

ถาม – ตอบ

Q1 : การจัดส่งคำขอมิแนวทางเลือกใช้เมนูเพื่อจัดส่งอย่างไร

ในการยื่นคำขอตามประเภทและกลุ่มงานต่าง ๆ มีแนวทางการยื่นให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ตามประกาศที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

ประเภทคำขอ	ประเภทกลุ่มงาน	กลุ่มงานย่อย	ตัวอย่าง/ลักษณะคำขอ
ขออนุญาต / ขอผ่อนผัน	ขอใบอนุญาต ประกอบการ (Fix Form)		สำหรับการยื่นเอกสารเพื่อขอใบอนุญาตประกอบการที่ผ่านการ preapprove จาก ธปท. แล้ว (เช่น การขอรับใบอนุญาตระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ใบอนุญาตบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ เป็นต้น)
	อื่น ๆ	ตรวจทานเอกสารก่อนยื่นจริง	เช่น การยื่นเอกสารเพื่อประกอบการพิจารณาขอใบอนุญาตประกอบการ เพื่อให้ ธปท. พิจารณาตรวจทานความถูกต้องและครบถ้วนในเบื้องต้น (เช่น การขอรับใบอนุญาตระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ใบอนุญาตบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ เป็นต้น)
		ประกอบธุรกิจอื่น	เช่น การขออนุญาตประกอบธุรกิจอื่น (สำหรับ non-bank ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ e-money)
		ขอผ่อนผัน	ขอผ่อนผันการปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ เช่น การจัดส่งรายงาน การแจ้ง ธปท. ทราบล่าช้ากว่าเกณฑ์ หรือการขอผ่อนผันตามเกณฑ์ Local Switching เกณฑ์ Local Rule for Chip Cards เป็นต้น
		อื่น ๆ	เช่น การขออนุญาตลดทุนจดทะเบียน (non-bank) การขออนุญาตย้าย สนง. (non-bank) การขอเลิกให้บริการ การขอเปลี่ยน หนังสือแจ้งขอแก้ไข เพิ่มเติม หรือยกเลิกสิทธิ การใช้ระบบงาน e-Application - กรณีที่มีการขอแก้ไข เพิ่มเติม หรือยกเลิกสิทธิในการใช้ระบบงาน (กรณีที่เคยนำส่งหนังสือแสดงความจำนขอใช้บริการไว้แล้ว ไม่ต้องจัดส่ง Hard Copy อีก) เป็นต้น
ขอหารือ	อื่น ๆ	รูปแบบการให้บริการ	เช่น ขอหารือการให้บริการใหม่ หรือบริการที่เกี่ยวข้องกับบริการเดิม เป็นต้น
		อื่น ๆ	
รายงานที่ต้องส่ง ธปท. /แจ้งเพื่อทราบ	งบการเงิน (Fix Form)		สำหรับการส่งงบการเงิน งวด 6 เดือนแรก และ ประจำปี (ผู้ประกอบการ non-bank ทุกราย)
	การดำรงอัตราส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิต่อยอดคงค้างของเงินที่ได้รับล่วงหน้า (Fix Form) (ยกเลิก)		สำหรับการจัดส่งรายงานการดำรงส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิเป็นอัตราส่วนกับยอดคงค้างของเงินที่ได้รับล่วงหน้า (non-bank ที่เป็นผู้ให้บริการ e-money บัญชี ค) ปัจจุบันยกเลิกแล้ว ให้ยื่นรายงานส่วนของผู้ถือหุ้น ในรูป Excel Template ทดแทน

ประเภทคำขอ	ประเภทกลุ่มงาน	กลุ่มงานย่อย	ตัวอย่าง/ลักษณะคำขอ
	อื่นๆ	ระบบ IT	เช่น แจ้งการเปลี่ยนแปลงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ การจัดส่งรายงานการตรวจสอบระบบ IT ประจำปี การแจ้ง ปัญหาทางระบบ (non-bank) เป็นต้น สำหรับกรณีการแจ้งปัญหาทางระบบ (bank และผู้ประกอบ ธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ) ให้แจ้งผ่าน ช่องทางระบบ Event Report โดยไม่ต้องแจ้งผ่านระบบ e- Application)
		สนง./สาขา/ตัวแทน	เช่น การแจ้งย้าย สนง. รายงานการเปิดสำนักงานสาขาแห่ง ใหม่ หรือย้าย หรือปิดสำนักงานสาขา รายงานสรุปรายชื่อ ตัวแทนและตัวแทนช่วง เป็นต้น (การจัดส่งรายงานการเปลี่ยนแปลงสาขา / การใช้ตัวแทน เดิมจัดส่งผ่านช่องทางบริการส่งข้อมูล DMS)
		เริ่ม / เลิก / หยุดให้บริการ	เช่น การแจ้งเริ่มประกอบธุรกิจ (ภายหลังจากที่ได้รับ ใบอนุญาต) การแจ้งเลิกให้บริการ การแจ้งหยุดให้บริการ ชั่วคราว (ล่วงหน้า และฉุกเฉิน) เป็นต้น
		รูปแบบ / เงื่อนไขการให้บริการ	เช่น การแจ้งเพิ่ม ยกเลิก หรือเปลี่ยนแปลงรูปแบบ การให้บริการ (ภายใต้ใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเดิม) แจ้งเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการให้บริการ เป็นต้น
		อื่นๆ	เช่น การแจ้งเปลี่ยนแปลงทุนจดทะเบียน การแจ้ง เปลี่ยนแปลงมาตรการจัดการความเสี่ยง การระงับ/ยกเลิก การให้บริการกับสมาชิกบางราย การแจ้งเปลี่ยนแปลง กรรมการ การแจ้งเปลี่ยนชื่อนิติบุคคล รายงานส่วนบุคคล ถือหุ้น รายงานการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง หรือ การ รายงานการปฏิบัติตามเงื่อนไขเฉพาะราย เป็นต้น

Q2 : วิธีการจัดส่งคำขอเข้าระบบ e-Application

ในการจัดส่งคำขอทุกประเภท (ขออนุญาต/ขอผ่อนผัน ขอรื้อ การแจ้งเพื่อทราบ การจัดส่ง
รายงาน) ผู้ให้บริการ e-Payment ต้องจัดทำ “หนังสือนำส่ง..(คำขอ)....” ให้ผู้มีอำนาจของกิจการลงนาม
แล้วจึง scan หนังสือดังกล่าว แนบส่งเข้าระบบ e-Application พร้อมทั้งรายละเอียดประกอบการพิจารณา

Q3 : การจัดส่งรายงานธุรกรรม จะใช้ช่องทาง e-Application ด้วยหรือไม่

แม้ว่าระบบ e-Application จะสามารถรองรับการจัดส่งข้อมูลตามแบบรายงานที่หลักเกณฑ์
กำหนดบางประเภทได้ แต่เพื่อป้องกันความสับสนในระหว่างการเริ่มใช้ระบบดังกล่าว จึงให้ผู้ให้บริการ
e-Payment ยังคงจัดทำข้อมูลตามแบบรายงานที่กำหนด และส่งให้ ธปท. ผ่านช่องทาง DMS Internet
ตามปกติ จนกว่า ธปท. จะมีประกาศแจ้งการเปลี่ยนแปลงต่อไป