

- ร่าง - ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สกข. X (#3 กำกับบริการผ่าน SIRPS) /2568

เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลการให้บริการผ่าน

ระบบการชำระเงินรายย่อยที่มีนัยสำคัญต่อระบบการเงิน

(Systemically Important Retail Payment Systems: SIRPS)

1. หลักการและเหตุผล

ด้วยระบบการชำระเงินรายย่อยที่มีนัยสำคัญต่อระบบการเงิน¹ เป็นโครงสร้างพื้นฐานสำคัญของการให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์สำหรับภาคประชาชน ภาคธุรกิจ และภาครัฐ และมีการเชื่อมโยงกับผู้ให้บริการของระบบทั้งทางตรงและทางอ้อมที่หลากหลายและมีจำนวนมาก

ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นถึงความสำคัญและความจำเป็นที่จะต้องกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการให้บริการผ่านระบบการชำระเงินรายย่อยที่มีนัยสำคัญต่อระบบการเงิน (SIRPS) เพื่อสนับสนุนให้มีกลไกการกำกับดูแลให้การให้บริการผ่านระบบดังกล่าวดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีการบริหารจัดการระหว่างผู้ให้บริการของระบบที่ดี เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถใช้ประโยชน์ร่วมกันจากโครงสร้างพื้นฐานหลักได้อย่างมีประสิทธิภาพ สนับสนุนการพัฒนาบริการชำระเงินอย่างต่อเนื่อง และส่งเสริมการให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของทุกภาคส่วน โดยคำนึงถึงความเป็นธรรมต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง ความมั่นคงปลอดภัยของระบบ และการดูแลลูกค้าอย่างเหมาะสม เป็นไปตามหลักการของการมีโครงสร้างพื้นฐานที่เปิดกว้าง (Open Infrastructure) มีการเชื่อมต่อบริการระหว่างกันได้ (Interoperability) เพื่อส่งเสริมให้เกิดการแข่งขัน (Open Competition) และมีบริการการชำระเงินที่ตอบสนองต่อความต้องการของผู้ใช้บริการ

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 24 มาตรา 25 และมาตรา 26 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการให้บริการผ่านระบบการชำระเงินรายย่อยที่มีนัยสำคัญต่อระบบการเงิน ตามความในประกาศฉบับนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับ

¹ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การประเมินระบบการชำระเงินรายย่อยที่มีนัยสำคัญต่อระบบการเงิน (Systemically Important Retail Payment System: SIRPS) เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาว่า ระบบการชำระเงินภายใต้ การกำกับใดจะเป็นระบบการชำระเงินรายย่อยที่มีนัยสำคัญต่อระบบการเงิน โดยจะมีการกำหนดรายชื่อของระบบการชำระเงินรายย่อยที่มีนัยสำคัญต่อระบบการเงินตามประกาศดังกล่าว

3.1 ผู้ประกอบธุรกิจระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบที่จัดเป็นระบบการชำระเงินรายย่อยที่มีนัยสำคัญต่อระบบการเงิน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การประเมินระบบการชำระเงินรายย่อยที่มีนัยสำคัญต่อระบบการเงิน และ

3.2 ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับที่เป็นผู้ใช้บริการของระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบที่จัดเป็นระบบการชำระเงินรายย่อยที่มีนัยสำคัญต่อระบบการเงิน

4. เนื้อหา

4.1 คำจำกัดความ

ในประกาศฉบับนี้

“ระบบการชำระเงินรายย่อยที่มีนัยสำคัญต่อระบบการเงิน” (Systemically Important Retail Payment Systems: SIRPS) หมายความว่า ระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบที่เป็นโครงสร้างพื้นฐานการทำธุรกรรมชำระเงินรายย่อย และจัดเป็นระบบการชำระเงินรายย่อยที่มีนัยสำคัญต่อระบบการเงิน ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

“ผู้ประกอบธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบที่จัดเป็นระบบการชำระเงินรายย่อยที่มีนัยสำคัญต่อระบบการเงิน

“ผู้ใช้บริการของระบบ” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับที่ให้บริการโอนเงินและชำระเงินในประเทศและระหว่างประเทศผ่านระบบการชำระเงินรายย่อยที่มีนัยสำคัญต่อระบบการเงิน ทั้งที่เป็นผู้ใช้บริการของระบบโดยตรงและผู้ใช้บริการของระบบโดยอ้อม

