

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สกช. xx /256x

เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เนื่องจากการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ มีลักษณะเป็นการรับเงินรับล่วงหน้าจากผู้ให้บริการเพื่อนำไปชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใดแทนการชำระด้วยเงินสด ดังนั้น ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์จึงต้องมีฐานะทางการเงินที่น่าเชื่อถือ มีการบริหารความเสี่ยงและความปลอดภัย ด้านระบบสารสนเทศในการประกอบธุรกิจที่มีประสิทธิภาพ และมีการคุ้มครองผู้ใช้บริการ

ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดหลักเกณฑ์ให้ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ถือปฏิบัติเพิ่มเติมนอกเหนือจากการปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์ทั่วไป ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

ในครั้งนี้นายธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการอนุญาต เป็นการทั่วไปให้ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์สามารถประกอบธุรกิจอื่นได้ตามลักษณะ และขอบเขตธุรกิจที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด เพื่อเพิ่มความคล่องตัวในการประกอบ ธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์และสนับสนุนพัฒนาการของบริการการชำระเงิน รวมทั้งปรับปรุง หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการคุ้มครองผู้ใช้บริการให้สอดคล้องกับแนวทางการบริหารจัดการด้านการ ให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) ของธนาคารแห่งประเทศไทย

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 19 มาตรา 24 มาตรา 25 และมาตรา 26 แห่ง พระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์การประกอบ ธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ตามความในประกาศฉบับนี้

3. ประกาศที่ยกเลิก

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 7/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจ บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ลงวันที่ 16 เมษายน 2561

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ภายใต้การกำกับ ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน ทั้งนี้ ในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการ เงินอิเล็กทรอนิกส์ตามข้อ 5.2.7-5.2.9 ให้ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ถือปฏิบัติตาม ประกาศฉบับนี้ไปจนกว่าประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการด้านการ ให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) ที่มีขอบเขตการบังคับใช้ถึงผู้ประกอบธุรกิจ บริการชำระเงินภายใต้การกำกับจะมีผลใช้บังคับ

5. เนื้อหา

5.1 นิยาม

ในประกาศฉบับนี้

“เงินอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า บัตรอิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้ประกอบธุรกิจออกให้แก่ ผู้ใช้บริการซึ่งจะระบุชื่อหรือไม่ก็ตาม โดยมีการชำระเงินให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจไว้ล่วงหน้า เพื่อนำไปใช้ ชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใดแทนการชำระด้วยเงินสด และได้มีการบันทึกมูลค่าหรือจำนวนเงิน ที่ชำระไว้ล่วงหน้า

“บัตรอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า บัตรอิเล็กทรอนิกส์ตามประมวลกฎหมายอาญา

“ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจ ที่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนให้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ภายใต้การกำกับ ตามกฎหมาย ว่าด้วยระบบการชำระเงิน

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจ สถาบันการเงิน

“ธนาคารพาณิชย์” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจ สถาบันการเงิน

“สถาบันการเงินเฉพาะกิจ” หมายความว่า สถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมาย ว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“รัฐวิสาหกิจ” หมายความว่า รัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

“อำนาจควบคุมกิจการ” หมายความว่า การมีความสัมพันธ์ในลักษณะใด ลักษณะหนึ่ง ดังนี้

1) การถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงในบริษัทเกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้น โดยรวมถึงการถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงในบริษัทของกลุ่มสมรส บุตรหรือบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

2) การมีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท โดยรวมถึงการมีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทของกลุ่มสมรส บุตรหรือบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

“บริษัทในเครือ” หมายความว่า บริษัทที่มีความสัมพันธ์ในลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังต่อไปนี้

1) บริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้ประกอบการธุรกิจ โดยมีโครงสร้างการถือหุ้นระหว่างกันไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินกว่าร้อยละห้าสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

2) บริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้ประกอบการธุรกิจด้วยการมีอำนาจควบคุมระหว่างกัน

3) บริษัทที่มีผู้มีอำนาจควบคุมกิจการเป็นบุคคลเดียวกับผู้ที่มีอำนาจควบคุมกิจการของผู้ประกอบการธุรกิจ

“ธุรกิจอื่น” หมายความว่า ธุรกิจอื่นนอกจากธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์

“ธปท.” หมายความว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย

“รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

5.2 หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์

ผู้ประกอบการธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

5.2.1 การให้บริการต้องไม่มีลักษณะเป็นการให้สินเชื่อ

5.2.2 การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต้องบันทึกมูลค่าเป็นเงินสกุลบาท หรือเงินสกุลต่างประเทศ

