

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาต
การประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ
(ฉบับประมวล)

(สนช. 3/2561 & สนช. 16/2561 & สกช. 1/2566)

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อประโยชน์ในการกำกับดูแลระบบการชำระเงินให้มีความมั่นคงปลอดภัย มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องทั้งในภาวะปกติและภาวะฉุกเฉิน รวมถึงดูแลให้มีการแข่งขันอย่างเสรีและเป็นธรรม ตลอดจนให้มีการคุ้มครองผู้ใช้บริการอย่างเหมาะสม ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเห็นสมควรกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะเริ่มเก็บค่าธรรมเนียมสำหรับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจที่ยื่นขอใบอนุญาตตั้งแต่วันที่ 2562 โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะดำเนินการประกาศกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมที่จะเรียกเก็บต่อไป

¹ เพื่อให้เกิดความชัดเจนเกี่ยวกับการกำหนดคุณสมบัติของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ กรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ซึ่งเป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเห็นควรแก้ไขเพิ่มเติมประกาศฉบับดังกล่าว

² เพื่อส่งเสริมให้การประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับมีการดำเนินงานที่โปร่งใส และสอดคล้องกับมาตรฐานสากลและหลักธรรมาภิบาลที่ดี คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียและความเสี่ยงอย่างรอบด้าน อันจะช่วยสนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจอย่างยั่งยืน ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเห็นควรกำหนดลักษณะต้องห้ามของผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ กรรมการ และผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวเพิ่มเติม

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 13 และมาตรา 14 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ตามความในประกาศฉบับนี้

¹ แก้ไขเพิ่มเติมตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 16/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 7 กันยายน 2561

² แก้ไขเพิ่มเติมตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกช. 1/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2566

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับและผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

4. เนื้อหา

4.1 นิยาม

ในประกาศฉบับนี้

“ผู้ประกอบธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

“ผู้ใช้บริการของระบบ” หมายความว่า ผู้ใช้บริการที่เป็นสมาชิกและยินยอมผูกพันตามหลักเกณฑ์ในการใช้บริการระบบการชำระเงิน

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“สถาบันการเงินเฉพาะกิจ” หมายความว่า สถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“รัฐวิสาหกิจ” หมายความว่า รัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

“นิติบุคคลต่างประเทศ” หมายความว่า นิติบุคคลที่จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศและประกอบธุรกิจหรือให้บริการระบบการชำระเงินในประเทศไทย

“ผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ” หมายความว่า

(1) ผู้จัดการ รองผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

(2) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการ หรือกรรมการ หรือการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

“ธุรกิจทางการเงิน”³ หมายความว่า

(1) ธุรกิจสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

³ แก้ไขเพิ่มเติมตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกข. 1/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2566

(2) ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล ซึ่งเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาตตามกฎหมาย

(3) ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์

(4) ธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

(5) ธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต และธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย

(6) ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน และธุรกิจให้บริการระบบคร่าวต์ฟนดิง ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(7) ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(8) ธุรกิจทรัสต์ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน

(9) ธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคล เฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

(10) ธุรกิจอื่นที่ ธปท. ประกาศกำหนด

“ธปท.” หมายความว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย

“รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

4.2⁴ หลักเกณฑ์การยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

(1) ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

(1.1) เป็นนิติบุคคลประเภท

(1.1.1) บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทยและมีวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงิน หรือ

(1.1.2) สถาบันการเงิน หรือ

⁴ 4.2 แก้ไขเพิ่มเติมตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 16/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 7 กันยายน 2561

(1.1.3) ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งสาขาเพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย และจะประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินโดยสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศดังกล่าวซึ่งเป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือ

(1.1.4) สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หรือ

(1.1.5) รัฐวิสาหกิจ หรือ

(1.1.6) นิติบุคคลต่างประเทศ เฉพาะผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบเครือข่ายบัตร

(1.2) มีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว ในแต่ละประเภทธุรกิจ ดังนี้

(1.2.1) การให้บริการระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ (Inter-institution Fund Transfer System) ไม่ต่ำกว่า 50 ล้านบาท

