



ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาใช้เพื่อช่วยในการให้บริการการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ (รวมการขออนุญาตการใช้บริการเครือข่ายอินเทอร์เน็ต (Internet) ประกอบธุรกิจ)

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่ประสงค์จะนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาใช้เพื่อช่วยในการให้บริการการเงิน หรือมีการพัฒนาเทคโนโลยีเดิมเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการทางการเงิน ต้องขออนุญาตตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดก่อนนำมาใช้หรือให้บริการโดยต้องปฏิบัติตามเงื่อนไข ดังนี้

1) กำหนดวัตถุประสงค์ของการให้บริการ พร้อมชี้แจงถึงประโยชน์ที่บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์จะได้รับหรือประโยชน์ต่อระบบสถาบันการเงิน

2) กำหนดขอบเขตและขั้นตอนการให้บริการ

3) มีการประเมินความเสี่ยงในการให้หรือให้บริการการเงิน โดยครอบคลุมความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง พร้อมแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน มีนโยบายและแนวทางด้านการรักษาความปลอดภัยของระบบให้บริการและข้อมูล รวมถึงมีแผนรองรับการประกอบธุรกรรมดังกล่าวเพื่อแสดงความพร้อมใช้งานหรือให้บริการหากเกิดปัญหาหรือเหตุการณ์ผิดปกติ

4) มีรายละเอียดการนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหรืออุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีมาใช้ในการให้บริการดังกล่าว รวมถึงการใช้บริการดำเนินงานเทคโนโลยีสารสนเทศจากผู้ให้บริการรายอื่น (ถ้ามี)

5) กำหนดแนวทางความรับผิดชอบต่อลูกค้าหรือผู้ใช้บริการ โดยคำนึงถึงสิทธิและผลประโยชน์ของลูกค้า ผู้ใช้บริการ รวมถึงการสื่อสารหรือประชาสัมพันธ์ให้พนักงานและลูกค้าเข้าใจในการให้บริการหรือใช้บริการ เช่น การพัฒนาและฝึกอบรมพนักงาน

6) กำหนดแนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง กรณีการใช้หรือให้บริการดังกล่าวมีความเกี่ยวข้องกับกฎหมายอื่น เช่น พระราชบัญญัติว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เป็นต้น

7) ธุรกรรมดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของบริษัทหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

(1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 36

(2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 27/2551 เรื่อง การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ให้บริการการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2551/ThaiPDF/25510317.pdf>

(3) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 1/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับระยะเวลาการพิจารณาคำขออนุญาตของสถาบันการเงิน ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ลงวันที่ 12 มกราคม 2559 <https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2559/ThaiPDF/25590019.pdf>

2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1 ให้ยื่นคำขอทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application ในกรณีที่คำขอมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอแก้ไขคำขอหรือจัดส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอดังกล่าวผ่านระบบ e-Application

2.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะแก้ไขคำขอหรือนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่ได้แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอดำเนินการตามข้อ 2.1 เรียบร้อยแล้ว

2.3 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ยื่นคำขอทราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่พิจารณาแล้วเสร็จ ตามมาตรา 10 แห่ง พ.ร.บ. การอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 ผ่านระบบ e-Application

2.4 กรณีที่คำขออนุญาตมีประเด็นเชิงนโยบาย รวมถึงการคุ้มครองผู้ใช้บริการ ขอให้หารือธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนยื่นคำขออนุญาต เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้พิจารณากำหนดรูปแบบ รายละเอียดของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

3. การพิจารณา

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาถึงความถูกต้องของเอกสารและข้อเท็จจริง โดยจะดำเนินการ ดังนี้

3.1 นัดหมายผู้ยื่นมาประชุมหรือซักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม

3.2 ตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริงจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศและต่างประเทศ

3.3 ชมการสาธิต (Demo) วิธีการใช้งาน กรณีมีการนำระบบงานใหม่มาใช้ในการให้บริการลูกค้า

3.4 แจ้งประเด็นข้อสังเกต เพื่อให้ผู้ยื่นคำขอชี้แจงและ/หรือส่งข้อมูล/เอกสารเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณา

การพิจารณา

3.5 กรณีธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจพบว่าข้อมูลและเอกสารหลักฐานไม่ถูกต้อง/ไม่ครบถ้วน/ไม่สมบูรณ์ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะดำเนินการแก้ไข/ชี้แจงข้อเท็จจริง หรือยื่นเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

