



ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ – ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

พระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560

ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ลงวันที่ 17 เมษายน 2561

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 5/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ลงวันที่ 16 เมษายน 2561

2. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

ผู้ประสงค์จะขอขึ้นทะเบียนประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ประเภทการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อใช้ชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใดแก่ผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการหลายราย ที่มีลักษณะใดลักษณะหนึ่งเพียงลักษณะเดียวตามที่กำหนดต่อไปนี้ และมียอดเงินรับล่วงหน้าคงค้างรายเดือน เฉลี่ย 6 เดือนย้อนหลัง ตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป

(1) เพื่อใช้ชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการประเภทใดประเภทหนึ่งเป็นการเฉพาะที่กำหนดไว้ล่วงหน้าหรือเป็นธุรกิจภายใต้ระบบแฟรนไชส์เดียวกัน

(2) เพื่อใช้ชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการแก่ร้านค้าที่อยู่ภายในสถานที่หรือบริเวณเดียวกัน

(3) เพื่อใช้ชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการแก่ร้านค้าที่ผู้ประกอบการถือหุ้นโดยตรงในบริษัทนั้นเกินกว่าร้อยละ 50 ต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

(1) เป็นนิติบุคคลประเภท

(1.1) บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทยและมีวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน หรือ

(1.2) สถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ รัฐวิสาหกิจ

(2) มีฐานะทางการเงินและการดำเนินงานที่มั่นคง ที่แสดงให้เห็นว่าสามารถดำเนินธุรกิจและให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง และไม่มีความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ใช้บริการ เช่น ฐานะและผลการดำเนินงานที่ผ่านมา ส่วนของผู้ถือหุ้น แห่หลังที่มาของเงินทุน และแผนการประกอบธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3 ปี ซึ่งมีรายละเอียดที่รวมถึงประมาณการรายได้ ค่าใช้จ่าย และงบลงทุน

(3) ต้องไม่เคยถูกสั่งระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราว หรือไม่เคยถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(4) ต้องไม่เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือไม่เคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(5) กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของนิติบุคคล มีลักษณะดังนี้

(5.1) มีอายุไม่ต่ำกว่า 20 ปีบริบูรณ์

(5.2) มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 18 ประกอบกับมาตรา 14 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 กล่าวคือ

ห้ามมิให้ผู้ได้รับขึ้นทะเบียนให้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับแต่งตั้งหรือยอมให้บุคคลซึ่งมีลักษณะดังต่อไปนี้ เป็นหรือทำหน้าที่กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าว

(5.2.1) อยู่ในระหว่างถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือเป็นบุคคลล้มละลายหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลายและยังไม่พ้นกำหนดสองปีนับแต่วันที่มีคำสั่งยกเลิกการล้มละลายหรือปลดจากล้มละลาย

(5.2.2) เป็นบุคคลวิกลจริต คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ

(5.2.3) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการปลอมและการแปลง ลักทรัพย์ วิ่งราวทรัพย์ ทรัพย์ ฤทธิอาทรัพย์ ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ ฉ้อโกง โกงเจ้าหนี้ ยักยอกหรือรับของโจร ไม่ว่าจะมีการอรรถลงโทษหรือไม่ก็ตาม หรือเคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ตามกฎหมายว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์

(5.2.4) เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(5.2.5) เป็นกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของนิติบุคคลที่เคยถูกสั่งห้ามประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับหรือธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับหรือถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือขึ้นทะเบียน

(5.2.6) เคยเป็นผู้ต้องพ้นจากตำแหน่งกรรมการ หรือผู้บริหารบริษัทมหาชนจำกัดเพราะเหตุมีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(5.2.7) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินหรือบริการการชำระเงินโดยมิได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียน

(5.2.8) เป็นบุคคลที่มีลักษณะต้องห้ามหรือขาดคุณสมบัติอื่นใด ทั้งนี้ ตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด

(6) มีกรรมการอย่างน้อย 1 คน ซึ่งมีสัญชาติไทยและมีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศไทย

ทั้งนี้ สำหรับสถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และรัฐวิสาหกิจให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้อ (2) และ ข้อ (6)

3. ขั้นตอนและวิธีการยื่นคำขอ

(1) ส่งหนังสือหรืออีเมลแจ้งขออนุญาตหมายต่อ ธปท. เพื่อชี้แจงรูปแบบการประกอบธุรกิจและข้อมูลที่เกี่ยวข้อง

(2) ยื่นเอกสารในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (Soft File) เพื่อให้ ธปท. สอบทานความถูกต้องและครบถ้วนก่อนที่ ธปท.