(1.2.2) การให้บริการระบบเครือข่ายบัตร (Payment Card Network) ไม่ต่ำกว่า 50 ล้านบาท

(1.2.3) การให้บริการระบบการชำระดุล (Settlement System) ไม่ต่ำกว่า 200 ล้านบาท

ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับมากกว่า 1 ประเภทธุรกิจ ต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่าจำนวนทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วของประเภทธุรกิจการให้บริการที่กำหนดไว้สูงสุด

(1.3) มีฐานะทางการเงินและการดำเนินงานที่มั่นคง ที่แสดงให้เห็นว่าสามารถดำเนินธุรกิจและให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง และไม่มีความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ใช้บริการของระบบและสาธารณชน เช่น ฐานะและผลการดำเนินงานที่ผ่านมา ส่วนของผู้ถือหุ้น และแหล่งที่มาของเงินทุน

(1.4)⁵ ไม่อยู่ระหว่างถูกสั่งระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราว หรือไม่เคยถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ หรือธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(1.5) ไม่เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินหรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและ

⁵ (1.4) (1.5) (1.5/1) (1.6) แก้ไขเพิ่มเติมตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกข. 1/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2566

ปราบปรามการฟอกเงิน หรือไม่เคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำความผิดเป็นการก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(1.5/1) ไม่เคยเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจระบบการชำระเงิน ภายใต้การกำกับ หรือธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ โดยไม่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียน ตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งมีพฤติการณ์อย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

(1.5/1.1) มีการกระทำความผิดไม่เป็นธรรมหรือเอาเปรียบ
ผู้บริโภค

(1.5/1.2) มีการกระทำที่แสดงถึงการหลีกเลียงหรือสนับสนุน การหลีกเลียงการขออนุญาตหรือขึ้นทะเบียนเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจระบบ การชำระเงินภายใต้การกำกับ หรือธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ หรือ

(1.5/1.3) มีการกระทำหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีส่วนเกี่ยวข้อง ในการกระทำความผิดอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อประชาชนหรือส่งผลกระทบต่อระบบการชำระเงิน โดยรวม

(1.6) มีกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการซึ่งมีลักษณะดังนี้

(1.6.1) มีอายุไม่ต่ำกว่า 20 ปีบริบูรณ์

(1.6.2) มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ใน มาตรา 14 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560

(1.6.3) ไม่เคยเป็นกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการ จัดการของผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินในขณะที่ถูกเพิกถอนการอนุญาตประกอบธุรกิจหรือเพิกถอน การจดทะเบียนประกอบธุรกิจ โดยผู้นั้นมีส่วนเกี่ยวข้องหรือรับผิดชอบในการถูกเพิกถอนการอนุญาต หรือถูกเพิกถอนการจดทะเบียน

(1.6.4) ไม่เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุก ในความผิดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือความผิดตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(1.6.5) ไม่เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็น ของแผ่นดิน หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงิน ตามกฎหมายว่าด้วย การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือไม่เคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำ

อันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือไม่เคต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(1.6.6) ไม่เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือไม่เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือไม่เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต หรือบริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย เว้นแต่การถูกถอดถอนนั้นไม่เกี่ยวกับความซื่อสัตย์สุจริตหรือทุจริตต่อหน้าที่

(1.6.7) ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ องค์กร หรือหน่วยงานของรัฐ 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) ซึ่งมีกฎหมายกำหนดเกี่ยวกับลักษณะต้องห้ามหรือคุณสมบัติของกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของบุคคลดังกล่าวไว้เป็นการเฉพาะแล้ว และนิติบุคคลตามข้อ (1.1.6) โดยให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้อ (1.6.3) (1.6.4) และข้อ (1.6.6) - (1.6.10)

(1.7)⁶ มีกรรมการอย่างน้อย 1 คน ซึ่งมีสัญชาติไทยและมีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศไทย

(1.8) ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบเครือข่ายบัตรที่เป็นนิติบุคคลต่างประเทศ ต้องมีสำนักงานสาขาหรือสำนักงานผู้แทนในประเทศไทย และแต่งตั้งบุคคลอย่างน้อย 1 คนเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการแทนนิติบุคคลในสำนักงานดังกล่าว เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานและติดต่อประสานงานกับสำนักงานในต่างประเทศ เว้นแต่ได้รับยกเว้นจาก ธปท.

