



ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนช. 10/2561

เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลตัวแทนของผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อให้การแต่งตั้งตัวแทนและตัวแทนช่วงของผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับมีความน่าเชื่อถือและเป็นไปในแนวทางที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน และเพื่อป้องกันความเสียหายต่อสาธารณชนจากการให้บริการของตัวแทนของผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ตลอดจนเป็นการเพิ่มช่องทางการติดต่อและการให้บริการแก่ผู้ใช้บริการ และประชาชนอันเป็นประโยชน์โดยรวมของผู้ใช้บริการ ประชาชน และระบบการชำระเงิน

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 24 (2) และ (9) แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลตัวแทนของผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ตามความในประกาศฉบับนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินที่มีใช้สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับที่เป็นสถาบันการเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ให้ถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์การแต่งตั้งตัวแทนของสถาบันการเงิน

สำหรับผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับที่เป็นสถาบันการเงิน เฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ให้ถือปฏิบัติตามประกาศฉบับนี้ไปจนกว่าประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์การแต่งตั้งตัวแทนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจจะมีผลใช้บังคับ

ผนชป90-กส65010-25610416

กส650	วันที่ 16 เม.ย. 2561
-------	----------------------

4. เนื้อหา

4.1 นิยาม

ในประกาศฉบับนี้

“ผู้ประกอบการธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนให้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

“ตัวแทน” หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ผู้ประกอบการธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ แต่งตั้งให้ดำเนินการแทนในการให้บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ แก่ผู้ใช้บริการ

“ตัวแทนช่วง” หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลซึ่งตัวแทนแต่งตั้งให้ดำเนินการ มอบหมายหรือว่าจ้างให้รับช่วงงานต่อจากตัวแทน รวมถึงผู้ที่เข้าทำสัญญาช่วงเพื่อ ดำเนินการแทนดังกล่าวในทุกทอด

“ธปท.” หมายความว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธนาคาร แห่งประเทศไทย

4.2 หลักเกณฑ์การกำกับดูแล

การแต่งตั้งตัวแทนและตัวแทนช่วงเป็นการเพิ่มช่องทางการติดต่อและให้บริการ การชำระเงินของผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ดังนั้น ผู้ประกอบธุรกิจบริการ การชำระเงินภายใต้การกำกับ ตัวแทน และตัวแทนช่วงต้องไม่ดำเนินการที่เป็นการหลีกเลี่ยงการ ขออนุญาตหรือขึ้นทะเบียน แล้วแต่กรณี หรือการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน ทั้งนี้ ในการกำกับดูแลตัวแทนและตัวแทนช่วง ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับต้อง ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

4.2.1 นโยบายและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทนและตัวแทนช่วง ที่มีความน่าเชื่อถือ

ผู้ประกอบการธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับต้องกำหนด นโยบายและวิธีปฏิบัติให้ชัดเจนเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทนและตัวแทนช่วงโดยอย่างน้อยต้องมี รายละเอียดในเรื่องต่อไปนี้

(1) แนวทางการแต่งตั้งตัวแทนและตัวแทนช่วงที่มีความน่าเชื่อถือ ตัวแทนหรือตัวแทนช่วงที่จะได้รับการแต่งตั้งอาจเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล ทั้งนี้ ต้องมี คุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังนี้

(1.1) บุคคลธรรมดา

(ก) มีอายุไม่ต่ำกว่า 20 ปีบริบูรณ์

(ข) มีภูมิลำเนาหรือถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

(ค) ไม่อยู่ในระหว่างถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือเป็นบุคคลล้มละลาย หรือเคยเป็นบุคคลล้มละลายและยังไม่พ้นกำหนด 2 ปีนับแต่วันที่มีคำสั่งยกเลิกการล้มละลายหรือปลดจากการล้มละลาย

(ง) ไม่เป็นบุคคลวิกลจริต คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ

(จ) ไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการปลอมและการแปลง ลักทรัพย์ วิวาททรัพย์ กรรโชก ริดเอาทรัพย์ ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ ฉ้อโกง โกงเจ้าหนี้ ยักยอกหรือรับของโจร ไม่ว่าจะมีการรอกการลงโทษหรือไม่ก็ตาม หรือไม่เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ตามกฎหมายว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์

(ฉ) ไม่เป็นกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของนิติบุคคลที่เคยถูกสั่งระงับการดำเนินการทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราว หรือถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน และยังไม่พ้นกำหนด 5 ปีนับถึงวันที่แต่งตั้งเป็นตัวแทนหรือตัวแทนช่วง