จะนัดหมายให้มายื่นแบบการขอขึ้นทะเบียน พร้อมเอกสารหลักฐานประกอบฉบับจริง

- (3) กรณีที่การให้บริการมีลักษณะเป็นนวัตกรรม หรือมีความซับซ้อน ให้แจ้งขออนัดหารือกับ สปท. เพิ่มเติมเป็นกรณีพิเศษ ก่อนยื่นแบบคำขอขึ้นทะเบียน เพื่อพิจารณารูปแบบธุรกิจ ผลการทดสอบระบบให้บริการ เอกสารประกอบการยื่นที่ต้องจัดทำเพิ่มเติม (หากมี)
- (4) ให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดยื่นแบบการขอขึ้นทะเบียนที่กำหนด พร้อมเอกสารหลักฐานประกอบ และลงนามรับรองโดยกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการลงนามผูกพันบริษัท โดยจัดส่งตามช่องทางการให้บริการที่กำหนด
- (5) ระยะเวลาในการดำเนินการจะเริ่มต้นนับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ สปท. ได้รับและตรวจสอบเอกสารหลักฐานถูกต้องครบถ้วนตามที่ระบุไว้ในคู่มือสำหรับประชาชนเรียบร้อยแล้ว และได้ออกใบรับเอกสารให้ไว้เป็นหลักฐาน ทั้งนี้ ในกรณีที่คำขอหรือเอกสารหลักฐานไม่ถูกต้องครบถ้วนและ/หรือมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์เป็นเหตุให้ไม่สามารถพิจารณาได้ สปท. จะออกบันทึกความบกพร่องของรายการเอกสารหรือเอกสารหลักฐานที่ต้องยื่นเพิ่มเติมไว้ให้ โดยผู้ยื่นคำขอจะต้องดำเนินการแก้ไขและ/หรือยื่นเอกสารเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนดในบันทึกดังกล่าว มิเช่นนั้นจะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ โดยเจ้าหน้าที่และผู้ยื่นคำขอหรือผู้ได้รับมอบอำนาจจะลงนามร่วมกันในบันทึกดังกล่าวและ สปท. จะมอบสำเนาบันทึกความบกพร่องดังกล่าวไว้เป็นหลักฐาน พร้อมทั้งคืนแบบการขอขึ้นทะเบียนและเอกสารหลักฐานทั้งหมดให้ผู้ยื่นคำขอหรือผู้ได้รับมอบอำนาจในวันที่ยื่น
- (6) กรณีที่ผู้ยื่นคำขอไม่ได้มายื่นเอกสารด้วยตนเอง ให้ผู้ยื่นคำขอมอบอำนาจให้แก่ผู้ส่งคำขอเป็นผู้จัดทำบันทึกสองฝ่าย ในกรณีเอกสารไม่ถูกต้องครบถ้วนตามมาตรา 8 แห่งพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 หากผู้ยื่นคำขอไม่ได้มอบอำนาจให้แก่ผู้ส่งคำขอและ สปท. ตรวจสอบพบว่าเอกสารไม่ถูกต้องครบถ้วน สปท. จะไม่สามารถรับคำขอได้เนื่องจากผู้ส่งคำขอไม่มีอำนาจลงนามในบันทึกสองฝ่ายดังกล่าวได้
- (7) สปท. จะแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ยื่นคำขอทราบภายใน 7 วันนับแต่วันที่พิจารณาแล้วเสร็จ ตามมาตรา 10 แห่งพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558
- (8) เพื่อความสะดวกในการยื่นคำขอ ผู้ยื่นคำขอสามารถส่งเอกสารยื่นคำขอให้เจ้าหน้าที่ สปท. ตรวจสอบเบื้องต้นได้ที่
อีเมล : Payment-Sup@bot.or.th

ช่องทางการให้บริการ

<p>1) ติดต่อด้วยตนเอง ณ สปท. (เมื่อได้รับการนัดหมายจาก สปท. แล้ว) สถานที่ให้บริการ สำนักกำกับและตรวจสอบผู้ให้บริการชำระเงิน ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน สปท. สำนักงานใหญ่ เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กทม. 10200 โทรศัพท์ : 0 2283 6719 (หมายเหตุ: วันหยุดที่ทางราชการกำหนดข้างต้น คือ วันหยุดทำการตามที่ สปท. ประกาศกำหนดสำหรับสถาบันการเงิน และเพื่ออำนวยความสะดวกในการเข้าพื้นที่ สปท. โปรดแจ้งชื่อ วัน เวลา เบอร์ติดต่อ และทะเบียนรถที่จะนำเข้ามาภายใน สปท. (ถ้ามี) ได้ที่ โทรศัพท์ 0 2283 6719 หรือที่อีเมล : Payment-Sup@bot.or.th)</p>	<p>ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการวันจันทร์ ถึง วันศุกร์ (ยกเว้นวันหยุดที่ทางราชการกำหนด) ตั้งแต่เวลา 08:30 น. – 16.30 น. (มีพักเที่ยง)</p>
---	--

