



การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของ ผู้ประกอบธุรกิจ บริการการชำระเงิน



1 ฐานะทางการเงิน

- ▶ มีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่าที่กำหนด
- ▶ มีฐานะการเงินที่มั่นคงเพียงพอในการให้บริการอย่างต่อเนื่อง
- ▶ ห้ามลดทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วโดยไม่ได้รับอนุญาตจาก ธปท.
- ▶ เพิ่มทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว ต้องแจ้ง ธปท. ภายใน 15 วันนับแต่วันจดทะเบียนเพิ่มทุน



3 การบริหารความเสี่ยงและความปลอดภัย

- ▶ มีนโยบายบริหารความเสี่ยงที่คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบ
- ▶ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงและมีเครื่องมือที่เหมาะสม เช่น RCSA/KRI
- ▶ มี BCM, BCP ที่เหมาะสม
- ▶ บริหารความเสี่ยงด้าน IT (Confidentiality, Integrity and Availability)
- ▶ รับผิดชอบเสมือนเป็นการให้บริการเอง หาก Outsourcing/แต่งตั้งตัวแทน (Agent)
- ▶ แจ้ง/ขออนุญาต ธปท. เมื่อเปลี่ยนแปลงการดำเนินงาน
- ▶ อาจถูกเพิกถอนใบอนุญาต หรือการขึ้นทะเบียน หากหยุดประกอบธุรกิจเกินกว่า 2 ปี



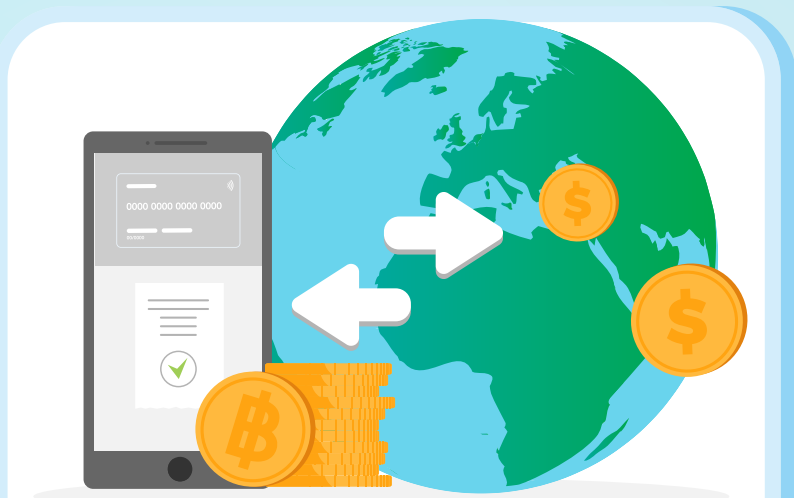
2 ธรรมาภิบาล

- ▶ มีโครงสร้างองค์กรที่มีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ
- ▶ มีบุคลากร/หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามเกณฑ์
- ▶ ตรวจสอบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง (อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง)
- ▶ กรรมการต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนด
- ▶ กรรมการอย่างน้อย 1 คน มีสัญชาติไทยและมีภูมิลำเนาอยู่ในไทย
- ▶ กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ/ผู้มีอำนาจจัดการ



4 การคุ้มครองผู้ใช้บริการ

- ▶ เปิดเผยข้อมูลการให้บริการและค่าธรรมเนียม
- ▶ กำหนดข้อตกลงและเปิดเผยให้ผู้ใช้บริการทราบและยอมรับอย่างชัดเจน
- ▶ เก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคล
- ▶ จัดให้มีช่องทางการร้องเรียน
- ▶ กรณีที่มีเรื่องร้องเรียน ต้องดำเนินการแก้ไขตามขั้นตอนและระยะเวลาที่กำหนด



5 การให้บริการชำระเงินแก่ผู้ให้บริการจากต่างประเทศ

- ▶ แจ้ง ธปท. กราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน ก่อนเริ่มดำเนินการ
- ▶ ต้องไม่สนับสนุนให้เป็นการหลีกเลี่ยง/ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย
- ▶ ไม่อนุญาตให้ผู้ประกอบธุรกิจที่ขึ้นทะเบียนให้บริการชำระเงินแก่ผู้ให้บริการจากต่างประเทศ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจาก ธปท.



6 การเลิกประกอบธุรกิจ

- ▶ แจ้งล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 90 วัน ก่อนวันประสงค์จะเลิก
- ▶ ปฏิบัติตามคำสั่งของผู้กำกับดูแลก่อนเลิก (หากมี)
- ▶ เมื่อได้รับอนุญาตให้เลิก ต้องแจ้งผู้ใช้บริการทราบล่วงหน้า 15 วันก่อนวันเลิก อย่างน้อย 2 ช่องทาง
- ▶ เมื่อได้รับอนุญาตให้เลิก ต้องส่งคืนใบอนุญาต/ใบขึ้นทะเบียนภายใน 15 วันนับแต่วันเลิก