ช่องทางการให้บริการ

<p>เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์</p> <p>สถานที่ให้บริการ</p> <p>www.bot.or.th (ระบบ e-Application)</p> <p>ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน โทร. 0 2283 5931</p> <p>(หมายเหตุ: หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลังเวลา 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป)</p>	<p>ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการตลอด</p> <p>24 ชั่วโมง</p>
--	--

ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 60 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	<p>การตรวจสอบเอกสาร</p> <p>1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ</p> <p>2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p> <p>(หมายเหตุ: -)</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับ ธุรกิจสถาบันการเงิน
2)	<p>การพิจารณา</p> <p>การพิจารณาคำขอภายหลังเอกสารถูกต้องครบถ้วน</p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูล ตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริง เข้าหารือคณะกรรมการภายใน ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หาก ธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p>	59 วัน	ฝ่ายกำกับ ธุรกิจสถาบันการเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	3. เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม หมายเหตุ : ขั้นตอนการพิจารณาจะเริ่มนับระยะเวลาเมื่อได้มีการดำเนินการตามข้อ 3 ที่กำหนดในหลักเกณฑ์วิธีการเงื่อนไขในการยื่นคำขอและในการพิจารณาอนุญาต		

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	หนังสือขออนุญาตการใช้บริการเครือข่ายอินเทอร์เน็ต (Internet) ประกอบธุรกิจ หรือนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาให้บริการทางการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (แล้วแต่กรณี) โดยระบุสาระสำคัญของรูปแบบการให้บริการ ชื่อ ประเภท วัตถุประสงค์และประโยชน์ที่เกิดกับบริษัท เงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเออร์ และระบบสถาบันการเงินตามแต่กรณี ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
2)	มติหรือรายงานการประชุมที่แสดงให้เห็นว่าได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายแล้ว ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	
3)	ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ใช้ในการให้บริการ ได้แก่ รายละเอียดผลิตภัณฑ์หรือบริการ ขอบเขตและขั้นตอนการให้บริการ ผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ โดยระบุหน้าที่ ความรับผิดชอบ ความสัมพันธ์ระหว่างกัน ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ รายการเอกสารตั้งแต่ลำดับที่ 3 - 8 ให้บริษัทสรุปรายละเอียดตามแบบฟอร์มแนบท้ายคู่มือฉบับนี้	-
4)	การประเมินความเสี่ยง(Risk Assessment) ได้แก่ การกำหนดนโยบายหรือแผนการประกอบธุรกิจที่ผ่านความเห็นชอบจาก	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	<p>คณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการที่ได้มอบหมาย แนวทางการประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ ผลการประเมินความเสี่ยง การกำหนดแนวทางการติดตาม ประเมินผล และตรวจสอบการให้บริการ การบริหารจัดการความเสี่ยง แนวทางการควบคุมภายใน</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	
5)	<p>Consumer Protection ความรับผิดชอบต่อลูกค้าหรือผู้ใช้บริการ แนวทางหรือการเปิดเผยข้อมูลให้แก่ลูกค้า เช่น ข้อตกลงหรือเงื่อนไขการให้บริการ กำหนดเวลาที่ถือว่าธุรกรรมเสร็จสิ้นสมบูรณ์ (Cut Off Time) ค่าธรรมเนียมใดๆ เกี่ยวกับการให้บริการดังกล่าว หลักฐานการทำรายการที่ลูกค้าจะได้รับ ช่องทางการแจ้งปัญหา และแนวทางการแก้ไขปัญหา แนวทางปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียนหรือข้อโต้แย้งในการให้บริการ รวมถึงผลกระทบต่อลูกค้า บริษัทและระบบสถาบันการเงิน การกำหนดสิทธิพื้นฐานให้แก่ลูกค้า รวมถึงผู้เกี่ยวข้อง เช่น พนักงานต้องได้รับการพัฒนาหรืออบรม มีความเข้าใจและสามารถสื่อสารให้ลูกค้าเข้าใจในผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ให้บริการ</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
6)	<p>โครงสร้างพื้นฐานและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหรือเครือข่าย ที่รองรับการให้บริการ แผนภาพระบบงาน คำอธิบายรายละเอียดเทคโนโลยีสารสนเทศดังกล่าว สถานที่ตั้งของศูนย์คอมพิวเตอร์หลักและสำรอง ประเภทของเครือข่ายสื่อสารหลักและสำรอง แนวทางการเชื่อมโยงกับระบบงานอื่นที่เกี่ยวข้อง</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
7)	<p>การรักษาความปลอดภัยของระบบให้บริการ ได้แก่ นโยบายการ</p>	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	<p>รักษาความปลอดภัยของระบบงานและข้อมูล และเทคโนโลยีที่ใช้ เพื่อการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบงานและข้อมูล รายละเอียดกระบวนการควบคุมการเข้าถึงทั้ง Physical, Logical และ Network สิทธิในการเข้าใช้งานและการพิสูจน์ตัวตน ผู้ใช้งาน ทั้งในส่วนของธนาคารและผู้ให้บริการภายนอก (Service Provider) , การรักษาความลับของข้อมูล และความถูกต้องเชื่อถือได้ ของระบบ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	
8)	<p>ด้านความพร้อมใช้งานของระบบให้บริการ ได้แก่ แนวทางการ บริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management : BCM) แผนฉุกเฉินหรือแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) พร้อมทั้งระบุผู้มีอำนาจตัดสินใจ ในการอนุมัติใช้แผน ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	
9)	<p>แนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น พระราชบัญญัติว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ พระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พระราชบัญญัติป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการ ต่อด้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พระราชบัญญัติ การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต เป็นต้น ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	-
10)	<p>เอกสารอื่นที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	-