(1.2) นิติบุคคล

(ก) เป็นนิติบุคคลประเภทห้างหุ้นส่วนจดทะเบียน ห้างหุ้นส่วนจำกัด บริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

(ข) กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของนิติบุคคลต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ (1.1)

(ค) ไม่เคยถูกสั่งระงับการดำเนินการทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราว หรือไม่เคยถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน และยังไม่พ้นกำหนด 5 ปีนับถึงวันที่แต่งตั้งเป็นตัวแทนหรือตัวแทนช่วง

ทั้งนี้ บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลตามข้อ (1.1) ข้อ (1.2) และกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของนิติบุคคล จะต้องไม่เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือไม่เคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำความผิดฐานเป็นการก่อการร้าย หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

กรณีผู้ประกอบการธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับต้องการแต่งตั้งตัวแทนหรือมีตัวแทนช่วงที่มีคุณสมบัติแตกต่างจากที่กำหนดข้างต้น ผู้ประกอบการธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับต้องขออนุญาตจาก ธปท. เป็นรายกรณี โดย ธปท. อาจพิจารณาอนุญาตหรือไม่ก็ได้ พร้อมกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขเพิ่มเติมให้ผู้ประกอบการธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับปฏิบัติตามความเหมาะสมด้วยก็ได้ ทั้งนี้ ธปท. จะพิจารณาภายใน 45 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

(2) แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการแต่งตั้งตัวแทนและตัวแทนช่วงระบบการควบคุมภายใน และการประสานงานระหว่างผู้ประกอบการธุรกิจบริการการเงินภายใต้การกำกับกับตัวแทนและตัวแทนช่วงเพื่อป้องกันความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น เช่น ในด้านการเก็บรักษาเงินที่จะต้องส่งมอบ การตรวจสอบและรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบการให้บริการที่น่าเชื่อถืออย่างสม่ำเสมอ และการกำหนดจำนวนเงินสูงสุดในการให้บริการของตัวแทนและตัวแทนช่วง การออกหนังสือค้ำประกันจากธนาคาร การให้นำเงินมาวางเป็นประกัน รวมถึงแนวทางป้องกันไม่ให้ตัวแทนและตัวแทนช่วงนำระบบไปเชื่อมต่อเพื่อเข้าถึงระบบการให้บริการการเงินของผู้ประกอบการธุรกิจบริการการเงินภายใต้การกำกับโดยไม่ได้รับอนุญาตหรือถูกนำไปใช้ในทางที่ไม่เหมาะสม ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและความเชื่อมั่นในการใช้บริการการเงินของผู้ประกอบการธุรกิจบริการการเงินภายใต้การกำกับ ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจบริการการเงินภายใต้การกำกับอาจมีแนวทางป้องกัน เช่น จัดให้มีระบบการติดตามดูแลปริมาณการทำธุรกรรมที่มีจำนวนมากผิดปกติ หรือกำหนดจำนวนการทำธุรกรรมสูงสุดต่อวันต่อคนให้เหมาะสม

(3) ผลเสร็จสิ้นสมบูรณ์ของธุรกรรม ต้องเป็นมาตรฐานเดียวกับการทำธุรกรรมกับผู้ประกอบการธุรกิจบริการการเงินภายใต้การกำกับเอง

(4) หลักฐานการทำธุรกรรมที่ตัวแทนและตัวแทนช่วงต้องออกให้แก่ผู้ใช้บริการ

(5) ต้องมีสัญญาการแต่งตั้งตัวแทนที่เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งมีเงื่อนไขสำคัญที่ระบุขอบเขตการให้บริการและสิทธิหน้าที่ตัวแทนให้ชัดเจน รวมถึงการกำหนดอายุสัญญา ข้อกำหนดและเงื่อนไขการยกเลิกสัญญา และรายละเอียดเกี่ยวกับตัวแทน โดยในกรณีที่มีข้อตกลงให้ตัวแทนสามารถแต่งตั้งตัวแทนช่วง มอบหมายหรือว่าจ้างผู้รับช่วงงานต่อได้ ต้องมีข้อกำหนดให้ตัวแทนหรือตัวแทนช่วงในทุกทอดที่จะแต่งตั้ง มอบหมายหรือว่าจ้างต่อ จะต้องได้รับความเห็นชอบเป็นหนังสือจากผู้ประกอบการธุรกิจบริการการเงินภายใต้การกำกับก่อน พร้อมจัดส่งรายละเอียดเกี่ยวกับตัวแทนช่วงดังกล่าวก่อนการแต่งตั้ง มอบหมายหรือว่าจ้าง