สำหรับนิติบุคคลตามข้อ (1.1.2) - (1.1.6) ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้อ (1.2) และข้อ (1.7)

(2)⁷ ให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับในรูปแบบการขออนุญาตพร้อมเอกสารหลักฐานตามแบบแนบท้ายประกาศนี้ (เอกสารแนบ 1) ต่อ ธปท. และแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นของตนที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยให้นำรวมหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวต่อ ธปท. ตามแบบที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน

สำหรับนิติบุคคลตามข้อ (1.1.1) ที่เป็นผู้ประกอบธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์ หรือผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. และนิติบุคคลตามข้อ (1.1.2) ที่มีได้เป็นธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ซึ่งมีกฎหมายกำหนดเกี่ยวกับลักษณะต้องห้ามหรือคุณสมบัติของผู้ถือหุ้นของบุคคลดังกล่าวไว้เป็นการเฉพาะแล้ว และนิติบุคคลตามข้อ (1.1.3) - (1.1.6) รวมทั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นตามวรรคหนึ่ง

ผู้ที่เกี่ยวข้องตามวรรคหนึ่ง หมายความว่า บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับอีกบุคคลหนึ่งในลักษณะดังต่อไปนี้

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

ทั้งนี้ กรณีที่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับมากกว่า 1 ประเภทธุรกิจ สามารถยื่นแบบการขออนุญาต พร้อมเอกสารหลักฐานตามที่กำหนดในคราวเดียวกันได้

⁶ (1.7) แก้ไขเพิ่มเติมตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 16/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 7 กันยายน 2561

⁷ (2) แก้ไขเพิ่มเติมตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกช. 1/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2566

4.3 การพิจารณาคำขออนุญาต

(1) ธปท. จะพิจารณาคำขออนุญาตและจะเสนอรัฐมนตรีเพื่อพิจารณา ออกใบอนุญาตภายใน 60 วันทำการนับแต่วันที่รับคำขอและเอกสารหลักฐานถูกต้องครบถ้วน ทั้งนี้ ธปท. มีอำนาจพิจารณาและวินิจฉัยชี้ขาดปัญหาที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์ตามประกาศนี้ และมีอำนาจเรียกหลักฐานและเอกสารใด ๆ จากผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจเพิ่มเติมจากที่กำหนดไว้ในประกาศนี้เพื่อประกอบการพิจารณาได้

(2) รัฐมนตรีจะกำหนดเงื่อนไขอื่นใดเพิ่มเติมประกอบการอนุญาตตามที่ เห็นสมควรด้วยก็ได้

(3) หาก ธปท. ตรวจสอบภายหลังพบว่า ข้อมูลและเอกสารหลักฐานที่ผู้ประสงค์ จะประกอบธุรกิจได้ยื่นไว้ในการขออนุญาตไม่ตรงตามความเป็นจริงหรือไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในการอนุญาต ธปท. อาจสั่งให้แก้ไขหรือสั่งระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วน เป็นการชั่วคราว หรืออาจเสนอให้รัฐมนตรีพิจารณาเพิกถอนการอนุญาต แล้วแต่กรณี

4.4 กรณีใบอนุญาตสูญหาย ถูกทำลาย หรือชำรุดเสียหายในสาระสำคัญ

ผู้ประกอบธุรกิจต้องยื่นคำขอรับใบแทน พร้อมเอกสารหลักฐานตามแบบที่ ธปท. กำหนดในเอกสารแนบท้ายประกาศนี้ (เอกสารแนบ 2) ต่อ ธปท. ภายในกำหนด 30 วันนับตั้งแต่วันที่ ทราบถึงการสูญหาย การถูกทำลาย หรือการชำรุดเสียหาย แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ธปท. จะพิจารณา เสนอรัฐมนตรีเพื่อออกใบแทนใบอนุญาต โดยจะดำเนินการออกใบแทนภายใน 45 วันทำการนับแต่วันที่ ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 29 มิถุนายน 2566

นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5137, 0 2283 5096