ค่าธรรมเนียม

ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ)
	ไม่มีค่าธรรมเนียม	

ช่องทางการร้องเรียน แนะนำบริการ

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
1)	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน โทร. 0 2283 5931 หรือ FinAppDep@bot.or.th (หมายเหตุ: -)
2)	ศูนย์บริการประชาชน สำนักปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี (หมายเหตุ: (เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300 / สายด่วน 1111 / www.1111.go.th / ตู้ ปณ.1111 เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300))

แบบฟอร์ม ตัวอย่างและคู่มือการกรอก

ลำดับ	ชื่อแบบฟอร์ม
	แบบฟอร์มการขออนุญาตให้บริการเครือข่ายอินเทอร์เน็ต (Internet) ประกอบธุรกิจ สำหรับบริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์  แบบฟอร์มการขออนุญาตให้บริการเครือข่าย

หมายเหตุ

-

ภาคผนวก 1 ท้ายเอกสารแนบ 2

คำขออนุญาตการใช้บริการเครือข่ายอินเทอร์เน็ต (Internet) ประกอบธุรกิจฯ

ทำที่

วันที่

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ด้วย.....ประสงค์จะขออนุญาต
เพื่อใช้บริการเครือข่ายอินเทอร์เน็ต (Internet) ในการประกอบธุรกิจ ตามรายละเอียดแผนรองรับ
การประกอบธุรกรรมผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ต (Internet) และเอกสารหลักฐานสำหรับธุรกรรมที่
ให้บริการ ซึ่งระบุในเอกสารที่ส่งมาพร้อมคำขอนี้ ได้แก่

- (1)
- (2)
- (3)
- (4)
- (5)

ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยขอรายละเอียดหรือข้อมูลใด ๆ เพิ่มเติม ข้าพเจ้า
จะไปชี้แจงและ/หรือจัดส่งรายละเอียดหรือข้อมูลเพิ่มเติมตามความต้องการของธนาคารแห่ง-
ประเทศไทย นอกจากนี้ ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไม่ว่าจะก่อนหรือ
ภายหลังจากได้รับอนุญาตแล้ว เพื่อให้ข้าพเจ้ากระทำหรือละเว้นการกระทำ ข้าพเจ้าต้องดำเนินการ
ตามเงื่อนไขดังกล่าวโดยเคร่งครัด

จึงเรียนมาเพื่อ โปรดพิจารณาอนุญาต

ลงชื่อ

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัท

เอกสารหลักฐานประกอบคำขออนุญาตการใช้บริการเครือข่ายอินเทอร์เน็ต (Internet) ประกอบธุรกิจ

รายละเอียดที่ต้องส่งพร้อมคำขออนุญาตฯ อย่างน้อยต้องประกอบด้วย

1. แผนรองรับการประกอบธุรกรรมผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ต (Internet)

1.1 มาตรการรักษาความปลอดภัยของระบบและข้อมูล

(โปรดระบุเทคโนโลยีที่ใช้ประกอบด้วย)

1.2 การประเมินความเสี่ยง

1.3 แผนรองรับกรณีเกิดปัญหา

1.4 การพัฒนาด้านเทคโนโลยีของระบบและการรักษาความปลอดภัย

1.5 การพัฒนาและฝึกอบรมพนักงาน

1.6 ระบบควบคุมภายใน

1.7 การแก้ไขปัญหาทางด้านกฎหมายที่อาจเกิดขึ้นได้ โดยคำนึงถึงสิทธิและผลประโยชน์ของลูกค้าผู้ให้บริการ

2. เอกสารหลักฐานสำหรับธุรกรรมผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ต (Internet) ที่ให้บริการ