“ผู้ใช้บริการของระบบโดยตรง” (Direct Participant) หมายความว่า ผู้ใช้บริการของระบบที่ยินยอมผูกพันตามข้อตกลงในการให้บริการและข้อตกลงร่วมทางธุรกิจ โดยมีการเชื่อมตรงกับระบบการชำระเงินรายย่อยที่มีนัยสำคัญต่อระบบการเงิน

“ผู้ใช้บริการของระบบโดยอ้อม” (Indirect Participant) หมายความว่า ผู้ใช้บริการของระบบที่ยินยอมผูกพันตามข้อตกลงร่วมทางธุรกิจ โดยมีการเชื่อมผ่านผู้ใช้บริการของระบบโดยตรง

“ข้อตกลงในการให้บริการ” (Service Agreements) หมายความว่า หลักเกณฑ์ ข้อตกลง รวมถึงข้อกำหนดและเงื่อนไข ที่กำหนดสิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบระหว่างผู้ประกอบธุรกิจและผู้ใช้บริการของระบบโดยตรง และวิธีปฏิบัติในการให้บริการ ทั้งในกรณีปกติและกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน

“ข้อตกลงร่วมทางธุรกิจ” (Scheme Rules) หมายความว่า ข้อตกลงร่วมกันระหว่างผู้ประกอบธุรกิจและผู้ใช้บริการของระบบ ซึ่งกำหนดแนวปฏิบัติด้านต่าง ๆ ที่จำเป็นในการให้บริการโอนเงินและชำระเงินผ่านระบบ โดยมีวัตถุประสงค์ให้การให้บริการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ปลอดภัย เป็นธรรม และสอดคล้องตามมาตรฐานสากลและกรอบหลักการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

“คณะทำงานขับเคลื่อนระบบการชำระเงิน” (Payment Strategy Forum : PSF) หรือ (คณะ PSF) หมายความว่า คณะทำงานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยแต่งตั้งเพื่อทำหน้าที่ขับเคลื่อน เสนอแนะ และผลักดันนโยบายด้านการพัฒนาระบบการชำระเงินให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้ใช้บริการ (End Users) ทั้งนี้ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

“ค่าธรรมเนียมที่ผู้ใช้บริการของระบบเรียกเก็บ” หมายความว่า ค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการใช้บริการ และค่าธรรมเนียมอื่นใด (เช่น ค่าปรับ หรือค่าส่วนลด) ที่ผู้ใช้บริการของระบบเรียกเก็บระหว่างกัน รวมถึงค่าธรรมเนียมที่ผู้ใช้บริการของระบบเรียกเก็บจากผู้ให้บริการชำระเงิน หรือโอนเงิน ที่เป็นร้านค้า ธุรกิจ หน่วยงานภาครัฐ และประชาชน (Payment Service Fee)

“รพท.” หมายความว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย

4.2 หลักเกณฑ์การกำกับดูแลการให้บริการผ่านระบบการชำระเงินรายย่อยที่มีนัยสำคัญต่อระบบการเงิน

4.2.1 การกำหนดและจัดทำข้อตกลงร่วมทางธุรกิจ (Scheme Rules)

ผู้ประกอบการธุรกิจมีหน้าที่และต้องดำเนินการ ดังนี้

(1) กำหนดข้อตกลงร่วมทางธุรกิจให้ครอบคลุมบริการต่าง ๆ ที่ให้บริการผ่านระบบการชำระเงินรายย่อยที่มีนัยสำคัญต่อระบบการเงิน ตามขอบเขตและแนวทางที่คณะ PSF กำหนด โดยควรพิจารณาดำเนินการตามแนวทางการกำหนดข้อตกลงร่วมทางธุรกิจตาม**เอกสารแนบ 1** รวมถึงการกำหนดกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามข้อตกลงร่วมทางธุรกิจ การกำหนดมาตรการและแนวทางดำเนินการเพื่อบังคับใช้กรณีมีการฝ่าฝืนหรือปฏิบัติไม่เป็นไปตามข้อตกลงร่วมทางธุรกิจ

