



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ 45 /2569

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตการประกอบธุรกิจ การให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ด้วยเหตุที่บริบทด้านการชำระเงินของประเทศไทยมีการเปลี่ยนแปลงไปในแต่ละพื้นที่และช่วงเวลา ประกอบกับพฤติกรรมของผู้บริโภคมีแนวโน้มเปลี่ยนไปใช้บริการทางการเงินดิจิทัลมากขึ้น และมีการคาดการณ์ว่า การใช้เงินสดจะลดลงอย่างต่อเนื่อง ทำให้การให้บริการเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงิน เช่น เครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine: ATM) เครื่องฝากเงินสดอัตโนมัติ (Cash Deposit Machine: CDM) เครื่องฝากและถอนเงินสดอัตโนมัติ (Cash Recycling Machine: CRM) มีความท้าทายมากขึ้นจากปริมาณการทำธุรกรรมที่มีแนวโน้มลดลง ขณะที่ต้นทุนการดำเนินงานเพิ่มสูงขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการบริหารจัดการเงินสดของประเทศ ดังนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงส่งเสริมให้เกิดการใช้โครงสร้างพื้นฐานทางการเงินร่วมกัน เพื่อให้การบริหารจัดการเงินสดของประเทศมีความมั่นคงในระยะยาว โดยให้ความสำคัญกับการให้บริการเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ที่มีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ การให้บริการดังกล่าวจะเป็นส่วนหนึ่งที่ช่วยให้มีช่องทางการเข้าถึงบริการเงินสดที่สอดคล้องกับความต้องการของประชาชนได้อย่างทั่วถึง โดยเฉพาะในพื้นที่ห่างไกล สอดคล้องตามบริบทด้านการชำระเงินของประเทศไทยในแต่ละพื้นที่และช่วงเวลา ที่เปลี่ยนแปลงไป

ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเห็นควรออกหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขสำหรับการขออนุญาตการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine เพื่อให้บริการฝากเงิน ถอนเงิน หรือถายอดเงินคงเหลือ ผ่านเครื่อง White-label Smart Machine กับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยจะสามารถเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการเงินสดของประเทศ รวมถึงการสร้างประโยชน์สูงสุดจากการประหยัดต่อขนาด (Economy of Scale) และการให้บริการที่ทำให้ประชาชนสามารถเข้าถึงบริการเงินสดได้อย่างทั่วถึง สะดวก และปลอดภัย ภายใต้การให้บริการที่มีประสิทธิภาพและยั่งยืนในระยะยาว

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 17 และมาตรา 18 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ตามความในประกาศฉบับนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine และผู้ประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

4. เนื้อหา

4.1 นิยาม

ในประกาศฉบับนี้

“ผู้ประกอบธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

“เครื่อง White-label Smart Machine” หมายความว่า เครื่องอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้สำหรับฝากเงิน ถอนเงิน หรือถายอดเงินคงเหลือ กับธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งมีการเชื่อมต่อกับระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ (Inter-institution Fund Transfer System) ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้ ไม่รวมถึงเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ที่ให้บริการภายใต้ชื่อ เครื่องหมาย หรือสัญลักษณ์ ของธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

“เครื่องอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า ตู้หรือเครื่องสำหรับฝากเงิน ถอนเงิน หรือถายอดเงินคงเหลือ ที่ผู้ใช้บริการสามารถดำเนินการได้ด้วยตนเองโดยอัตโนมัติ เช่น เครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine: ATM) เครื่องฝากเงินสดอัตโนมัติ (Cash Deposit Machine: CDM) เครื่องฝากและถอนเงินสดอัตโนมัติ (Cash Recycling Machine: CRM)

“ระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ” (Inter-institution Fund Transfer System) หมายความว่า ระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยการกำหนดระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“ธนาคารพาณิชย์” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“สถาบันการเงินเฉพาะกิจ” หมายความว่า สถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“ธุรกิจทางการเงิน” หมายความว่า

- (1) ธุรกิจสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
- (2) ธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน
- (3) ธุรกิจทางการเงินตามขอบเขตที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน เว้นแต่ ธปท. จะประกาศกำหนดเป็นอย่างอื่น
- (4) ธุรกิจอื่นที่ ธปท. ประกาศกำหนด

“รัฐวิสาหกิจ” หมายความว่า รัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

“ผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ” หมายความว่า

- (1) ผู้จัดการ รองผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น
- (2) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการ หรือการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจ

“ธปท.” หมายความว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย

“รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

4.2 หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

การยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine มีหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังนี้

4.2.1 คุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ

ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจที่ประสงค์จะยื่นคำขออนุญาตตามข้อ 4.2.3 ต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังนี้

- (1) เป็นนิติบุคคลประเภท
 - (1.1) บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทย และมีวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน

(1.2) สถาบันการเงิน

(1.3) ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งสาขาเพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย และจะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินโดยสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศดังกล่าว ซึ่งเป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(1.4) สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หรือ

(1.5) รัฐวิสาหกิจ

(2) มีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว ไม่ต่ำกว่า 100 ล้านบาท

ทั้งนี้ กรณีที่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับมากกว่า 1 ประเภทธุรกิจ ต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่าจำนวนทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วของประเภทธุรกิจการให้บริการที่กำหนดไว้สูงสุด

(3) มีฐานะทางการเงินและการดำเนินงานที่มั่นคง แสดงให้เห็นว่าสามารถดำเนินธุรกิจและให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง และไม่มีความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ใช้บริการ โดยอย่างน้อยต้องแสดงให้เห็นจากฐานะและผลการดำเนินงานที่ผ่านมา ส่วนของผู้ถือหุ้น และแหล่งที่มาของเงินทุน