<p>2) เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์ (เมื่อ ธปท. ได้ตรวจทาน Soft Files และให้สิทธิแก่ผู้ยื่นแล้ว) สถานที่ให้บริการ www.bot.or.th (e-Application) (หมายเหตุ: หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลัง 16.30 น. หรือในวันหยุดทำการของสถาบันการเงินตามที่ ธปท. ประกาศ จะถือว่า ธปท. ได้รับคำขอในวันทำการถัดไป)</p>	<p>ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง</p>
---	---

ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 30 วันทำการ

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1	<p>การตรวจสอบเอกสาร ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจที่ผ่านขั้นตอนตามข้อ 3(2) ยื่นแบบ การขอขึ้นทะเบียนพร้อมเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องต่อ ธปท. โดย ธปท. จะตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของคำขอและ เอกสารหลักฐานที่กำหนด และออกบันทึกความบกพร่องและ รายการเอกสารหรือหลักฐานที่ต้องยื่นเพิ่มเติม (หมายเหตุ: -)</p>	1 วันทำการ	ฝ่ายนโยบายระบบ การชำระเงิน ธปท.
2	<p>การพิจารณา 1. ตรวจสอบความถูกต้องของรายละเอียดในคำขอและ เอกสารประกอบที่เกี่ยวข้อง และพิจารณาคำขอ 2. สรุปผลการพิจารณา เพื่อเสนอให้ผู้ว่าการ ธปท. พิจารณาลงนาม (หมายเหตุ: ในช่วงระยะเวลานี้ ธปท. มีการตรวจสอบ คุณสมบัติกรรมการและผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ ตามกฎหมายว่า ด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อ การร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์)</p>	29 วันทำการ	ฝ่ายนโยบายระบบ การชำระเงิน ธปท.
3	<p>การพิจารณาโดยหน่วยงานอื่น ตรวจสอบคุณสมบัติกรรมการและผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มี อานุภาพทำลายล้างสูง (หมายเหตุ : ขั้นตอนตามข้อ 3 และข้อ 4 จะดำเนินการไป พร้อมกันในระยะเวลาดำเนินการของข้อ 2)</p>	20 วันทำการ	สำนักงานป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
4	การพิจารณาโดยหน่วยงานอื่น ตรวจสอบคุณสมบัติกรรมการและผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (หมายเหตุ : ขั้นตอนตามข้อ 3 และข้อ 4 จะดำเนินการไป พร้อมกันในระยะเวลาดำเนินการของข้อ 2)	20 วันทำการ	สำนักงาน คณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาด หลักทรัพย์

