



การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ของผู้ประกอบธุรกิจ ระบบการชำระเงิน



ธรรมาภิบาล



โครงสร้างองค์กรที่มีระบบตรวจสอบและถ่วงดุล
ตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี

กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ มีคุณสมบัติ
เหมาะสม ไม่มีลักษณะต้องห้าม/กรรมการอย่างน้อย
1 ท่าน มีสัญชาติไทยและอยู่ในไทย

กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจ มีหน้าที่ต้องดูแลให้มี
การบริหารจัดการความเสี่ยงเชิงระบบ (Systemic Risk)
ซึ่งรวมถึงระบบงานและการกำกับดูแลสมาชิก

กรณีเปลี่ยนแปลงอำนาจควบคุมกิจการต้องขอ
ความเห็นชอบต่อ ธปท.

ฐานะทางการเงิน

ฐานะการเงินมั่นคงเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจได้
อย่างต่อเนื่อง

ทุนจดทะเบียนชำระแล้วเพียงพอ ไม่ต่ำกว่าที่กำหนด
กรณีเพิ่มทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว ต้องแจ้ง ธปท.
และกรณีลดทุน ต้องได้รับอนุญาต จาก ธปท. ก่อน

แผนธุรกิจ รวมถึงแผนการลงทุน รายได้ ค่าใช้จ่าย
และงบประมาณประจำปี ต้องผ่านความเห็นชอบ
จากคณะกรรมการบริษัท

การบริหารความเสี่ยง และความปลอดภัย

มีนโยบายและมาตรการบริหารความเสี่ยง ครอบคลุม
ความเสี่ยงสำคัญเกี่ยวกับระบบ และผ่านความเห็นชอบ
จากคณะกรรมการบริษัท

มีแนวทาง/แผนรองรับการดำเนินธุรกิจกรณี
เกิดเหตุผิดปกติ และการบริหารความเสี่ยงด้าน IT
ให้มีความมั่นคงปลอดภัย และพร้อมให้บริการ
อย่างต่อเนื่อง

หากใช้บริการ Outsourcing จะต้องรับผิดชอบ
เสมือนกับการให้บริการเอง

กรณีมีการเปลี่ยนแปลงการดำเนินงาน
เช่น การเปลี่ยนแปลงกรรมการ การเพิ่ม ยกเลิก
หรือเปลี่ยนแปลงรูปแบบบริการ ต้องแจ้งหรือขออนุญาต
ตามที่กำหนด

การส่งเสริม ประสิทธิภาพ และความสามารถในการแข่งขัน

กำหนดเป้าหมายการให้บริการและประเมิน
วัดผล รวมทั้งรายงานให้กรรมการทราบสม่ำเสมอ

รับฟังความคิดเห็นของผู้ใช้บริการเพื่อปรับปรุง
การให้บริการ

การเลือกประกอบธุรกิจ

แจ้งล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 90 วัน
ก่อนวันประสงค์จะเลิกธุรกิจ

ปฏิบัติตามที่ผู้กำกับดูแล สั่งดำเนินการก่อนเลิก (หากมี)

เมื่อได้รับอนุญาตให้เลิก ต้องแจ้งผู้ให้บริการทราบ
ล่วงหน้า และต้องส่งคืนใบอนุญาตภายในระยะเวลา
ที่กำหนด