(2) จัดให้มีกลไกการดำเนินการที่เปิดให้ผู้ให้บริการของระบบมีส่วนร่วมและให้ความเห็นต่อข้อตกลงร่วมทางธุรกิจได้ ตามขอบเขตและแนวทางที่คณะ PSF กำหนด เช่น การจัดให้มีคณะทำงานย่อยในการจัดทำข้อตกลงร่วมทางธุรกิจที่มีผู้แทนจากผู้ใช้บริการของระบบกลุ่มต่าง ๆ หรือผู้ให้บริการชำระเงินที่มีส่วนเกี่ยวข้อง และนำเสนอให้คณะ PSF ให้ความเห็นก่อนใช้บังคับ รวมทั้งให้รายงานความคืบหน้าการดำเนินการให้คณะ PSF ทราบอย่างต่อเนื่อง

(3) รวบรวม ดูแล และเผยแพร่ข้อตกลงร่วมทางธุรกิจ ซึ่งรวมถึงมาตรการและแนวทางดำเนินการกรณีมีการฝ่าฝืนข้อตกลงร่วมดังกล่าวให้ผู้ให้บริการของระบบที่เกี่ยวข้องทราบ เพื่อให้สามารถเข้าถึงข้อมูลและมาตรฐานที่จำเป็นสำหรับการใช้บริการของระบบได้อย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นปัจจุบัน โดยผู้ประกอบการจะต้องจัดเตรียมข้อมูลข้างต้นให้พร้อมสำหรับการตรวจสอบ เมื่อ รพท. ร้องขอ

ทั้งนี้ รพท. อาจให้ความเห็น ข้อเสนอแนะ หรือข้อสังเกต หรือให้ผู้ประกอบการปรับปรุงข้อตกลงร่วมทางธุรกิจเพื่อให้สอดคล้องกับกรอบหลักการที่กำหนดตามเอกสารแนบ 1 หรือเพื่อประโยชน์ในการกำกับดูแลความมั่นคง ความปลอดภัย การคุ้มครองผู้ใช้บริการ หรือส่งเสริมการให้บริการ

และการพัฒนาระบบการชำระเงิน โดยอาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจนำส่งข้อมูล รายงาน หรือเอกสาร ไม่ว่ารูปแบบใด ๆ รวมทั้งให้ชี้แจงเพื่ออธิบายหรือขยายความเพิ่มเติมด้วยก็ได้

4.2.2 การกำหนดค่าธรรมเนียมที่ผู้ใช้บริการของระบบเรียกเก็บ

การกำหนดค่าธรรมเนียมที่ผู้ใช้บริการของระบบเรียกเก็บ ถือเป็นส่วนสำคัญส่วนหนึ่งในการกำหนดข้อตกลงร่วมทางธุรกิจ ดังนั้น ผู้ใช้บริการของระบบต้องกำหนดค่าธรรมเนียมที่ผู้ใช้บริการของระบบเรียกเก็บระหว่างกันให้สอดคล้องตามกรอบหลักการที่คำนึงถึงความเป็นธรรม เสมอภาค และไม่ปิดกั้นการเข้าถึงระบบการชำระเงินรายย่อยที่มีนัยสำคัญต่อระบบการเงินซึ่งถือเป็นระบบโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงินสำคัญ หรือการให้บริการชำระเงินผ่านระบบดังกล่าว รายละเอียดตามเอกสารแนบ 2 โดยให้ดำเนินการตามขอบเขตและแนวทางที่คณะ PSF กำหนด เช่น การจัดให้มีคณะกรรมการกลั่นกรองการกำหนดค่าธรรมเนียมที่ผู้ใช้บริการของระบบเรียกเก็บ การจัดรับฟังความเห็นจากผู้ใช้บริการของระบบและผู้เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ให้ผู้ใช้บริการของระบบนำเสนอคณะ PSF เพื่อให้ความเห็นก่อนใช้บังคับ และให้แจ้งรายละเอียดการเก็บค่าธรรมเนียมที่ผู้ใช้บริการของระบบเรียกเก็บให้ ธพท. ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วันก่อนใช้บังคับ หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมดังกล่าว โดย ธพท. อาจสั่งให้ผู้ใช้บริการของระบบส่งข้อมูลเพิ่มเติม หรือทักท้วงหรือกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขเพิ่มเติมให้ผู้ใช้บริการของระบบปฏิบัติตามความเหมาะสมก่อนเริ่มดำเนินการด้วยก็ได้ โดยในการดำเนินการดังกล่าว ธพท. จะแจ้งให้ผู้ใช้บริการของระบบทราบ