5.2.3 จัดทำบัญชีเงินรับล่วงหน้าที่ได้รับจากผู้ให้บริการแยกไว้ต่างหากจากบัญชีอื่นของผู้ประกอบการธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ และจัดทำข้อมูลให้มีความถูกต้องและเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ โดยต้องจัดทำบัญชีเงินรับล่วงหน้าที่ได้รับจากผู้ให้บริการแยกแต่ละราย รวมทั้งแสดงบัญชีเงินรับล่วงหน้าไว้ในงบการเงินต่างหากให้ชัดเจน หรือแสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินให้ชัดเจนก็ได้

5.2.4 การเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าที่ได้รับจากผู้ให้บริการต้องแยกไว้ต่างหากจากเงินทุนหมุนเวียนอื่นของผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ และให้ฝากไว้ที่ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ไม่น้อยกว่ายอดคงค้างของเงินรับล่วงหน้า โดยเปิดบัญชีเงินฝากธนาคารแยกต่างหากจากบัญชีเงินฝากอื่น ๆ ของผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งต้องปราศจากภาระผูกพัน และใช้สำหรับการชำระบัญชีอันเนื่องมาจากการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์เท่านั้น

นอกจากนี้ การเปิดบัญชีเงินฝากสำหรับใช้ในการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าข้างต้นนั้น ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ จะต้องระบุชื่อบัญชีเงินฝากให้ชัดเจนว่าเป็นบัญชีเงินฝากที่เปิดไว้เพื่อเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าของผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองเงินรับล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

กรณีผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์เป็นธนาคารพาณิชย์ หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ อาจเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าไว้ที่สถาบันตนเองก็ได้ โดยแยกออกจากทรัพย์สินของตน และไม่อาจนำไปใช้เพื่อการอื่นใดได้

5.2.5 ส่วนของผู้ถือหุ้นไม่ต่ำกว่าทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วตามที่กฎหมายกำหนด โดยให้คำนวณ ณ วันสิ้นไตรมาส พร้อมจัดทำรายงานส่ง ธปท. ภายใน 30 วันนับแต่วันสิ้นไตรมาสตามแนวทางและรูปแบบที่ ธปท. กำหนด

กรณีส่วนของผู้ถือหุ้นต่ำกว่าทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วตามที่กฎหมายกำหนด ธปท. จะพิจารณาลงโทษปรับ และหรือจะสั่งการเป็นรายกรณี เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจส่งผลกระทบต่อผู้ใช้บริการและสาธารณชน หรือเพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์มีการปรับปรุงหรือแก้ไขฐานะทางการเงินให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์

นอกจากนี้ เพื่อดูแลฐานะทางการเงินของผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ให้มีความมั่นคงน่าเชื่อถือ รวมถึงป้องกันผลกระทบต่อผู้ใช้บริการ ธปท. เห็นควรกำหนดมาตรการในการกำกับดูแลกรณีผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์มีส่วนของผู้ถือหุ้นต่ำกว่าทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วตามที่กฎหมายกำหนด ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) เมื่อส่วนของผู้ถือหุ้นต่ำกว่าทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วตามที่กฎหมายกำหนด ให้ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์มีหนังสือชี้แจงเหตุผลต่อ ธปท. ถึงสาเหตุที่เกิดขึ้น และแนวทางการแก้ไขภายใน 30 วันนับแต่วันสิ้นไตรมาส ทั้งนี้ ธปท. อาจสั่งการให้ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์จัดทำแผนการปรับปรุงหรือแก้ไขฐานะและผลการดำเนินงาน พร้อมกำหนดเงื่อนไขอื่นด้วยก็ได้

(2) เมื่อส่วนของผู้ถือหุ้นต่ำกว่าร้อยละ 75 ของทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว ตามที่กฎหมายกำหนด ธพท. จะพิจารณาสั่งการให้ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์จัดทำ แผนการปรับปรุงหรือแก้ไขฐานะและผลการดำเนินงาน **โดยผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ต้องจัดทำให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งคำสั่ง** พร้อมเสนอแผนการดังกล่าวต่อ ธพท. เพื่อให้ความเห็นชอบ ทั้งนี้ ธพท. อาจพิจารณาสั่งการเพิ่มเติมหรือกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขอื่นไว้ ด้วยก็ได้

ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ไม่จัดทำแผนแก้ไข ฐานะ หรือแผนไม่ได้รับความเห็นชอบจาก ธพท. หรือไม่สามารถดำเนินการตามแผนหรือปฏิบัติตาม เงื่อนไขที่ ธพท. กำหนด ธพท. จะพิจารณาสั่งการให้ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใดตามที่เห็นสมควร ภายในระยะเวลาที่กำหนด

(3) เมื่อส่วนของผู้ถือหุ้นต่ำกว่าร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว ตามที่กฎหมายกำหนด ธพท. อาจพิจารณาสั่งระงับการให้บริการทั้งหมดหรือบางส่วนเป็นการชั่วคราว ในกรณีที่ ธพท. พิจารณาเห็นว่าผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์มีฐานะทางการเงินหรือ มีการดำเนินงานที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ประชาชน หรือระบบการชำระเงินโดยรวมของประเทศ ธพท. จะเสนอรัฐมนตรีพิจารณาเพิกถอนใบอนุญาต

สำหรับผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ขึ้นทะเบียน ให้ได้รับยกเว้น ไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในข้อนี้

5.2.6 กำหนดมูลค่าสูงสุดของเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่สามารถใช้ได้ต่อบัตรหรือต่อบัญชี โดยต้องพิจารณาตามความเหมาะสมของผู้ใช้บริการและต้องมีการบริหารความเสี่ยงที่ดี

สำหรับการให้ผลตอบแทนหรือสิทธิประโยชน์แก่ผู้ใช้บริการ ต้องไม่มี ลักษณะเป็นการให้ผลตอบแทนที่ขึ้นกับระยะเวลาเช่นเดียวกับการให้ดอกเบี้ยบัญชีเงินฝากธนาคาร แต่อาจให้ผลประโยชน์เพิ่มเติมได้เป็นครั้งคราวเพื่อวัตถุประสงค์ทางการตลาด

5.2.7 จัดให้มีระบบ กระบวนการหรือเครื่องมือการลงทะเบียนหรือวิธีการอื่นใด ในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อดูแลผู้ใช้บริการและจำกัดความเสียหายขั้นสูงของมูลค่า เงินอิเล็กทรอนิกส์ หากเกิดกรณีบัตรสูญหายหรือถูกขโมย เมื่อผู้ใช้บริการร้องขอ โดยผู้ประกอบธุรกิจ บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต้องชี้แจงระเบียบ หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขดังกล่าวให้ผู้ใช้บริการทราบ ล่วงหน้า

5.2.8 เปิดเผยหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการขอแลกเงินคืนให้ผู้ใช้บริการทราบ และหากการขอแลกเงินคืนเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขแล้ว ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ จะต้องจัดให้มีการคืนเงินภายใน 15 วันนับแต่วันที่ผู้ใช้บริการได้ดำเนินการขอแลกเงินคืน

5.2.9 จัดให้มีวิธีการที่ผู้ใช้บริการสามารถตรวจสอบยอดเงินคงเหลือ วันหมดอายุ และแจ้งวิธีการดังกล่าวให้ผู้ใช้บริการทราบ

5.2.10 จัดให้มีระบบงานที่สามารถป้องกันไม่ให้ผู้ใช้บริการโอนเงินระหว่างกัน โดยไม่ผ่านระบบของผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์

5.2.11 การประกอบธุรกิจอื่นนอกเหนือจากการประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ต้องอยู่ภายใต้กรอบหลักการ (guiding principles) ทุกข้อดังนี้

(1) เป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับหรือสนับสนุนธุรกิจระบบหรือบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ซึ่งต้องไม่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อภาพรวมในการกำกับดูแลภาคการเงินและการชำระเงิน (landscape) รวมทั้งสอดคล้องกับนโยบายของ ธปท.

(2) เป็นธุรกิจที่ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์มีความพร้อมทั้งระบบงานและบุคลากรในการให้บริการ สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงตามลักษณะและความซับซ้อนของธุรกิจนั้น เพื่อไม่ให้ส่งผลกระทบต่อธุรกิจหลักและเงินที่ได้รับล่วงหน้าจากผู้ใช้บริการ รวมทั้งต้องคำนึงถึงการคุ้มครองผู้ใช้บริการ

(3) ไม่เป็นการสนับสนุนธุรกิจที่เข้าข่ายผิดกฎหมายโดยชัดแจ้งหรือหลีกเลี่ยงการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยระบบชำระเงินหรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ขัดต่อความสงบเรียบร้อยหรือต่อศีลธรรมอันดีของประชาชน รวมถึงไม่สนับสนุนธุรกิจที่อาจสร้างผลกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์

ในการดำเนินการใดให้แก่บริษัทในเครือที่ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ดำเนินการเพื่อตนเองอยู่แล้วและเป็นประโยชน์ในการใช้ทรัพยากรร่วมกัน ไม่ถือว่าเป็นการประกอบธุรกิจอื่นเพิ่มเติมนอกเหนือจากการประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ โดยผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์สามารถดำเนินการได้โดยมิต้องขออนุญาตต่อ ธปท.