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	แบบฟอร์มการขอขึ้นทะเบียน การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน ภายใต้การกำกับ และกรณีเป็นผู้รับมอบอำนาจให้ดำเนินการแทน ต้องมีเอกสารแสดงการมอบอำนาจที่ถูกต้อง ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ ลงลายมือชื่อรับรอง พร้อมประทับตราบริษัททุกหน้า	ธปท.
2)	สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนบริษัท พร้อมรายละเอียด วัตถุประสงค์ของบริษัทเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน ภายใต้การกำกับ ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ (หรือผู้รับมอบอำนาจที่ ถูกต้อง) ลงลายมือชื่อรับรองพร้อมประทับตราบริษัททุกหน้า	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า
3)	สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ (หรือผู้รับมอบอำนาจที่ ถูกต้อง) ลงลายมือชื่อรับรองพร้อมประทับตราบริษัททุกหน้า	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า
4)	สำเนาข้อบังคับของบริษัท ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ (หรือผู้รับมอบอำนาจที่ ถูกต้อง) ลงลายมือชื่อรับรองพร้อมประทับตราบริษัททุกหน้า	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
5)	<p>สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัทล่าสุด และ/หรือ รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นและสัดส่วนการถือหุ้น 10 อันดับแรกของบริษัท โดยรวมถึงสัญชาติผู้ถือหุ้น</p> <p>ฉบับจริง 0 ฉบับ</p> <p>สำเนา 1 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ (หรือผู้รับมอบอำนาจที่ถูกต้อง) ลงลายมือชื่อรับรองพร้อมประทับตราบริษัททุกหน้า</p>	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า
6)	<p>รายชื่อ สัญชาติ ภูมิลำเนา ประวัติการทำงาน และคุณสมบัติของกรรมการ และผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการทุกคน พร้อมทั้งแบบหนังสือรับรองคุณสมบัติผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามแบบฟอร์มแนบท้ายประกาศฯ</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ ลงลายมือชื่อรับรองพร้อมประทับตราบริษัททุกหน้า และกรรมการแต่ละท่านลงลายมือชื่อในแบบประวัติกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจหรือผู้ประกอบธุรกิจ</p>	ธปท.
7)	<p>โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ เช่น บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วม รวมถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความสัมพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ (หรือผู้รับมอบอำนาจที่ถูกต้อง) ลงลายมือชื่อรับรองพร้อมประทับตราบริษัททุกหน้า</p>	
8)	<p>งบการเงินประจำปีที่ตรวจสอบและแสดงความเห็นโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตย้อนหลัง 3 ปี งบการเงินงวด 6 เดือนล่าสุด (หากมี) และเอกสารหลักฐานอื่นใดที่แสดงให้เห็นถึงสถานภาพทางการเงินที่มั่นคงของบริษัท</p> <p>ฉบับจริง 0 ฉบับ</p> <p>สำเนา 1 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ (หรือผู้รับมอบอำนาจที่ถูกต้อง) ลงลายมือชื่อรับรองพร้อมประทับตราบริษัททุกหน้า</p>	

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
9)	<p>โครงสร้างองค์กรและการกำกับดูแล เพื่อรองรับการประกอบธุรกิจ โดยแสดงให้เห็นถึงหน่วยงานและเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงาน รวมถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ ซึ่งครอบคลุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	
10)	<p>รายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการ</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ชื่อและประเภทการให้บริการ 2. สารสำคัญ เงื่อนไข และรูปแบบการให้บริการ รวมทั้งรายละเอียดขอบเขตการให้บริการ เช่น กลุ่มผู้ใช้บริการ ประเภทสินค้า สถานที่ที่ให้บริการ เป็นต้น พร้อมระบุถึงค่าธรรมเนียมการให้บริการ 3. กระบวนการ วิธีการ และขั้นตอนในการให้บริการ รวมถึงรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น <ol style="list-style-type: none"> 3.1 แผนภาพระบบงาน 3.2 คำอธิบายรายละเอียดเทคโนโลยีที่ใช้ในการให้บริการและเทคโนโลยีที่ใช้เพื่อการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบให้บริการ 3.3 แนวทางการเชื่อมโยงกับระบบงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง 4. ผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ เช่น ตัวแทน คู่ค้า หรือร้านค้า โดยระบุถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และสัญญาหรือข้อตกลงระหว่างกัน ซึ่งครอบคลุมถึงแนวทางการบริหารจัดการและตรวจสอบข้อเท็จจริงระหว่างผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจและผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ (หากมี) <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	
11)	<p>นโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ ซึ่งอย่างน้อยต้องมีมาตรฐานตามประกาศ รมท. ว่าด้วยนโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
12)	<p>นโยบายและแผนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ โดยรวมถึงการลงทุนในระบบงาน รายได้ ค่าใช้จ่าย ปริมาณธุรกรรม บริการที่จะเพิ่มเติม และแหล่งที่มาของเงินลงทุน เป็นต้น</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	
13)	<p>แผนปฏิบัติการเตรียมการรองรับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน ภายใต้การกำกับ โดยแสดงรายละเอียดการเตรียมการในแต่ละช่วงเวลา (Timeline)</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	
14)	<p>นโยบายการบริหารความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยงในการให้บริการ โดยระบุตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญและหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงกระบวนการบริหารและจัดการความเสี่ยง ประเภทต่าง ๆ ที่ครอบคลุมวิธีการบ่งชี้ วัด ควบคุม ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงแต่ละประเภทและโดยรวมขององค์กรได้ ได้แก่</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) 2. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) 3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) 4. ความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Legal Risk) 5. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) 6. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
15)	<p>แนวทางการวิเคราะห์ผลกระทบและการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Impact Analysis and Business Continuity Management : BIA, BCM) โดยผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการเงินภายใต้การกำกับควรกำหนดผู้รับผิดชอบและรายละเอียดการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกิจตนเอง ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. การกำหนดนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ 2. การจัดทำแผนฉุกเฉินหรือแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Planning : BCP) 3. การจัดทำแนวทางการติดตามและประเมินผล และแนวทางการทดสอบแผน BCP <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	
16)	<p>กระบวนการควบคุมภายใน ซึ่งครอบคลุมถึงการตรวจสอบรายการผิดปกติ โดยระบุการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแล ควบคุม และตรวจสอบการดำเนินงาน</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	
17)	<p>แนวทางและรายละเอียดการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (Outsourcing) โดยระบุระยะเวลา ขอบเขตการใช้บริการ หน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้องในการให้บริการ และหลักเกณฑ์การคัดเลือก ติดตาม ประเมินความเสี่ยงของการใช้บริการ รวมทั้งสัญญาการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	
18)	<p>นโยบายและมาตรการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งไม่น้อยกว่าหลักเกณฑ์ที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) กำหนด</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
19)	<p>แนวทางการคุ้มครองผู้ใช้บริการ ที่ครอบคลุมถึงข้อตกลงหรือสัญญาในการใช้บริการ ความรับผิดชอบของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ แนวทางในการเก็บรักษาข้อมูลของผู้ใช้บริการ รวมทั้งแนวทางในการจัดการข้อร้องเรียน</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	
20)	<p>รายละเอียดเพิ่มเติมเฉพาะสำหรับการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money)</p> <ol style="list-style-type: none"> รายละเอียดและวิธีการบริหารเงินที่ได้รับล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ <ol style="list-style-type: none"> ช่องทางในการแลกเปลี่ยนเงินสดเป็นเงินอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ใช้บริการ วิธีการบันทึกบัญชี วิธีการบริหารเงินที่ยังไม่มีการเรียกเก็บจากร้านค้า การบริหารสภาพคล่อง และนโยบายการลงทุน ขั้นตอนและวิธีการชำระเงินระหว่างผู้ใช้บริการ ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ และร้านค้า รวมถึงผู้เกี่ยวข้องอื่น ๆ (ถ้ามี) รายละเอียดการควบคุมภายใน (เพิ่มเติม) <ol style="list-style-type: none"> วิธีการและการควบคุมการดำเนินการสร้างหรือเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินอิเล็กทรอนิกส์ เช่น วิธีการบันทึกมูลค่าเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือการเติมเงินอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น วิธีการเก็บรักษาและจำหน่ายเงินอิเล็กทรอนิกส์ การกำหนดวงเงินของเงินอิเล็กทรอนิกส์ <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	