4.3 การขอผ่อนผันการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์

ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจหรือผู้ใช้บริการของระบบไม่สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดตามประกาศฉบับนี้ โดยมีเหตุจำเป็นหรือเหตุการณ์พิเศษ ซึ่งอาจส่งผลกระทบในการให้บริการอย่างต่อเนื่องหรือต่อความน่าเชื่อถือของระบบการชำระเงินรายย่อยที่มีนัยสำคัญต่อระบบการเงิน ผู้ประกอบธุรกิจหรือผู้ใช้บริการของระบบ สามารถยื่นขอผ่อนผันการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว พร้อมชี้แจงเหตุผลและความจำเป็นต่อ ธพท. โดย ธพท. อาจพิจารณาอนุญาตหรือไม่ก็ได้ หรือกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ให้ถือปฏิบัติเพิ่มเติมด้วยก็ได้

5. บทเฉพาะกาล

ในระยะเริ่มแรก

5.1 ให้ผู้ประกอบธุรกิจจัดทำข้อตกลงร่วมทางธุรกิจโดยควรกำหนดให้สอดคล้องกับแนวทางการกำหนดข้อตกลงร่วมทางธุรกิจตามเอกสารแนบ 1 โดยดำเนินการตามขอบเขตและแนวทางที่คณะ PSF กำหนด และต้องเปิดให้ผู้ใช้บริการของระบบมีส่วนร่วมให้ความคิดเห็น และนำเสนอคณะ PSF เพื่อให้ความเห็นภายใน 90 วันนับแต่วันที่ประกาศมีผลใช้บังคับ

5.2 ในกรณีที่ผู้ใช้บริการของระบบมีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมที่ผู้ใช้บริการของระบบเรียกเก็บอยู่เดิมก่อนที่ประกาศฉบับนี้ใช้บังคับ ให้ผู้ใช้บริการของระบบดังกล่าวดำเนินการกำหนดค่าธรรมเนียมที่

ผู้ให้บริการของระบบเรียกเก็บดังกล่าวให้สอดคล้องตามกรอบหลักการการกำหนดค่าธรรมเนียมที่ผู้ให้บริการของระบบเรียกเก็บตามเอกสารแนบ 2 และตามขอบเขตและแนวทางที่คณะ PSF กำหนด โดยนำเสนอคณะ PSF เพื่อให้ความเห็นภายใน 90 วันนับแต่วันที่ประกาศมีผลใช้บังคับ ทั้งนี้ ให้แจ้งรายละเอียดการเก็บค่าธรรมเนียมที่ผู้ให้บริการของระบบเรียกเก็บดังกล่าวให้ ธปท. ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน ก่อนใช้บังคับด้วย

5.3 ในกรณีที่ผู้ประกอบการและผู้ให้บริการของระบบไม่สามารถดำเนินการตามบทเฉพาะกาลในข้อ 5.1 และ ข้อ 5.2 ภายในระยะเวลาที่กำหนด โดยมีเหตุจำเป็นหรือเหตุการณ์พิเศษ ผู้ประกอบการหรือผู้ให้บริการของระบบสามารถยื่นขออนุญาตขยายระยะเวลาพร้อมชี้แจงเหตุผล ความจำเป็น และกำหนดเวลาที่จะดำเนินการแล้วเสร็จต่อ ธปท. โดย ธปท. อาจจะพิจารณาอนุญาตหรือไม่ก็ได้ หรืออาจกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ให้ถือปฏิบัติเพิ่มเติมด้วยก็ได้ อย่างไรก็ตาม ผู้ประกอบการและผู้ให้บริการของระบบต้องดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามประกาศนี้ภายใน 180 วันนับแต่วันที่ประกาศมีผลใช้บังคับ

5.4 ในระหว่างระยะเวลาตามข้อ 5.2 และข้อ 5.3 ให้ผู้ให้บริการของระบบสามารถดำเนินการเกี่ยวกับค่าธรรมเนียมการให้บริการตามเดิมไปพลางก่อนได้

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ XX พฤษภาคม 2568

(นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5054, 0 2283 6413, 0 2283 5027

