

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย  
เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียน  
การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ  
(ฉบับประมวล)

(สนช. 5/2561 & สนช. 17/2561 & สกช. 2/2566)

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อประโยชน์ในการกำกับดูแลบริการการชำระเงินให้มีความมั่นคงปลอดภัย น่าเชื่อถือ และมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดรูปแบบการกำกับดูแลบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับออกเป็น 2 ระดับ ได้แก่ 1) การให้บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ที่ต้องได้รับการอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย และ 2) การให้บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ที่ต้องได้รับการขึ้นทะเบียนจากธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเห็นสมควรกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะเริ่มเก็บค่าธรรมเนียมสำหรับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจที่ยื่นขอใบอนุญาตตั้งแต่วันที่ 2562 โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะดำเนินการประกาศกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมที่จะเรียกเก็บต่อไป

<sup>1</sup> เพื่อให้เกิดความชัดเจนเกี่ยวกับการกำหนดคุณสมบัติของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ กรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ซึ่งเป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเห็นควรแก้ไขเพิ่มเติมประกาศฉบับดังกล่าว

<sup>2</sup> เพื่อส่งเสริมให้การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับมีการดำเนินงานที่โปร่งใส และสอดคล้องกับมาตรฐานสากลและหลักธรรมาภิบาลที่ดี คำนี้ถึงผู้มีส่วนได้เสียและความเสี่ยงอย่างรอบด้านจะช่วยสนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจอย่างยั่งยืน ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเห็นควรกำหนดลักษณะต้องห้ามของผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ กรรมการ และผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวเพิ่มเติม

<sup>1</sup> แก้ไขเพิ่มเติมตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 17/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 7 กันยายน 2561

<sup>2</sup> แก้ไขเพิ่มเติมตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกช. 2/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2566

## 2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 17 และมาตรา 18 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ตามความในประกาศฉบับนี้

## 3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับและผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

## 4. เนื้อหา

### 4.1 นิยาม

ในประกาศฉบับนี้

“ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนให้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“สถาบันการเงินเฉพาะกิจ” หมายความว่า สถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“รัฐวิสาหกิจ” หมายความว่า รัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

“ผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ” หมายความว่า

- (1) ผู้จัดการ รองผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น
- (2) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการ หรือการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตน ในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

“ธุรกิจทางการเงิน”<sup>3</sup> หมายความว่า

<sup>3</sup> แก้ไขเพิ่มเติมตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกข. 2/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2566

- (1) ธุรกิจสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
  - (2) ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล ซึ่งเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาตตามกฎหมาย
  - (3) ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์
  - (4) ธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน
  - (5) ธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต และธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย
  - (6) ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน และธุรกิจให้บริการระบบคราวด์ฟัซดิง ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
  - (7) ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
  - (8) ธุรกิจทรัสต์ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน
  - (9) ธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคล เฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์
  - (10) ธุรกิจอื่นที่ ธปท. ประกาศกำหนด
- “ธปท.” หมายความว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย
- “รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

#### 4.2 หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ แบ่งออกเป็น 2 ระดับ ดังนี้

- (1) การให้บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับที่ต้องได้รับการอนุญาตจากรัฐมนตรี โดยคำแนะนำของ ธปท.
  - (2) การให้บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับที่ต้องได้รับการขึ้นทะเบียนจาก ธปท.
- ทั้งนี้ การยื่นขออนุญาตหรือขอขึ้นทะเบียน มีหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขดังต่อไปนี้

#### 4.2.1<sup>4</sup> หลักเกณฑ์การยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

(1) ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

(1.1) เป็นนิติบุคคลประเภท

(1.1.1) บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทยและมีวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน หรือ

(1.1.2) สถาบันการเงิน หรือ

(1.1.3) ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งสาขาเพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย และจะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินโดยสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศดังกล่าว ซึ่งเป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือ

(1.1.4) สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หรือ

(1.1.5) รัฐวิสาหกิจ

(1.2) มีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว ในแต่ละประเภทธุรกิจ ดังนี้

(1.2.1) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ไม่ต่ำกว่า 100 ล้านบาท

