพเจ้า/บริษัท/นิติบุคคลต่างประเทศ ขอรับรองคุณสมบัติของบุคคลดังกล่าวว่า มีคุณสมบัติ
ครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามนัยมาตรา 14 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560
และตามประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตการประกอบธุรกิจระบบการ
ชำระเงินภายใต้การกำกับ และหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา พร้อมนี้ได้แนบแบบประวัติและเอกสารที่เกี่ยวข้องมาด้วยแล้ว

ขอแสดงความนับถือ

ลงชื่อ ผู้มีอำนาจลงนาม
(.....)
ตำแหน่ง