แนวทางการกำหนดข้อตกลงร่วมทางธุรกิจ (Guideline for Scheme Rules)

ผู้ประกอบการต้องจัดทำข้อตกลงร่วมทางธุรกิจ (Scheme Rules) และต้องจัดให้มีกลไกการดำเนินการเพื่อให้ผู้ใช้บริการของระบบมีส่วนร่วมหรือให้ความเห็นต่อการจัดทำข้อตกลงร่วมทางธุรกิจด้วย เพื่อใช้เป็นแนวทางและมาตรฐานในการให้บริการร่วมกัน ที่ส่งผลให้เกิด Open Infrastructure และ Interoperability รวมทั้งสามารถให้บริการที่ปลอดภัย มีประสิทธิภาพ และมีการพัฒนานวัตกรรมอย่างต่อเนื่อง โดยข้อตกลงร่วมทางธุรกิจต้องครอบคลุมการดำเนินงานด้านต่าง ๆ เช่น Business, Operation, Technique, Fee และ Enforcement โดยสามารถอ้างอิงจากหลักการที่เกี่ยวข้องของ Principles for Financial Market Infrastructure (PFMI) และ PISA Framework ของ European Central Bank (ECB) เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินการ ดังนี้

กรอบหลักการและแนวทางสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำข้อตกลงร่วมทางธุรกิจ	
กรอบหลักการที่ 1 กฎ ระเบียบ ข้อบังคับ หรือแนวปฏิบัติ (Legal Basis)	ข้อตกลงร่วมทางธุรกิจควรกำหนดรายละเอียดของข้อตกลงอย่างชัดเจน โปร่งใส สอดคล้องตามหลักเกณฑ์หรือข้อกำหนด เพื่อให้สามารถบังคับใช้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
กรอบหลักการที่ 2 ธรรมาภิบาล (Governance)	ข้อตกลงร่วมทางธุรกิจควรกำหนดให้สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล มีความชัดเจน โปร่งใส ส่งเสริมให้การให้บริการผ่านระบบการชำระเงินรายย่อยที่มีนัยสำคัญต่อระบบการเงิน มีความปลอดภัยและมีประสิทธิภาพ และสนับสนุนการดำเนินการของผู้เกี่ยวข้อง (Stakeholders)
กรอบหลักการที่ 3 กรอบหลักการบริหารจัดการความเสี่ยงภาพรวม (Framework for the Comprehensive Management of Risks)	ข้อตกลงร่วมทางธุรกิจควรกำหนดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดี ครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่าง ๆ เช่น ความเสี่ยงด้านกฎหมาย ด้านเครดิต ด้านสภาพคล่อง ด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านอื่น ๆ
กรอบหลักการที่ 4 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)	ข้อตกลงร่วมทางธุรกิจควรมีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการวัด ติดตาม และจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต ที่อาจส่งผลกระทบต่อผู้ใช้บริการของระบบและประชาชนอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการกระบวนการหักบัญชี และชำระดุล โดยติดตามดูแลให้เชื่อมั่นได้ว่าผู้ใช้บริการของระบบมีฐานะทางการเงินที่มั่นคงเพียงพอสามารถรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นได้

กรอบหลักการและแนวทางสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำข้อตกลงร่วมทางธุรกิจ	
กรอบหลักการที่ 5 หลักประกันของผู้ใช้บริการของระบบ (Collateral)	ข้อตกลงร่วมทางธุรกิจควรกำหนดให้มีการวางหลักประกันที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านสภาพคล่อง และด้านตลาดที่ต่ำ เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต
กรอบหลักการที่ 7 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)	ข้อตกลงร่วมทางธุรกิจควรครอบคลุมให้มีการวัดติดตาม และจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่มีประสิทธิภาพ มีการติดตามความเพียงพอของสินทรัพย์สภาพคล่องอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับสถานการณ์ฉุกเฉินได้อย่างทันท่วงที ทั้งนี้ การเตรียมการสำหรับสถานการณ์ฉุกเฉิน ควรครอบคลุมถึงเหตุฉุกเฉินการชำระดุลของผู้ใช้บริการของระบบจนส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องในระบบเป็นวงกว้าง
กรอบหลักการที่ 8 ผลสิ้นสุดการชำระดุล (Settlement Finality and Crediting of End User)	ข้อตกลงร่วมทางธุรกิจควรกำหนดหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับผลสิ้นสุดการชำระดุลไว้อย่างชัดเจน
กรอบหลักการที่ 9 ความเสี่ยงจากการชำระดุล (Money Settlement)	กรณีที่มีการชำระดุลระหว่างผู้ให้บริการของระบบไม่ได้ใช้เงินในบัญชีที่ธนาคารกลาง (Central Bank Money) ข้อตกลงร่วมทางธุรกิจควรกำหนดให้ครอบคลุมการบรรเทาความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เงินในบัญชีที่ธนาคารพาณิชย์ (Commercial Bank Money) ชำระดุล
กรอบหลักการที่ 13 หลักเกณฑ์และกระบวนการเมื่อผู้ให้บริการของระบบมีการผิดนัดชำระ (Payment Service Provider Default Rules and Procedures)	ข้อตกลงร่วมทางธุรกิจควรกำหนดหลักเกณฑ์และกระบวนการจัดการที่ชัดเจนและมีประสิทธิภาพสำหรับกรณีการผิดนัดการชำระดุล โดยควรคำนึงถึงการจำกัดความเสียหายและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเพื่อให้สามารถดำเนินการอื่น ๆ ได้ทันเวลา
กรอบหลักการที่ 15 ความเสี่ยงทั่วไป (General Business Risk)	ข้อตกลงร่วมทางธุรกิจควรระบุ ติดตาม และจัดการความเสี่ยงทั่วไปจากการดำเนินธุรกิจ โดยควรดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องให้เพียงพอต่อความสูญเสียหรือผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น เพื่อสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้
กรอบหลักการที่ 16 ความเสี่ยงด้านการเก็บรักษาเงินและการลงทุน (Custody and Investment Risk)	ข้อตกลงร่วมทางธุรกิจควรกำหนดให้มีการดูแลการเก็บรักษาเงินหรือสินทรัพย์ไว้อย่างปลอดภัย และมีการบริหาร

กรอบหลักการและแนวทางสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำข้อตกลงร่วมทางธุรกิจ	
	จัดการความเสี่ยงที่ดีเพื่อลดผลขาดทุน หรือสามารถนำมาใช้ได้ อย่างรวดเร็ว
กรอบหลักการที่ 17 ความเสี่ยงด้าน ปฏิบัติการ (Operational Risk)	ข้อตกลงร่วมทางธุรกิจควรระบุความเสี่ยงด้าน ปฏิบัติการที่อาจเกิดขึ้น ทั้งจากภายในและจากภายนอก และ มีระบบ นโยบาย กระบวนการที่เหมาะสมในการบรรเทา ผลกระทบจากความเสี่ยง รวมถึงควรออกแบบระบบให้มั่นคง ปลอดภัย เพียงพอและเหมาะสมกับขนาดของธุรกิจ สามารถ กู้คืนระบบได้โดยเร็วเมื่อเกิดการหยุดชะงัก เพื่อให้สามารถ ดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง
กรอบหลักการที่ 18 หลักเกณฑ์การรับ สมาชิกของระบบ (Access and Participation Requirements)	ข้อตกลงร่วมทางธุรกิจควรกำหนดหลักเกณฑ์การเข้าร่วม และรับสมาชิกตามหลักการ risk-based criteria ที่เป็นธรรม ไม่ปิดกั้น และเปิดเผยต่อสมาชิกหรือผู้ใช้บริการของระบบ เท่าที่จำเป็นต้องทราบ
กรอบหลักการที่ 21 ประสิทธิภาพต่อ ผู้ใช้บริการและระบบการชำระเงินโดยรวม (Efficiency and Effectiveness)	ข้อตกลงร่วมทางธุรกิจควรมีประสิทธิภาพและ ประสิทธิผลในการตอบสนองต่อความต้องการของผู้ใช้บริการ (End User) ผู้ให้บริการชำระเงิน และพัฒนาการของระบบ การชำระเงิน
กรอบหลักการที่ 22 มาตรฐานการ สื่อสารข้อความการชำระเงิน (Communication Procedures and Standards)	ข้อตกลงร่วมทางธุรกิจควรกำหนดให้ใช้มาตรฐาน ข้อความและกระบวนการสื่อสารที่เป็นมาตรฐาน
กรอบหลักการที่ 23 การเปิดเผย ข้อตกลงทางธุรกิจและข้อมูลที่สำคัญ (Disclosure of Rules, Key Procedures and Market Data)	ข้อตกลงร่วมทางธุรกิจควรกำหนดหลักเกณฑ์และ กระบวนการเปิดเผยข้อมูลที่ชัดเจน ครอบคลุมประเด็นสำคัญ เพื่อให้ผู้ใช้บริการของระบบ ผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง รวมถึงประชาชน ได้ทราบข้อมูลความเสี่ยง ค่าธรรมเนียม และต้นทุนที่สำคัญ สำหรับการใช้บริการหรือการประกอบธุรกิจการชำระเงิน ทั้งนี้ ควรเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวเท่าที่จำเป็นโดยต้องกลั่นกรอง อย่างรอบคอบเพื่อไม่ให้กระทบต่อความมั่นคงปลอดภัยของ ระบบด้วย