ค่าธรรมเนียม

ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ)
1)	<p>ไม่มีค่าธรรมเนียม</p> <p>หมายเหตุ การยื่นขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ตั้งแต่ปี 2562 เป็นต้นไป ค่าธรรมเนียมจะเป็นไปตามอัตราที่ ธปท. ประกาศกำหนด</p>	0 บาท

ช่องทางการร้องเรียน แนะนำบริการ

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
1)	ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน ธปท. สำนักงานใหญ่ เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กทม. 10200 อีเมล : Payment-Sup@bot.or.th (หมายเหตุ: หน่วยงาน ณ จุดยื่นคำขอ)
2)	ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ธปท. โทรศัพท์ : 1213 (หมายเหตุ: -)
3)	ไปรษณีย์ : โดยจัดส่งมายังที่อยู่ ธปท. เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กทม. 10200 (หมายเหตุ: ให้มีหนังสือเรียนถึงผู้ว่าการ ธปท. เพื่อชี้แจงรายละเอียดและส่งมาตามที่อยู่ดังกล่าวข้างต้น)
4)	ศูนย์บริการประชาชน สำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี (หมายเหตุ: เลขที่ 1 ถนนพิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300 / สายด่วน 1111 / www.1111.go.th / ตู้ ปณ. 1111 เลขที่ 1 ถนนพิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300)

แบบฟอร์ม ตัวอย่างและคู่มือการกรอก

ลำดับ	ชื่อแบบฟอร์ม
1)	แบบการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ หมายเหตุ : https://www.bot.or.th/Thai/PaymentSystems/PSA_Oversight/Documents/Form_BOT05_2.docx
2)	แบบหนังสือรับรองคุณสมบัติผู้ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับหรือผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ หมายเหตุ : https://www.bot.or.th/Thai/PaymentSystems/PSA_Oversight/Documents/Form_BOT05_3.docx
3)	แบบประวัติกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจหรือผู้ประกอบธุรกิจ หมายเหตุ : https://www.bot.or.th/Thai/PaymentSystems/PSA_Oversight/Documents/Form_BOT05_5.docx

หมายเหตุ

-