การประกอบธุรกิจอื่นสามารถให้บริการได้เป็นการทั่วไปตามขอบเขตธุรกิจที่ ธปท. กำหนด ดังนี้

5.2.11.1. ธุรกิจระบบการชำระเงินหรือบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับประเภทอื่น โดยผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต้องดำเนินการขอขึ้นทะเบียนหรือขออนุญาตตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตหรือขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินหรือบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ แล้วแต่กรณี

5.2.11.2. ธุรกิจตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ และธุรกิจบุคคลรับอนุญาตตามกฎหมายควบคุมแลกเปลี่ยนเงิน โดยผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์

ต้องดำเนินการขออนุญาตตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตการประกอบธุรกิจดังกล่าว แล้วแต่กรณี

5.2.11.3. ธุรกิจอื่นที่สนับสนุนธุรกิจระบบหรือบริการชำระเงินภายใต้การกำกับ ดังนี้ (ตัวอย่างธุรกิจอื่นที่สามารถให้บริการตามเอกสารแนบ XX)

(1) การให้บริการเกี่ยวกับการรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC)

(2) การให้บริการเกี่ยวกับระบบงาน อุปกรณ์ หรือสื่อการชำระเงิน เพื่อสนับสนุนระบบหรือบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

(3) การให้บริการทางการตลาดเพื่อสนับสนุนระบบหรือบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

(4) การให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาเงินให้กับผู้ให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับการระดมทุนหรือกู้ยืมเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือ ธปท.

ทั้งนี้ หากผู้ประกอบการธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ประสงค์จะประกอบธุรกิจอื่นนอกเหนือจากที่ ธปท. กำหนดในข้อ 5.2.11.1 - 5.2.11.3 ให้ยื่นคำขออนุญาตมายัง ธปท. ตามที่กำหนดคู่มือประชาชนเป็นรายการณี โดยชี้แจงหลักการ เหตุผล และการประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง พร้อมจัดส่งข้อมูลและเอกสารประกอบการพิจารณาให้ ธปท. โดย ธปท. จะพิจารณาภายใน 45 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน อย่างไรก็ตาม ธปท. อาจพิจารณาอนุญาตหรือไม่ก็ได้ หรืออาจพิจารณาอนุญาตโดยกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้เป็นรายการณีด้วยก็ได้

ในการประกอบธุรกิจอื่น ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่จะประกอบธุรกิจอื่นที่มีใช้ตามข้อ 5.2.11.1 และ 5.2.11.2 ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขและมีการดำเนินการดังนี้

(1) ต้องเป็นผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ดำเนินธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์หรือธุรกิจระบบหรือบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับประเภทอื่นไม่น้อยกว่า 2 ปี

(2) ต้องไม่อยู่ระหว่างการปรับปรุงฐานะทางการเงิน การดำเนินงานตามคำสั่งการ หรือ ตามข้อสังเกตที่มีนัยสำคัญ ของ ธปท. ด้านการประกอบธุรกิจการชำระเงินภายใต้การกำกับ ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(3) จัดให้มีการประเมินผลกระทบจากการประกอบธุรกิจอื่น ทั้งด้านฐานะการเงิน ความพร้อมในการให้บริการ และความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เพียงพอก่อนเริ่มให้บริการ โดยผลการประเมินดังกล่าวต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้ง

ต้องจัดเก็บผลการประเมินและข้อมูลที่เกี่ยวข้องข้างต้นเพื่อให้ผู้ตรวจการของ ธปท. ตรวจสอบได้ หรือส่งให้ ธปท. เมื่อร้องขอ

(4) กำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจยังคงต้องมุ่งเน้นการประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งผู้ประกอบการธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต้องกำหนดอัตราส่วนรายได้จากการประกอบธุรกิจอื่นต่อรายได้ทั้งหมดของผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งอัตราส่วนดังกล่าวต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย และติดตามให้การประกอบธุรกิจอื่นอยู่ภายใต้อัตราส่วนตามที่กำหนด รวมทั้ง จัดทำและนำเสนอรายงานข้อมูลการประกอบธุรกิจอื่นมายัง ธปท. ตามแนวทางและรูปแบบที่ ธปท. กำหนด