การกำหนดค่าธรรมเนียมที่ผู้ใช้บริการของระบบเรียกเก็บ

ผู้ใช้บริการของระบบต้องกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมที่ผู้ใช้บริการของระบบเรียกเก็บจากการให้บริการชำระเงินหรือโอนเงินผ่านระบบการชำระเงินรายย่อยที่มีนัยสำคัญต่อระบบการเงิน ดังนี้

1. กรอบหลักการ: การกำหนดค่าธรรมเนียมการให้บริการและค่าใช้จ่ายอื่น ที่ผู้ใช้บริการของระบบเรียกเก็บ ต้องสอดคล้องตามหลักการที่มุ่งหวังให้เกิดความเป็นธรรม เสมอภาค และไม่ปิดกั้นการเข้าถึงระบบการชำระเงินรายย่อยที่มีนัยสำคัญต่อระบบการเงินที่ถือเป็นระบบโครงสร้างพื้นฐานด้านการชำระเงินสำคัญหรือการให้บริการการชำระเงิน ดังต่อไปนี้

1.1 สนับสนุนให้เกิดการพัฒนาประสิทธิภาพของการให้บริการ และการลงทุนพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานและบริการชำระเงินอย่างต่อเนื่อง

1.2 สอดคล้องกับต้นทุนการให้บริการที่สมเหตุสมผล ซึ่งรวมถึงต้นทุนจากการดำเนินงานประจำ และต้นทุนสำหรับการลงทุนพัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานและบริการการชำระเงิน

1.3 มีความโปร่งใส เป็นธรรม เสมอภาคกับผู้ใช้บริการที่มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย (Stakeholders) ทั้งในด้านกระบวนการและผลลัพธ์ของการกำหนดค่าธรรมเนียม ไม่ก่อให้เกิดการกีดกัน ในการประกอบธุรกิจทั้งทางตรงและทางอ้อม และส่งเสริมการแข่งขันอย่างเท่าเทียม

1.4 สนับสนุนให้ผู้ใช้บริการของระบบโดยตรงและผู้ใช้บริการของระบบโดยอ้อมสามารถให้บริการได้อย่างยั่งยืน ไม่เป็นอุปสรรคต่อการเข้าถึงระบบโครงสร้างพื้นฐานและบริการของผู้ใช้บริการของระบบรายใหม่ที่มีศักยภาพ และไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมซ้ำซ้อน

1.5 สนับสนุนให้ผู้ใช้บริการของระบบปฏิบัติตามข้อตกลงร่วมทางธุรกิจ (Scheme Rules) เพื่อให้การทำธุรกรรมการชำระเงินหรือโอนเงินดำเนินการผ่านช่องทางและรูปแบบที่ถูกต้อง โดยไม่สร้างแรงจูงใจให้เกิดการหลีกเลี่ยงกฎเกณฑ์และข้อตกลงต่าง ๆ

2. ขอบเขตการบังคับใช้ ให้ผู้ใช้บริการของระบบนำกรอบหลักการตาม 1 มาใช้ในการกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บระหว่างกัน รวมถึงค่าธรรมเนียมที่ผู้ใช้บริการของระบบเรียกเก็บจากผู้ให้บริการชำระเงินหรือโอนเงินที่เป็นร้านค้า ธุรกิจ หน่วยงานภาครัฐ และประชาชน. โดยสามารถยกตัวอย่างได้ ดังนี้