(6) ติดตามดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนและตัวแทนช่วงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ตัวแทนและตัวแทนช่วงปฏิบัติตามขอบเขตที่ได้รับมอบหมาย เช่น ดูแลมิให้นำระบบไปเชื่อมต่อเพื่อเข้าถึงระบบการให้บริการการเงินของผู้ประกอบการธุรกิจบริการการเงินภายใต้การกำกับโดยไม่ได้รับอนุญาตหรือนำไปใช้ในทางที่ไม่เหมาะสม อันอาจเข้าข่ายเป็นการประกอบธุรกิจบริการการเงินภายใต้การกำกับ โดยไม่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

4.2.2 ความรับผิดชอบต่อผู้ใช้บริการ

(1) ผู้ประกอบการธุรกิจบริการการเงินภายใต้การกำกับต้องควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของตัวแทนและตัวแทนช่วง ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน และประกาศ ธปท. ที่เกี่ยวข้อง

(2) ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับยังคงมีความรับผิดชอบต่อผู้ใช้บริการในการดำเนินการของตัวแทนและตัวแทนช่วง เสมือนหนึ่งผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับเป็นผู้ดำเนินการเอง

4.2.3 การเปิดเผยข้อมูล

(1) ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับต้องเปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้ ให้ผู้ใช้บริการทราบ

(1.1) รายละเอียดเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทนและตัวแทนช่วง เช่น รายชื่อและสถานที่ให้บริการ ธุรกิจที่สามารถทำผ่านตัวแทนและตัวแทนช่วงแต่ละแห่ง เงื่อนไขการให้บริการ ความรับผิดชอบของผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับต่อผู้ใช้บริการ และการคุ้มครองผู้บริโภค ทั้งนี้ ให้ระบุวันที่ปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันด้วย

(1.2) ข้อมูลที่อาจมีผลกระทบต่อผู้ใช้บริการอันเนื่องมาจากการแต่งตั้งตัวแทนหรือตัวแทนช่วง เช่น ค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการ หรือการเปลี่ยนแปลงรายละเอียดการให้บริการใด ๆ ที่อาจทำให้ผู้ใช้บริการเสียประโยชน์ โดยผู้ประกอบธุรกิจต้องเปิดเผยให้ผู้ใช้บริการทราบล่วงหน้า

(2) ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับต้องควบคุมดูแลให้ตัวแทนและตัวแทนช่วงเปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้ ให้ผู้ใช้บริการทราบ โดยผ่านช่องทางการให้บริการต่าง ๆ ของตัวแทนและตัวแทนช่วง เช่น ผ่านช่องทางระบบอิเล็กทรอนิกส์

(2.1) ธุรกิจที่สามารถทำผ่านตัวแทนและตัวแทนช่วง เงื่อนไขการให้บริการ ความรับผิดชอบต่อผู้ใช้บริการ และการคุ้มครองผู้บริโภค

(2.2) ข้อมูลที่อาจมีผลกระทบต่อผู้ใช้บริการ เช่น ค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการ หรือการเปลี่ยนแปลงรายละเอียดการให้บริการใด ๆ ที่อาจทำให้ผู้ใช้บริการเสียประโยชน์ โดยตัวแทนและตัวแทนช่วงต้องเปิดเผยให้ผู้ใช้บริการทราบล่วงหน้า

4.2.4 การคุ้มครองผู้บริโภคในเรื่องอื่น ๆ

ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับต้องปฏิบัติตามและควบคุมดูแลให้ตัวแทนและตัวแทนช่วงปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การคุ้มครองผู้บริโภคในเรื่องอื่น ๆ อย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) ผลเสร็จสิ้นสมบูรณ์ของธุรกรรม

เมื่อตัวแทนหรือตัวแทนช่วงได้ออกหลักฐานการชำระเงิน หลักฐานการโอนเงิน หรือหลักฐานอื่นใดที่มีข้อความทำนองเดียวกัน และจัดส่งให้ผู้ใช้บริการตามวิธีการที่ตกลงกับผู้ใช้บริการแล้ว ให้ถือว่าการชำระเงินหรือการโอนเงินของผู้ใช้บริการมีผลเสร็จสิ้นสมบูรณ์ เว้นแต่การรับชำระเงินหรือโอนเงินด้วยเช็คให้ถือว่าการชำระเงินหรือโอนเงินเสร็จสิ้นสมบูรณ์ เมื่อเช็คนั้นสามารถเรียกเก็บเงินได้ครบถ้วน

