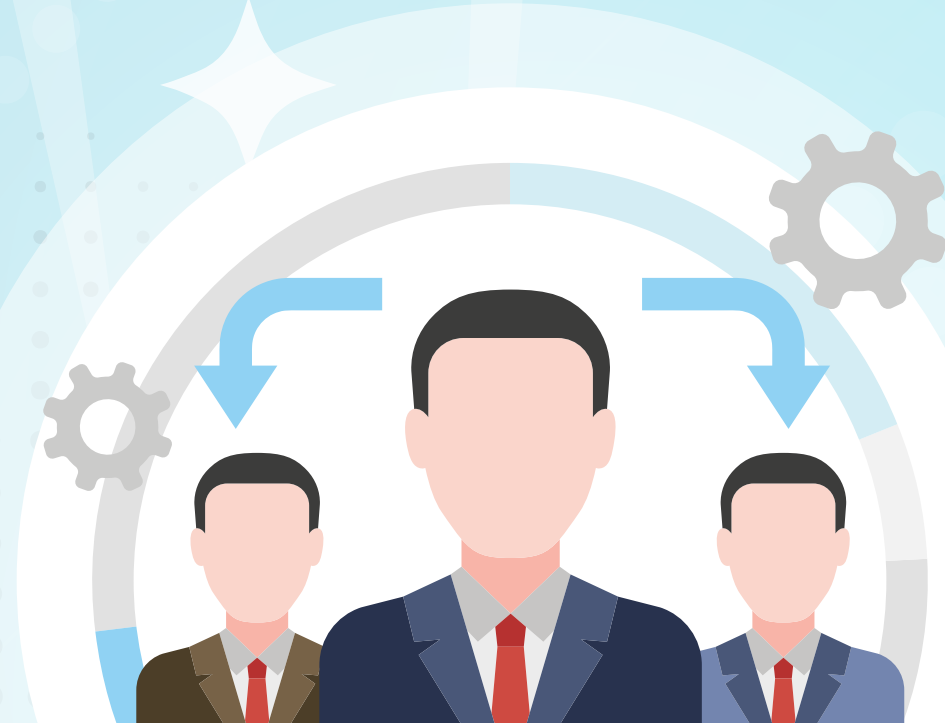




ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

หลักเกณฑ์การกำกับดูแล ตัวแทนของผู้ประกอบธุรกิจ บริการการชำระเงิน



เพื่อให้การแต่งตั้งตัวแทนและตัวแทนช่วงนำเชื่อถือเป็นมาตรฐานเดียวกัน
โดยผู้ประกอบธุรกิจยังคงมีความรับผิดชอบต่อผู้ใช้บริการเสมือนเป็นผู้ดำเนินการเอง



ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับ
อนุญาตหรือขึ้นทะเบียน



ตัวแทน



ตัวแทนช่วง



แนวทางการแต่งตั้งตัวแทน และตัวแทนช่วง

สามารถแต่งตั้ง: บุคคลธรรมดา /
นิติบุคคล / สถาบันการเงินเฉพาะกิจ
(SFI) ที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะ
ต้องห้ามตามที่กำหนด



แนวทางการบริหารความเสี่ยง

- ▶ เก็บรักษาเงินที่ต้องส่งมอบ
- ▶ มีความมั่นคงปลอดภัยของระบบการให้บริการ
- ▶ กำหนดจำนวนเงินในการให้บริการ
- ▶ มีการป้องกันไม่ให้นำระบบไปเชื่อมต่อ
โดยไม่ได้รับอนุญาต



สัญญาแต่งตั้งตัวแทน

จัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร
มีสาระสำคัญตามที่กำหนด เช่น

- ▶ ขอบเขตการให้บริการ
- ▶ อายุสัญญา
- ▶ ข้อกำหนดและเงื่อนไขการยกเลิกสัญญา



กรณีที่ให้ตัวแทนแต่งตั้ง ตัวแทนช่วงได้

ต้องได้รับความเห็นชอบเป็นหนังสือ
จากผู้ประกอบธุรกิจก่อนทุกทอด



ผู้ประกอบธุรกิจต้อง
รับผิดชอบต่อผู้ใช้บริการ
เสมือนตนเองเป็น
ผู้ดำเนินการ



เปิดเผยข้อมูลรายละเอียด

เช่น

- ▶ รายชื่อและสถานที่ให้บริการ
- ▶ ธุรกรรมที่ให้บริการ
- ▶ ค่าธรรมเนียม/ค่าบริการ



ผลเสร็จสิ้นสมบูรณ์

เมื่อตัวแทน/ตัวแทนช่วงออกหลักฐาน
การชำระเงิน หรือหลักฐานการโอนเงิน
และจัดส่งให้ผู้ใช้บริการแล้ว
จะถือว่ามีความเสร็จสิ้นสมบูรณ์

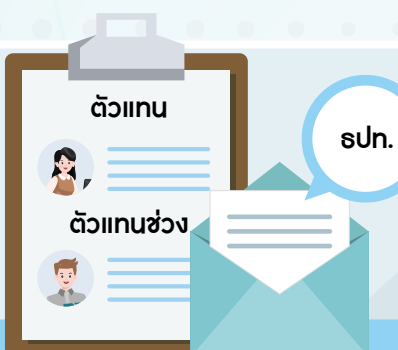


รักษาความปลอดภัย
และรักษาความลับข้อมูล
ส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการ



ช่องทางการรับเรื่อง ร้องเรียน

มีช่องทางที่สะดวก และชัดเจน
โดยอย่างน้อยต้องมีเบอร์โทรศัพท์
และที่อยู่สำนักงาน หรืออีเมล



สรุปรายชื่อตัวแทน และตัวแทนช่วง ส่ง สปท.

ทุกงวด 6 เดือน ภายใน 30 วัน
นับแต่วันสิ้นสุดงวด

*กรณีผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินที่เป็น
สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจ
สถาบันการเงิน ให้ถือปฏิบัติตามประกาศ สปท.
ที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์การแต่งตั้งตัวแทน
ของสถาบันการเงิน