นอกจากนี้ ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต้องมีการกำกับดูแลเพิ่มเติมตามที่กำหนดในเอกสารแนบ XX

กรณีที่ ธปท. ตรวจสอบพบว่าผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์มีการปฏิบัติที่อาจฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด หรือการประกอบธุรกิจอื่นนั้นก่อให้เกิดความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจหลักหรือเงินที่ได้รับล่วงหน้าจากผู้ใช้บริการหรือกรณีอื่นใดที่ ธปท. เห็นว่ามีความจำเป็น ธปท. อาจกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติม สั่งให้แก้ไข ชะลอ หรือระงับการประกอบธุรกิจอื่นทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราวก็ได้ ทั้งนี้ หากเกิดเหตุต้องระงับการประกอบธุรกิจ ธปท. อาจสั่งการให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใด เพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ใช้บริการก่อนก็ได้

สำหรับผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ขึ้นทะเบียน ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในข้อนี้

5.2.12 ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์จะมีการเปลี่ยนแปลงอำนาจควบคุมกิจการ เช่น ผู้ถือหุ้นมีความประสงค์ขายหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงในบริษัทจนทำให้มีการถือหุ้นที่ทำให้มีบุคคลอื่นมีสิทธิออกเสียงในบริษัทเกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมด เป็นต้น ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์จะต้องขอความเห็นชอบจาก ธปท. ก่อนดำเนินการ เป็นหนังสือหรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กำหนด โดยต้องชี้แจงรายละเอียดการประเมินผลกระทบและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น พร้อมจัดส่งข้อมูลและเอกสารประกอบ โดย ธปท. จะพิจารณาภายใน 45 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

ทั้งนี้ ธปท. อาจพิจารณาให้ความเห็นชอบหรือไม่ก็ได้ หรืออาจพิจารณาให้ความเห็นชอบโดยกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้เป็นรายกรณีด้วยก็ได้ หรือสั่งระงับเป็นการชั่วคราว หรือเพิกถอนความเห็นชอบในภายหลังด้วยก็ได้ หากพบว่ามีการดำเนินการที่ไม่เป็นไปตามข้อเท็จจริงที่แจ้งไว้ต่อ ธปท. หรือไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด

สำหรับผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ขึ้นทะเบียน ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในข้อนี้

5.3 การยกเว้นหลักเกณฑ์เฉพาะในการกำกับดูแล สำหรับสถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และรัฐวิสาหกิจ เนื่องจากมีกฎหมายในการกำกับดูแลเป็นการเฉพาะแล้ว

ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่เป็นสถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และรัฐวิสาหกิจ ให้ได้รับการยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

- (1) การมีส่วนของผู้ถือหุ้นไม่ต่ำกว่าทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วตามที่กฎหมายกำหนด ตามข้อ 5.2.5
- (2) การประกอบธุรกิจอื่นนอกเหนือจากการประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ตามข้อ 5.2.11
- (3) การเปลี่ยนแปลงอำนาจควบคุมกิจการ ตามข้อ 5.2.12

5.4 การผ่อนผันการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์

ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ไม่สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศฉบับนี้ โดยมีเหตุจำเป็นหรือพฤติการณ์พิเศษ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อให้บริการอย่างต่อเนื่องหรือต่อความน่าเชื่อถือของบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์สามารถยื่นขอผ่อนผันการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว พร้อมชี้แจงเหตุผลและความจำเป็นต่อ ธปท. เป็นหนังสือหรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กำหนด โดย ธปท. อาจพิจารณาอนุญาตหรือไม่ก็ได้ หรือกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ให้ถือปฏิบัติเพิ่มเติมด้วยก็ได้

6. บทเฉพาะกาล

กรณีที่ผู้ประกอบกิจการบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้รับความเห็นชอบหรือได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ประกอบธุรกิจอื่นได้เป็นรายการณก่อนประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการต่อไปได้โดยไม่ต้องยื่นขออนุญาตใหม่ โดยให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ได้รับความเห็นชอบหรือได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยในแต่ละกรณีนั้น ๆ เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับประกาศฉบับนี้

7. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ xx xx 256x

(นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5077, 0 2283 6413

ตัวอย่างธุรกิจอื่นที่สามารถให้บริการ

ประเภทธุรกิจ	ตัวอย่างธุรกิจที่สามารถให้บริการ
(1) การให้บริการเกี่ยวกับการรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) โดยต้องไม่ทำหน้าที่ตัดสินใจหรืออนุมัติรับลูกค้าแทนผู้ใช้บริการธุรกิจอื่น	<ul style="list-style-type: none"> ● การให้บริการเก็บข้อมูลและหลักฐานในการรู้จักลูกค้า และพิสูจน์ยืนยันตัวตนของลูกค้า ● การให้บริการข้อมูลพิสูจน์ยืนยันตัวตนในรูปแบบดิจิทัล
(2) การให้บริการเกี่ยวกับระบบงาน อุปกรณ์ หรือสื่อการชำระเงิน เพื่อสนับสนุนระบบหรือบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ	<ul style="list-style-type: none"> ● การให้บริการเป็นที่ปรึกษา ติดตั้ง และบำรุงรักษา อุปกรณ์ เพื่อสนับสนุนระบบหรือบริการการชำระเงิน ภายใต้การกำกับ ● การให้บริการให้เข้าพื้นที่การทำงาน (partition) บนเครื่องรับบัตร (EDC) ● การให้ใช้เครื่อง EDC เพื่อระบุตัวตนการเป็นสมาชิกของร้านค้า¹ เพื่อรับสิทธิประโยชน์ต่างๆ จากร้านค้า หรือป้อนข้อมูลต่างๆ ของสมาชิกร้านค้า ● การให้บริการพัฒนาระบบงาน (software development) เพื่อแสดงผลสรุปการทำธุรกรรมชำระเงินผ่านแพลตฟอร์มของผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ● การให้บริการจัดหาหรือผลิตบัตรอิเล็กทรอนิกส์ ● การให้บริการ BIN (Bank Identification Number) Sponsor ● การให้บริการแปลงบัตรเครดิตเป็นโทเคน (card tokenization)
(3) การให้บริการทางการตลาดเพื่อสนับสนุนระบบหรือบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ	<ul style="list-style-type: none"> ● การให้บริการประชาสัมพันธ์ข้อมูลผลิตภัณฑ์ของลูกค้า หรือพันธมิตร ● การให้บริการจัดหาร้านค้าแก่ลูกค้าหรือพันธมิตร หรือผู้ประกอบธุรกิจบริการชำระเงินรายอื่น

¹ ร้านค้า หมายถึง ร้านค้าที่ใช้บริการจากผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ และผู้ให้บริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

ประเภทธุรกิจ	ตัวอย่างธุรกิจที่สามารถให้บริการ
(3) การให้บริการทางการตลาดเพื่อสนับสนุนระบบหรือบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ	<ul style="list-style-type: none"> ● การให้บริการเป็นช่องทางเข้าถึงบริการของคู่ค้าหรือพันธมิตร เช่น ช่องทางรับข้อมูลการเปิดบัญชีเงินฝากของธนาคารพาณิชย์หรือช่องทางเชื่อมต่อ เพื่อเข้าถึงบริการของบริษัทประกัน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนหรือธนาคารพาณิชย์ที่เป็นพันธมิตรกับผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์
(4) การให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาเงินให้กับผู้ให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับการระดมทุนหรือกู้ยืมเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือ ธปท.	<ul style="list-style-type: none"> ● การให้บริการเก็บรักษาเงินสำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (P2P lending) แก่ผู้ประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (peer to peer lending platform : P2P lending platform) ● การให้บริการรับหรือส่งมอบเงินตามสัญญาการให้สินเชื่อ P2P lending แก่ผู้ประกอบธุรกิจ P2P lending platform ● การให้บริการบัญชีเก็บรักษาเงิน (Wallet) บนระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล (ICO Portal) แก่ผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล

การกำกับดูแลเพิ่มเติมสำหรับการประกอบธุรกิจอื่น

ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจอื่นที่มีใช้ตามข้อ 5.2.11.1 และ 5.2.11.2 ต้องมีการประเมินผลกระทบจากการประกอบธุรกิจอื่นนั้น ทั้งด้านฐานะการเงิน ความพร้อมในการให้บริการ และความเสียด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกำหนดแนวทางการบริหารจัดการ ความเสี่ยงที่เพียงพอก่อนเริ่มให้บริการ และมีการกำกับดูแลอย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

1. ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต้องกำหนดนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ กระบวนการให้บริการ และการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการให้บริการให้สอดคล้องกับลักษณะ และความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ

2. ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต้องจัดให้มีแผนรองรับการเลิกให้บริการธุรกิจอื่น (wind-down plan) กระบวนการในการดูแลผู้ใช้บริการที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการธุรกิจอื่นของผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ตลอดจนกระบวนการอื่นที่สำคัญ รวมถึงกรอบเวลาในการดำเนินการในแต่ละขั้นตอน โดยผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต้องจัดทำและเก็บแผนดังกล่าวไว้ เพื่อให้ผู้ตรวจการของ ธปท. ตรวจสอบได้ หรือส่งให้ ธปท. เมื่อร้องขอ

3. ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต้องสื่อสารให้ผู้ใช้บริการที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการธุรกิจอื่น เข้าใจว่าการประกอบธุรกิจอื่นเพิ่มเติม นอกเหนือจากการประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ไม่ได้ได้อยู่ภายใต้ขอบเขตของธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งเงินรับล่วงหน้าจากผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ได้รับจากการประกอบธุรกิจอื่นมิได้รับความคุ้มครองตามมาตรา 21 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560

4. ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต้องติดตามดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด รวมถึงควบคุมดูแลให้การบริหารจัดการความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวม

5. ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต้องให้ความสำคัญในการบริหารจัดการ ความเสี่ยง และดูแลผู้ใช้บริการที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการธุรกิจอื่น โดยเฉพาะในเรื่องดังต่อไปนี้

5.1 มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (cyber risk) โดยเฉพาะในกรณีที่มีการเชื่อมต่อระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของผู้ใช้บริการธุรกิจอื่น โดยผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต้องมีกระบวนการประเมินและติดตามความพร้อมใช้งานของระบบและเชื่อมโยงที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถรองรับการใช้บริการผ่านระบบของผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ได้อย่างปลอดภัยและต่อเนื่อง

5.2 มีมาตรการดูแลผู้ใช้บริการที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการธุรกิจอื่น เช่น จัดให้มีกระบวนการแก้ไขปัญหาและจัดการเรื่องร้องเรียน จัดให้มีช่องทางติดต่อสำหรับผู้ใช้บริการที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการธุรกิจอื่นเมื่อเกิดปัญหาจากการใช้บริการ และติดตามดูแลการแก้ไขปัญหาดังกล่าวเพื่อให้ได้ข้อยุติ เป็นต้น

5.3 มีแนวทางการกำกับดูแลข้อมูล (data governance) และบริหารจัดการข้อมูลของผู้ใช้บริการที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการธุรกิจอื่นอย่างเพียงพอ รวมทั้งคำนึงถึงความเป็นส่วนตัวของข้อมูล (data privacy) และสอดคล้องกับกฎหมายและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เช่น พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562

5.4 มีการสื่อสารหรือแสดงหน้าที่และความรับผิดชอบที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการธุรกิจอื่น เพื่อให้เข้าใจอย่างถูกต้องว่าการให้บริการดำเนินการและ/หรือรับผิดชอบโดยฝ่ายใด เช่น กรณีเป็นช่องทางเข้าถึงบริการของผู้ให้บริการอื่น ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต้องมีแนวทางสื่อสารบนช่องทางของตนว่าผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการที่จะเชื่อมโยงไป

6. ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น หลักเกณฑ์ว่าด้วย การรู้จักลูกค้า (Know Your Customer : KYC) สำหรับการเปิดใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ และ การรู้จักและการบริหารจัดการติดตามความเสี่ยงร้านค้า สำหรับการรับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (Know Your Merchant : KYM) กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและการปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

7. ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต้องให้ความร่วมมือในการสนับสนุนการดำเนินนโยบายของ ธปท. ที่มุ่งส่งเสริมให้เกิดการใช้ระบบโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงินร่วมกัน (Interoperability) หรือเกิดประโยชน์ต่อภาคการเงินโดยรวม

คำถาม – คำตอบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์
ลงวันที่ XX XXXXX 2566