(2) การรักษาความปลอดภัยให้แก่ผู้ใช้บริการ รวมถึงการรักษาความลับ ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการ

(2.1) ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับต้อง กำหนดให้ตัวแทนและตัวแทนช่วงให้บริการแก่ผู้ใช้บริการในสถานที่ประกอบการ สาขา หรือช่องทางการให้บริการอื่นของตัวแทนหรือตัวแทนช่วง หรือสถานที่ของนิติบุคคลหรือบุคคลอื่นที่มีสัญญา ให้ตัวแทนหรือตัวแทนช่วงใช้สถานที่ที่เท่านั้น มีการกำหนดวันและเวลาในการให้บริการ และมีป้ายแสดงหรือสัญลักษณ์ของผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับที่ชัดเจนในสถานที่ ให้บริการ นอกจากนั้นตัวแทนและตัวแทนช่วงควรกำหนดมาตรการรักษาความปลอดภัย ณ สถานที่ หรือช่องทางการให้บริการเหล่านั้นเพิ่มเติม

(2.2) ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับต้อง กำหนดให้ตัวแทนและตัวแทนช่วงมีหน้าที่ในการรักษาความปลอดภัยและความลับข้อมูลส่วนบุคคล ของผู้ใช้บริการ เว้นแต่เป็นการเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมาย

(3) ช่องทางการรับข้อร้องเรียน

ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับต้องจัดให้มี ช่องทางการรับข้อร้องเรียนจากผู้บริโภคที่สะดวกและชัดเจน โดยอย่างน้อยต้องมีหมายเลขโทรศัพท์ และที่อยู่สำนักงานหรือที่อยู่สำหรับติดต่อทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ที่สามารถติดต่อได้

(4) การรายงานต่อ ธปท.

ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับต้องจัดทำสรุป ข้อมูลรายชื่อตัวแทนและตัวแทนช่วงให้เป็นปัจจุบัน และจัดส่งให้ ธปท. ทุกงวด 6 เดือน ภายใน 30 วัน นับแต่วันสิ้นงวด ตามวิธีการ เงื่อนไข และแบบรายงานที่แนบท้ายประกาศนี้ ทั้งนี้ ธปท. อาจขอข้อมูล ดังกล่าวเพิ่มเติมได้เป็นรายกรณีตามความจำเป็นและเห็นสมควร

4.2.5 การผ่อนผันการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์

ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับไม่สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศฉบับนี้ โดยมีเหตุจำเป็นหรือพฤติการณ์พิเศษ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อในการให้บริการอย่างต่อเนื่องหรือต่อความน่าเชื่อถือ ผู้ประกอบธุรกิจบริการการ ชำระเงินภายใต้การกำกับสามารถยื่นขอผ่อนผันการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว พร้อมชี้แจงเหตุผล และความจำเป็นต่อ ธปท. เป็นหนังสือหรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กำหนด โดย ธปท. อาจจะพิจารณาอนุญาตหรือไม่ก็ได้ หรือกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ให้ถือปฏิบัติเพิ่มเติมด้วยก็ได้

5. บทเฉพาะกาล

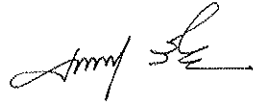
ผู้ซึ่งประกอบกิจการบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับอยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้ มีผลใช้บังคับ ซึ่งประกอบธุรกิจและได้มีการแต่งตั้งตัวแทนและตัวแทนช่วงอยู่ก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้ มีผลใช้บังคับ หากไม่สามารถจัดทำสัญญาการแต่งตั้งตัวแทน ซึ่งมีเงื่อนไขสำคัญตามข้อ 4.2.1 (5)

ให้ได้รับการยกเว้นการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว แต่ทั้งนี้ ต้องดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวภายใน 180 วันนับแต่วันที่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียน แล้วแต่กรณี

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 16 เมษายน 2561 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 16 เมษายน 2561



(นางอุษกร สิริโยธิน)

รองผู้ว่าการ ด้านเสถียรภาพสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการแทน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5036, 0 2356 7230

รายงานสรุปรายชื่อตัวแทนและตัวแทนช่วง

รหัสสถาบัน

ชื่อผู้ประกอบการ

ประเภทการให้บริการ

งวด

จำนวนตัวแทนและตัวแทนช่วงทั้งหมด ณ วันสิ้นสุด

จำนวนจุดให้บริการ ณ สิ้นงวด

..... พ.ศ.