(1.2.2) การให้บริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่

(ก) การให้บริการแก่ผู้รับบัตร (Acquiring) ไม่ต่ำกว่า 50 ล้านบาท

(ข) การให้บริการสนับสนุนบริการแก่ผู้รับบัตร (Payment Facilitating) ไม่ต่ำกว่า 10 ล้านบาท

(ค) การให้บริการรับชำระเงินแทน ไม่ต่ำกว่า 10 ล้านบาท

(1.2.3) การให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ไม่ต่ำกว่า 10 ล้านบาท

<sup>4</sup> 4.2.1 แก้ไขเพิ่มเติมตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 17/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 7 กันยายน 2561

ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับมากกว่า 1 ประเภทธุรกิจการให้บริการ ต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่าจำนวนทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วของประเภทธุรกิจการให้บริการที่กำหนดไว้สูงสุด

(1.3) มีฐานะทางการเงินและการดำเนินงานที่มั่นคง ที่แสดงให้เห็นว่าสามารถดำเนินธุรกิจและให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง และไม่มีความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ใช้บริการ เช่น ฐานะและผลการดำเนินงานที่ผ่านมา ส่วนของผู้ถือหุ้น แหล่งที่มาของเงินทุน และแผนการประกอบธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3 ปี ซึ่งมีรายละเอียดที่รวมถึงประมาณการรายได้ ค่าใช้จ่าย และงบลงทุน

(1.4)<sup>5</sup> ไม่อยู่ระหว่างถูกระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราว หรือไม่เคยถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ หรือธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(1.5) ไม่เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือไม่เคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(1.5/1) ไม่เคยเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ หรือธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ โดยไม่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งมีพฤติกรรมอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

(1.5/1.1) มีการกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือเอาเปรียบผู้บริโภค

(1.5/1.2) มีการกระทำที่แสดงถึงการหลีกเลียงหรือสนับสนุนการหลีกเลียงการขออนุญาตหรือขึ้นทะเบียนเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ หรือธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ หรือ

<sup>5</sup> (1.4) (1.5) (1.5/1) (1.6) แก้ไขเพิ่มเติมตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกข. 2/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2566

(1.5/1.3) มีการกระทำหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีส่วนเกี่ยวข้องในการกระทำอันอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อประชาชนหรือส่งผลกระทบต่อระบบการชำระเงินโดยรวม

(1.6) มีกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการซึ่งมีลักษณะ ดังนี้

(1.6.1) มีอายุไม่ต่ำกว่า 20 ปีบริบูรณ์

(1.6.2) มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 18 ประกอบกับมาตรา 14 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560

(1.6.3) ไม่เคยเป็นกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินในขณะที่ถูกเพิกถอนการอนุญาตประกอบธุรกิจหรือเพิกถอนการจดทะเบียนประกอบธุรกิจ โดยผู้นั้นมีส่วนเกี่ยวข้องหรือรับผิดชอบในการถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือถูกเพิกถอนการจดทะเบียน

(1.6.4) ไม่เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจทางการเงินหรือความผิดตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(1.6.5) ไม่เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือไม่เคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(1.6.6) ไม่เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือไม่เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการของบริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือไม่เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต หรือบริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย เว้นแต่การถอดถอนนั้นไม่เกี่ยวกับความซื่อสัตย์สุจริตหรือทุจริตต่อหน้าที่

(1.6.7) ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ องค์การหรือหน่วยงานของรัฐ ฐานทุจริตต่อหน้าที่

(1.6.8) ไม่เคยถูก รพท. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือหน่วยงานของรัฐทั้งในและต่างประเทศ กล่าวโทษ ร้องทุกข์ หรือกำลังถูกดำเนินคดีในความผิดฐานฉ้อโกง หรือทุจริต เว้นแต่ปรากฏว่าคดีถึงที่สุดโดยไม่มีความผิด

(1.6.9) ไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันเป็นการหรือก่อให้เกิดการฉ้อโกง หรือฉ้อโกงประชาชน หรือเป็นการปฏิบัติต่อผู้บริโภคโดยไม่สุจริตหรือไม่เป็นธรรม