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
5.2.11 การประกอบธุรกิจอื่นเพิ่มเติม นอกเหนือจากการประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์		
1	โปรดยกตัวอย่างลักษณะธุรกิจหรือการให้บริการที่จะก่อให้เกิดผลกระทบต่อภาพรวมในการกำกับดูแลภาคการเงินและการชำระเงิน (landscape) หรือ ไม่สอดคล้องกับนโยบายของ ธปท.	<p>1.1 ตัวอย่างลักษณะธุรกิจที่มีผลกระทบต่อ landscape ในการกำกับดูแลภาคการเงินและการชำระเงิน เช่น</p> <p style="padding-left: 40px;">1.1.1 มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจอื่นมากกว่าการประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์</p> <p style="padding-left: 40px;">1.1.2 ขยายขอบเขตจนเปลี่ยนรูปแบบธุรกิจที่มีใช้ธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ เช่น มีลักษณะเป็นการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีการให้สินเชื่อหรือให้ผลตอบแทนในรูปแบบดอกเบี้ย</p> <p>1.2 ตัวอย่างลักษณะธุรกิจที่ไม่สอดคล้องกับนโยบาย ธปท. เช่น</p> <p style="padding-left: 40px;">1.2.1 การดำเนินการที่เอื้อหรือสนับสนุนให้ประชาชนทั่วไปโดยเฉพาะกลุ่มเปราะบางเข้าถึงสินทรัพย์ดิจิทัล หรือส่งเสริมให้ถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลมากขึ้น</p> <p style="padding-left: 40px;">1.2.2 การดำเนินการที่สนับสนุนการนำสินทรัพย์ดิจิทัลมาใช้เป็นสื่อการชำระเงิน</p>
2	ข้อสังเกตที่มีนัยสำคัญตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินซึ่งส่งผลให้ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ประสงค์ประกอบธุรกิจอื่นตามข้อ 5.2.11.3 ไม่สามารถประกอบธุรกิจอื่นได้ หมายถึงข้อสังเกตในประเด็นใด	<p>ข้อสังเกตที่มีนัยสำคัญตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน หมายถึง การปฏิบัติของผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ไม่สอดคล้องกับกรอบหลักการกำกับดูแลระบบการชำระเงิน ในเรื่องที่ ธปท. ให้ความสำคัญ เช่น</p> <p>2.1 ด้านฐานะทางการเงิน : ส่วนของผู้ถือหุ้นไม่ต่ำกว่าทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วตามที่กฎหมายกำหนด</p> <p>2.2 ด้านธรรมาภิบาล :</p> <p style="padding-left: 40px;">- กรรมการหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต้องมีคุณสมบัติตามที่กำหนด</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>- การกำกับดูแลตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ 3 ระดับ (three lines of defense) เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปตามกฎหมายหรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>- การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เช่น การดำรงเงินรับล่วงหน้า การรู้จักลูกค้า (Know Your Customer : KYC) สำหรับการเปิดใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ การรู้จักและการบริหารจัดการตามความเสี่ยงร้านค้าสำหรับการรับชำระเงินด้วยวิธีการอิเล็กทรอนิกส์ (Know Your Merchant : KYM)</p> <p>2.3 ด้านการบริหารความเสี่ยงและความปลอดภัย</p> <p>- การจัดให้มีมาตรการด้านความมั่นคงปลอดภัยทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการให้บริการอย่างต่อเนื่อง เช่น มาตรการด้านการรักษาความปลอดภัยของระบบและข้อมูล</p> <p>2.4 ด้านการคุ้มครองผู้ใช้บริการ : การบริหารจัดการข้อร้องเรียนได้อย่างเหมาะสม</p>
3	<p>ผู้ใช้บริการที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการธุรกิจอื่นหมายถึงบุคคลที่มีความสัมพันธ์ในลักษณะใดกับผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์</p>	<p>ผู้ใช้บริการที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการธุรกิจอื่นอาจหมายรวมถึง ผู้ใช้บริการธุรกิจอื่นของผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือ ลูกค้าของผู้ใช้บริการธุรกิจอื่น ซึ่งแตกต่างกันตามแต่กรณี เช่น</p> <p>- กรณีการจัดทำแผนรองรับการเลิกให้บริการธุรกิจอื่น (wind-down plan) ต้องคำนึงถึงการดูแลผู้ใช้บริการที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการธุรกิจอื่น ซึ่งรวมถึง ผู้ใช้บริการธุรกิจอื่น ทั้งที่เป็นคู่ค้าหรือพันธมิตรของผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ และลูกค้าของผู้ใช้บริการธุรกิจอื่นด้วย</p> <p>- กรณีการจัดให้มีช่องทางติดต่อเมื่อเกิดปัญหาจากการใช้บริการธุรกิจอื่น เพื่อรองรับการแจ้งปัญหาจากลูกค้าของผู้ใช้บริการธุรกิจอื่น</p>