..... ราย

..... จุด

1..... 2..... 3..... 4..... 5..... 6..... 7..... 8..... 9..... 10.....	รายชื่อตัวแทนและตัวแทนช่วง	สถานที่ตั้ง (ตำบล)	จังหวัด	ประเภทตัวแทนและตัวแทนช่วง		ประเภทบริการที่แต่งตั้ง ตัวแทนและตัวแทนช่วง
				บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล	

คำอธิบายรายงาน	
ชื่อรายงาน	สรุปรายชื่อตัวแทนและตัวแทนช่วง
ความถี่ในการส่งรายงาน	ทุก 6 เดือน (ม.ค.-มิ.ย. และ ก.ค.-ธ.ค.) ข้อมูล ณ วันสิ้นสุดที่รายงาน
กำหนดส่ง	ภายใน 30 วันนับแต่วันสิ้นสุด
คำอธิบาย	<p>"ตัวแทน" หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ผู้ประกอบการธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ แต่งตั้งให้ดำเนินการแทนในการให้บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับแก่ผู้ใช้บริการ</p> <p>"ตัวแทนช่วง" หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลซึ่งตัวแทนแต่งตั้งให้ดำเนินการ มอบหมายหรือว่าจ้างให้รับช่วงงานต่อจากตัวแทน รวมถึงผู้ที่เข้าทำสัญญาช่วงเพื่อดำเนินการแทนดังกล่าวในทุกทอด</p> <p>"รหัสสถาบัน" หมายความว่า รหัสสถาบันของผู้ประกอบการธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับที่รายงานข้อมูลโดยให้ใช้รหัสสถาบันตามที่ ธปท. กำหนด</p> <p>"ชื่อผู้ประกอบการ" หมายความว่า ชื่อผู้ประกอบการธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับที่รายงานข้อมูล</p> <p>"ประเภทการให้บริการ" หมายความว่า บริการที่ผู้ประกอบการธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ให้บริการตามพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 เช่น การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ การรับชำระเงินแทน การโอนเงิน</p> <p>"งวด" หมายความว่า งวดของข้อมูลที่รายงาน คือ ครึ่งปีแรก (ม.ค.-มิ.ย.) หรือ ครึ่งปีหลัง (ก.ค.-ธ.ค.)</p> <p>"จำนวนตัวแทนและตัวแทนช่วงทั้งหมด" หมายความว่า จำนวนตัวแทนและตัวแทนช่วงทั้งหมดที่ผู้ประกอบการธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนและตัวแทนช่วงในการให้บริการ ณ วันสิ้นสุด</p> <p>"จำนวนจุดให้บริการ" หมายความว่า จำนวนจุดให้บริการแก่ผู้ใช้บริการทั้งหมดของตัวแทนและตัวแทนช่วงที่ผู้ประกอบการธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับแต่งตั้ง ณ สิ้นงวด ทั้งนี้ ไม่รวมถึงจุดให้บริการชั่วคราวเพื่อการดำเนินการใดเป็นการเฉพาะ</p> <p>"รายชื่อตัวแทนและตัวแทนช่วง" หมายความว่า รายชื่อตัวแทนและตัวแทนช่วงที่ได้รับการแต่งตั้งจากผู้ประกอบการธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ</p> <p>"สถานที่ตั้ง" หมายความว่า สถานที่ตั้ง (ตำบล) ที่ตัวแทนและตัวแทนช่วงใช้ในการให้บริการ หากตัวแทนและตัวแทนช่วงมีสถานที่ให้บริการหลายที่ ให้รายงานแยกทุกสถานที่ที่เป็นรายบรรทัด</p> <p>"จังหวัด" หมายความว่า จังหวัดที่เป็นที่ตั้งของตำบลที่ตัวแทนและตัวแทนช่วงให้บริการ</p> <p>"ประเภทตัวแทนและตัวแทนช่วง" หมายความว่า ประเภทของตัวแทนและตัวแทนช่วงที่ให้บริการ ได้แก่ บุคคลธรรมดา / นิติบุคคล</p> <p>"ประเภทบริการที่แต่งตั้งตัวแทนและตัวแทนช่วง" หมายความว่า ประเภทของบริการที่ผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนให้ผู้ประกอบการธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับแต่งตั้งตัวแทนและตัวแทนช่วงในการให้บริการ</p>