ค่าธรรมเนียมที่ผู้ใช้บริการของระบบเรียกเก็บ	ตัวอย่างประเภทค่าธรรมเนียม
ครอบคลุมถึง ค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เกี่ยวกับการให้บริการที่ผู้ใช้บริการของระบบเรียกเก็บระหว่างกัน รวมถึงค่าธรรมเนียมที่ผู้ใช้บริการของระบบเรียกเก็บจากผู้ให้บริการชำระเงินหรือโอนเงินที่เป็นร้านค้า ธุรกิจ หน่วยงานภาครัฐ และประชาชน	1 บริการโอนเงิน - ค่าธรรมเนียมการโอนเงินจากบัญชีเงินฝากธนาคารเข้าบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ (Fund-in) - ค่าธรรมเนียมการโอนเงินออกจากบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์เข้าบัญชีเงินฝากธนาคาร (Fund-out)

ค่าธรรมเนียมที่ผู้ใช้บริการของระบบเรียกเก็บ	ตัวอย่างประเภทค่าธรรมเนียม
	- ค่าธรรมเนียมที่ผู้ใช้บริการของระบบเรียกเก็บระหว่างกัน โดยเป็นค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บเพื่อชดเชยภาระต้นทุนจากการให้บริการร่วมกัน (Cost Sharing), - ค่าธรรมเนียมที่ผู้ใช้บริการของระบบเรียกเก็บระหว่างกัน โดยเป็นค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บเพื่อจัดสรรประโยชน์จากการให้บริการร่วมกัน (Interchange Fee) - ค่าธรรมเนียมที่ผู้ใช้บริการของระบบเรียกเก็บระหว่างกัน สำหรับบริการโอนเงินหรือรับโอนเงินระหว่างประเทศ (Inward and Outward Remittance) 2 บริการชำระเงิน - ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ให้บริการชำระเงินที่เป็นร้านค้า ธุรกิจ หน่วยงานภาครัฐ และประชาชน จากการให้บริการชำระเงินค่าสินค้าและบริการ หรือการชำระเงินตามใบแจ้งหนี้ผ่านระบบ (QR Payment หรือ Bill Payment) หรือ Merchant Service Fee - ค่าธรรมเนียมที่ผู้ใช้บริการของระบบเรียกเก็บระหว่างกัน โดยเป็นค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บเพื่อชดเชยภาระต้นทุนจากการให้บริการร่วมกัน (Cost Sharing) - ค่าธรรมเนียมที่ผู้ใช้บริการของระบบเรียกเก็บระหว่างกัน โดยเป็นค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บเพื่อจัดสรรประโยชน์จากการให้บริการร่วมกัน (Interchange Fee) ซึ่งเกิดจาก Merchant Service Fee
หมายเหตุ ค่าธรรมเนียมข้างต้น ครอบคลุมทั้งบริการในประเทศและบริการระหว่างประเทศ ที่ดำเนินการผ่านระบบการชำระเงินรายย่อยที่มีนัยสำคัญต่อระบบการเงิน	

3. ข้อมูลที่ต้องจัดส่งให้ ธปท. ให้ผู้ใช้บริการของระบบจัดส่งข้อมูลอัตราค่าธรรมเนียมที่ผู้ใช้บริการของระบบเรียกเก็บ ให้ ธปท. ตามรายละเอียดดังนี้

อัตราค่าธรรมเนียมที่ผู้ใช้บริการของระบบเรียกเก็บ

ชื่อผู้ประกอบการบริษัท/ธนาคาร....(ผู้ให้บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ที่ให้บริการผ่านระบบการชำระเงินรายย่อยที่มีนัยสำคัญต่อระบบการเงิน)...

ประเภทใบอนุญาตที่ได้รับ

ผู้ประสานงาน

ข้อมูลเพียงวันที่

ค่าธรรมเนียม แยกตามประเภทบริการ*	อัตราค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ)
บริการโอนเงิน	
- Fund-out	
- Fund-in	
- Cost sharing	
บริการชำระเงิน	
- ค่า Merchant service fee	
- ค่า Interchange fee	
-	

* สามารถปรับเปลี่ยนได้ตามข้อเท็จจริง