(1.6.10) ไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันเป็นการหรือก่อให้เกิดการเลือกปฏิบัติหรือแสวงหาประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจใดอันอาจก่อให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน (Conflict of Interest) หรือไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่ามีพฤติกรรมที่แสดงถึงการกระทำอันส่อไปในทางไม่สุจริต

สำหรับนิติบุคคลตามข้อ (1.1.1) ที่เป็นผู้ประกอบธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์ หรือผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ รพท. และนิติบุคคลตามข้อ (1.1.2) - (1.1.5) ซึ่งมีกฎหมายกำหนดเกี่ยวกับลักษณะต้องห้ามหรือคุณสมบัติของกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของบุคคลดังกล่าว ไว้เป็นการเฉพาะแล้ว และนิติบุคคลตามข้อ (1.1.6) โดยให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้อ (1.6.3) (1.6.4) และข้อ (1.6.6) - (1.6.10)

(1.7)<sup>6</sup> มีกรรมการอย่างน้อย 1 คน ซึ่งมีสัญชาติไทยและมีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศไทย

สำหรับนิติบุคคลตามข้อ (1.1.2) - (1.1.5) ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้อ (1.2) ข้อ (1.3) และข้อ (1.7)

(2)<sup>7</sup> ให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับยื่นแบบการขออนุญาตพร้อมเอกสารหลักฐานตามแบบแนบท้ายประกาศนี้ (เอกสารแนบ 1) ต่อ รพท. และแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นของตนที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยให้นำรวมถึงหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวต่อ รพท. ตามแบบที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน

<sup>6</sup> แก้ไขเพิ่มเติมตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 17/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 7 กันยายน 2561

<sup>7</sup> แก้ไขเพิ่มเติมตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกช. 2/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2566

สำหรับนิติบุคคลตามข้อ (1.1.1) ที่เป็นผู้ประกอบธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์ หรือผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. และนิติบุคคลตามข้อ (1.1.2) ที่มีได้เป็นธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ซึ่งมีกฎหมายกำหนดเกี่ยวกับลักษณะต้องห้ามหรือคุณสมบัติของผู้ถือหุ้นของบุคคลดังกล่าวไว้เป็นการเฉพาะแล้ว และนิติบุคคลตามข้อ (1.1.3) – (1.1.5) รวมทั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นตามวรรคหนึ่ง

ผู้ที่เกี่ยวข้องตามวรรคหนึ่ง หมายความว่า บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับอีกบุคคลหนึ่งในลักษณะดังต่อไปนี้

- (1) เป็นคู่สมรส หรือ
- (2) เป็นบุตรหรือบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ หรือ
- (3) เป็นตัวการ ตัวแทน

ทั้งนี้ กรณีที่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับมากกว่า 1 ประเภทธุรกิจ สามารถยื่นแบบการขออนุญาต พร้อมเอกสารหลักฐานตามที่กำหนดในคราวเดียวกันได้

#### 4.2.2<sup>8</sup> หลักเกณฑ์การยื่นขอขึ้นทะเบียนประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

(1) ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

(1.1) เป็นนิติบุคคลประเภท

(1.1.1) บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทยและมีวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน หรือ

(1.1.2) สถาบันการเงิน หรือ

(1.1.3) ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งสาขาเพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย และจะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินโดยสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศดังกล่าวซึ่งเป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือ

<sup>8</sup> 4.2.2 แก้ไขเพิ่มเติมตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 17/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 7 กันยายน 2561



(1.1.4) สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หรือ

(1.1.5) รัฐวิสาหกิจ

(1.2) มีฐานะทางการเงินและการดำเนินงานที่มั่นคง ที่แสดงให้เห็นว่าสามารถดำเนินธุรกิจและให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง และไม่มีความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ใช้บริการ เช่น ฐานะและผลการดำเนินงานที่ผ่านมา ส่วนของผู้ถือหุ้น แหล่งที่มาของเงินทุน และแผนการประกอบธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3 ปี ซึ่งมีรายละเอียดที่รวมถึงประมาณการรายได้ ค่าใช้จ่าย และงบลงทุน

