



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนช. 17 /2561

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียน การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 2)

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 5/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียน การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 เพื่อประโยชน์ ในการกำกับดูแลบริการการชำระเงินให้มีความมั่นคงปลอดภัย น่าเชื่อถือ และมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดรูปแบบการกำกับดูแลบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับออกเป็น 2 ระดับ ได้แก่ 1) การให้บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ที่ต้องได้รับการอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการ กระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย และ 2) การให้บริการการชำระเงิน ภายใต้การกำกับ ที่ต้องได้รับการขึ้นทะเบียนจากธนาคารแห่งประเทศไทย นั้น

เพื่อให้เกิดความชัดเจนเกี่ยวกับการกำหนดคุณสมบัติของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ กรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ซึ่งเป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจ สถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเห็นควรแก้ไขเพิ่มเติมประกาศฉบับดังกล่าว

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 17 และมาตรา 18 แห่งพระราชบัญญัติระบบ การชำระเงิน พ.ศ. 2560 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข การขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ตามความในประกาศฉบับนี้

3. ประกาศที่แก้ไข

ให้ยกเลิกความในข้อ 4.2.1 (1) และข้อ 4.2.2 (1) ของประกาศธนาคารแห่ง ประเทศไทยที่ สนช. 5/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอ ขึ้นทะเบียน การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 และให้ใช้ข้อความในข้อ 5.1 และข้อ 5.2 ตามลำดับของประกาศฉบับนี้แทน

ผนขป90-กส65017-256109 07

กส650	วันที่ 7 ก.ย. 2561
-------	--------------------

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับและผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

5. เนื้อหา

5.1 แก้ไขหลักเกณฑ์การยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

“4.2.1 หลักเกณฑ์การยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

(1) ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

(1.1) เป็นนิติบุคคลประเภท

(1.1.1) บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทยและมีวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน หรือ

(1.1.2) สถาบันการเงิน หรือ

(1.1.3) ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งสาขาเพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย และจะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน โดยสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศดังกล่าวซึ่งเป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือ

(1.1.4) สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หรือ

(1.1.5) รัฐวิสาหกิจ

(1.2) มีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว ในแต่ละประเภทธุรกิจ ดังนี้

(1.2.1) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ไม่ต่ำกว่า 100 ล้านบาท

(1.2.2) การให้บริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

ได้แก่

(ก) การให้บริการแก่ผู้รับบัตร (Acquiring) ไม่ต่ำกว่า 50 ล้านบาท

(ข) การให้บริการสนับสนุนบริการแก่ผู้รับบัตร (Payment Facilitating) ไม่ต่ำกว่า 10 ล้านบาท

(ค) การให้บริการรับชำระเงินแทน ไม่ต่ำกว่า 10 ล้านบาท

(1.2.3) การให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์
ไม่ต่ำกว่า 10 ล้านบาท

ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้
การกำกับมากกว่า 1 ประเภทธุรกิจการให้บริการ ต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่า
จำนวนทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วของประเภทธุรกิจการให้บริการที่กำหนดไว้สูงสุด

(1.3) มีฐานะทางการเงินและการดำเนินงานที่มั่นคง ที่แสดงให้เห็นว่า
สามารถดำเนินธุรกิจและให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง และไม่มีความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย
ต่อผู้ใช้บริการ เช่น ฐานะและผลการดำเนินงานที่ผ่านมา ส่วนของผู้ถือหุ้น แหล่งที่มาของเงินทุน และ
แผนการประกอบธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3 ปี ซึ่งมีรายละเอียดที่รวมถึงประมาณการรายได้ ค่าใช้จ่าย
และงบลงทุน

(1.4) ต้องไม่เคยถูกสั่งระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วน
เป็นการชั่วคราว หรือไม่เคยถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยระบบ
การชำระเงิน

(1.5) ต้องไม่เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สิน
ตกเป็นของแผ่นดิน หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมาย
ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือไม่เคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มี
การกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุน
ทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทาง
การเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(1.6) มีกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการซึ่งมีลักษณะดังนี้

(1.6.1) มีอายุไม่ต่ำกว่า 20 ปีบริบูรณ์

(1.6.2) มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ใน
มาตรา 18 ประกอบกับมาตรา 14 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560

(1.7) มีกรรมการอย่างน้อย 1 คน ซึ่งมีสัญชาติไทยและมีภูมิลำเนา
อยู่ในประเทศไทย

สำหรับนิติบุคคลตามข้อ (1.1.2) - (1.1.5) ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้อง
ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้อ (1.2) ข้อ (1.3) และข้อ (1.7)”

5.2 แก้ไขหลักเกณฑ์การยื่นขอขึ้นทะเบียนประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้ การกำกับ

“4.2.2 หลักเกณฑ์การยื่นขอขึ้นทะเบียนประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน
ภายใต้การกำกับ

(1) ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ
ต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

(1.1) เป็นนิติบุคคลประเภท

(1.1.1) บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทยและมีวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน หรือ

(1.1.2) สถาบันการเงิน หรือ

(1.1.3) ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งสาขาเพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย และจะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินโดยสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศดังกล่าวซึ่งเป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือ

(1.1.4) สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หรือ

(1.1.5) รัฐวิสาหกิจ

(1.2) มีฐานะทางการเงินและการดำเนินงานที่มั่นคง ที่แสดงให้เห็นว่าสามารถดำเนินธุรกิจและให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง และไม่มีความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ใช้บริการ เช่น ฐานะและผลการดำเนินงานที่ผ่านมา ส่วนของผู้ถือหุ้น แหล่งที่มาของเงินทุน และแผนการประกอบธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3 ปี ซึ่งมีรายละเอียดที่รวมถึงประมาณการรายได้ ค่าใช้จ่าย และงบลงทุน

(1.3) ต้องไม่เคยถูกสั่งระงับการดำเนินกิจการทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราว หรือไม่เคยถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(1.4) ต้องไม่เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือไม่เคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำความผิดอันเป็นการก่อการร้าย หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(1.5) มีกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการซึ่งมีลักษณะดังนี้

(1.5.1) มีอายุไม่ต่ำกว่า 20 ปีบริบูรณ์

(1.5.2) มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 18 ประกอบกับมาตรา 14 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560

(1.6) มีกรรมการอย่างน้อย 1 คน ซึ่งมีสัญชาติไทยและมีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศไทย

สำหรับนิติบุคคลตามข้อ (1.1.2) - (1.1.5) ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในข้อ (1.2) และ ข้อ (1.6)”

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 10 กันยายน 2561 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 7 กันยายน 2561



(นางอุษุกร สิริโยธิน)

รองผู้ว่าการ ด้านเสถียรภาพสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการแทน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5036, 0 2283 6412