(1.3)<sup>9</sup> **ไม่อยู่ระหว่างถูกระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วน เป็นการชั่วคราว หรือไม่เคยถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ หรือธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน**

(1.4) ไม่เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือไม่เคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(1.4/1) **ไม่เคยเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ หรือธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ โดยไม่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งมีพฤติการณ์อย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้**

(1.4/1.1) มีการกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือเอาเปรียบ  
ผู้บริโภค

(1.4/1.2) มีการกระทำที่แสดงถึงการหลีกเลียงหรือสนับสนุนการหลีกเลียงการขออนุญาตหรือขึ้นทะเบียนเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ หรือธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ หรือ

<sup>9</sup> (1.3) (1.4) (1.4/1) (1.5) แก้ไขเพิ่มเติมตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกข. 2/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2566

(1.4/1.3) มีการกระทำหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีส่วนเกี่ยวข้องในการกระทำอันอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อประชาชนหรือส่งผลกระทบต่อระบบการชำระเงินโดยรวม

(1.5) มีกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการซึ่งมีลักษณะดังนี้

(1.5.1) มีอายุไม่ต่ำกว่า 20 ปีบริบูรณ์

(1.5.2) มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 18 ประกอบกับมาตรา 14 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560

(1.5.3) ไม่เคยเป็นกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินในขณะที่ถูกเพิกถอนการอนุญาตประกอบธุรกิจหรือเพิกถอนการจดทะเบียนประกอบธุรกิจ โดยผู้นั้นมีส่วนเกี่ยวข้องหรือรับผิดชอบในการถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือถูกเพิกถอนการจดทะเบียน

(1.5.4) ไม่เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจทางการเงินหรือความผิดตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(1.5.5) ไม่เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือไม่เคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(1.5.6) ไม่เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือไม่เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการของบริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือไม่เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต หรือบริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย เว้นแต่การถอดถอนนั้นไม่เกี่ยวกับความซื่อสัตย์สุจริตหรือทุจริตต่อหน้าที่

(1.5.7) ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ องค์กร หรือหน่วยงานของรัฐ ฐานทุจริตต่อหน้าที่

(1.5.8) ไม่เคยถูก รพท. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือหน่วยงานของรัฐทั้งในและต่างประเทศ กล่าวโทษ ร้องทุกข์ หรือกำลังถูกดำเนินคดีในความผิดฐานฉ้อโกง หรือทุจริต เว้นแต่ปรากฏว่าคดีถึงที่สุดโดยไม่มีความผิด

(1.5.9) ไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันเป็นการหรือก่อให้เกิดการฉ้อโกง หรือฉ้อโกงประชาชน หรือเป็นการปฏิบัติต่อผู้บริโภคโดยไม่สุจริตหรือไม่เป็นธรรม

(1.5.10) ไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันเป็นการหรือก่อให้เกิดการเลือกปฏิบัติหรือแสวงหาประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจใดอันอาจก่อให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน (Conflict of Interest) หรือไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่ามีพฤติกรรมที่แสดงถึงการกระทำอันส่อไปในทางไม่สุจริต

สำหรับนิติบุคคลตามข้อ (1.1.1) ที่เป็นผู้ประกอบธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์ หรือผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ รพท. และนิติบุคคลตามข้อ (1.1.2) - (1.1.5) ซึ่งมีกฎหมายกำหนดเกี่ยวกับลักษณะต้องห้ามหรือคุณสมบัติของกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของบุคคลดังกล่าวไว้เป็นการเฉพาะแล้ว ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้อ (1.5.3) (1.5.4) และข้อ (1.5.6) - (1.5.10)

(1.6)<sup>10</sup> มีกรรมการอย่างน้อย 1 คน ซึ่งมีสัญชาติไทยและมีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศไทย

สำหรับนิติบุคคลตามข้อ (1.1.2) - (1.1.5) ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในข้อ (1.2) และข้อ (1.6)

(2)<sup>11</sup> ให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับยื่นแบบการขออนุญาตพร้อมเอกสารหลักฐานตามแบบแนบท้ายประกาศนี้ (เอกสารแนบ 2) ต่อ รพท. และแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นของตนที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยให้นับรวมหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวต่อ รพท. ตามแบบที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน

<sup>10</sup> (1.6) แก้ไขเพิ่มเติมตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 17/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 7 กันยายน 2561

<sup>11</sup> (2) แก้ไขเพิ่มเติมตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกช. 2/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2566

สำหรับนิติบุคคลตามข้อ (1.1.1) ที่เป็นผู้ประกอบธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์ หรือผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. และนิติบุคคลตามข้อ (1.1.2) ที่มีได้เป็นธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ซึ่งมีกฎหมายกำหนดเกี่ยวกับลักษณะต้องห้ามหรือคุณสมบัติของผู้ถือหุ้นของบุคคลดังกล่าวไว้เป็นการเฉพาะแล้ว และนิติบุคคลตามข้อ (1.1.3) – (1.1.5) รวมทั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นตามวรรคหนึ่ง

ผู้ที่เกี่ยวข้องตามวรรคหนึ่ง หมายความว่า บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับอีกบุคคลหนึ่งในลักษณะดังต่อไปนี้

- (1) เป็นคู่สมรส หรือ
- (2) เป็นบุตรหรือบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ หรือ
- (3) เป็นตัวการ ตัวแทน

ทั้งนี้ กรณีที่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับมากกว่า 1 ประเภทธุรกิจ สามารถยื่นแบบการขออนุญาต พร้อมเอกสารหลักฐานตามที่กำหนดในคราวเดียวกันได้

#### 4.3 การพิจารณาคำขออนุญาตหรือคำขอขึ้นทะเบียน

(1) ธปท. จะพิจารณาคำขออนุญาตหรือคำขอขึ้นทะเบียนและจะเสนอรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาออกใบอนุญาตภายใน 60 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารหลักฐานถูกต้องครบถ้วน หรือ ธปท. จะพิจารณาออกไปขึ้นทะเบียนภายใน 30 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารหลักฐานถูกต้องครบถ้วน แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ธปท. มีอำนาจพิจารณาและวินิจฉัยชี้ขาดปัญหาที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์ตามประกาศนี้ และมีอำนาจเรียกหลักฐานและเอกสารใด ๆ จากผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจเพิ่มเติมจากที่กำหนดไว้ในประกาศนี้เพื่อประกอบการพิจารณาได้

(2) รัฐมนตรี หรือ ธปท. จะกำหนดเงื่อนไขอื่นใดเพิ่มเติมประกอบการอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามที่เห็นสมควรด้วยก็ได้

(3) หาก ธปท. ตรวจสอบภายหลังพบว่า ข้อมูลและเอกสารหลักฐานที่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจได้ยื่นไว้ในการขออนุญาตหรือขึ้นทะเบียนไม่ตรงตามความเป็นจริง หรือไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้กำหนดไว้ในการอนุญาตหรือขึ้นทะเบียน ธปท. อาจสั่งให้แก้ไขหรือสั่งระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราว หรืออาจเสนอให้รัฐมนตรีพิจารณาเพิกถอนการอนุญาต หรือ ธปท. อาจมีคำสั่งเพิกถอนการขึ้นทะเบียน แล้วแต่กรณี

#### 4.4 กรณีใบอนุญาตหรือใบขึ้นทะเบียนสูญหาย ถูกทำลาย หรือชำรุดเสียหาย ในสาระสำคัญ

ผู้ประกอบการกิจการการชำระเงินภายใต้การกำกับต้องยื่นคำขอรับใบแทนพร้อมเอกสารหลักฐานตามแบบที่ ธปท. กำหนดในเอกสารแนบท้ายประกาศนี้ (เอกสารแนบ 3) ต่อ ธปท. ภายใน 30 วันนับตั้งแต่วันที่ทราบถึงการสูญหาย การถูกทำลาย หรือการชำรุดเสียหายแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ธปท. จะพิจารณาเสนอรัฐมนตรีเพื่อออกใบแทนใบอนุญาตหรือ ธปท. จะออกใบแทนใบขึ้นทะเบียน แล้วแต่กรณี โดยจะดำเนินการออกใบแทนภายใน 45 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

#### 5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 29 มิถุนายน 2566

นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5137, 0 2283 5096