(4) ไม่อยู่ระหว่างถูกระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราวหรือไม่เคยถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับหรือธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(5) ไม่เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินหรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือไม่เคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(6) ไม่เคยเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับหรือธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน โดยไม่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งมีพฤติการณ์อย่างหนึ่งอย่างใด ดังนี้

(6.1) มีการกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือเอารัดเอาเปรียบผู้บริโภค

(6.2) มีการกระทำที่แสดงถึงการหลีกเลี่ยงหรือสนับสนุนการหลีกเลี่ยง การขออนุญาตหรือขึ้นทะเบียนเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้ การกำกับหรือธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(6.3) มีการกระทำหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีส่วนเกี่ยวข้องในการกระทำ อันอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อประชาชนหรือส่งผลกระทบต่อระบบการชำระเงินโดยรวม

(7) มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการให้บริการเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ ที่ครอบคลุมการดำเนินการทั้งกระบวนการ (End-to-End Operation) อย่างน้อย 10 ปี ทั้งนี้ให้หมายความ รวมถึงประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของนิติบุคคลที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน เช่น บริษัทแม่ บริษัทลูก หรือบริษัทร่วม ที่มีทรัพยากรที่ช่วยสนับสนุนการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ด้วย

(8) มีกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการอย่างน้อย 1 คน ที่มีความเชี่ยวชาญ ในงานด้านการให้บริการเครื่องอิเล็กทรอนิกส์หรือด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ อย่างน้อย 10 ปี

(9) มีกรรมการสัญชาติไทยอย่างน้อย 1 คน ที่ทำงานในประเทศไทยและสามารถ ติดต่oได้

(10) มีกรรมการและผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ ซึ่งมีลักษณะดังนี้

(10.1) มีอายุไม่ต่ำกว่า 20 ปีบริบูรณ์

(10.2) มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 18 ประกอบกับมาตรา 14 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560

(10.3) ไม่เคยเป็นกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ ของผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินในขณะที่ถูกเพิกถอนการอนุญาตประกอบธุรกิจหรือเพิกถอน การจดทะเบียนประกอบธุรกิจ โดยผู้นั้นมีส่วนเกี่ยวข้องหรือรับผิดชอบในการถูกเพิกถอนการอนุญาต หรือถูกเพิกถอนการจดทะเบียน

(10.4) ไม่เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิด เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือความผิดตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(10.5) ไม่เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน หรือไม่เคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิด ฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกฎหมาย

ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(10.6) ไม่เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือไม่เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการของบริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือไม่เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต หรือบริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย เว้นแต่การถูกถอดถอนนั้นไม่เกี่ยวกับความซื่อสัตย์สุจริตหรือทุจริตต่อหน้าที่

(10.7) ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ องค์กร หรือหน่วยงานของรัฐ ฐานทุจริตต่อหน้าที่

(10.8) ไม่เคยถูก ธปท. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือหน่วยงานของรัฐทั้งในและต่างประเทศ กล่าวโทษ ร้องทุกข์ หรือกำลังถูกดำเนินคดีในความผิดฐานฉ้อโกง หรือทุจริต เว้นแต่ปรากฏว่าคดีถึงที่สุดโดยไม่มีความผิด

(10.9) ไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันเป็นการหรือก่อให้เกิดการฉ้อโกง หรือฉ้อโกงประชาชน หรือเป็นการปฏิบัติต่อผู้บริโภคโดยไม่สุจริตหรือไม่เป็นธรรม

(10.10) ไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันเป็นการหรือก่อให้เกิดการเลือกปฏิบัติหรือแสวงหาประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจใดอันอาจก่อให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน (Conflict of Interest) หรือไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่ามีพฤติกรรมที่แสดงถึงการกระทำอันส่อไปในทางไม่สุจริต

สำหรับนิติบุคคลตามข้อ (1.1) ที่เป็นผู้ประกอบธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์ ผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยการเงินต่างประเทศ หรือผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน ตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. และนิติบุคคลตามข้อ (1.2) - (1.5) ซึ่งมีกฎหมายกำหนดเกี่ยวกับลักษณะต้องห้ามหรือคุณสมบัติของกรรมการ หรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของบุคคลดังกล่าวเช่นเดียวกับข้อหนึ่งข้อใดของวรรคหนึ่งแล้ว ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในข้อดังกล่าวอีก

สำหรับนิติบุคคลตามข้อ (1.2) - (1.5) ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้อ (2) ข้อ (3) และข้อ (9)

4.2.2 การประเมินความพร้อมในการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ก่อนยื่นคำขออนุญาต

ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจต้องผ่านกระบวนการประเมินความพร้อมในการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ตามขั้นตอนดังต่อไปนี้ ก่อนการยื่นคำขออนุญาต ตามข้อ 4.2.3

(1) ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจแจ้งความประสงค์จะประกอบธุรกิจต่อ ธปท. เป็นหนังสือหรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ และนำส่งเอกสารในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ตามรายการในเอกสารแนบ 1 ท้ายประกาศฉบับนี้ ผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์หรือช่องทางที่ ธปท. กำหนด เพื่อแสดงความพร้อมในการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ในเบื้องต้น หาก ธปท. เห็นว่า ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจมีความพร้อมในเบื้องต้น ธปท. อาจแจ้งให้ผู้ที่เกี่ยวข้อง เช่น ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับใบอนุญาตแล้ว ทราบ และ ธปท. จะประสานงานกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้ดำเนินการหารือร่วมกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจและผู้ที่เกี่ยวข้อง ดังกล่าว โดยจะแจ้งให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจทราบเป็นหนังสือหรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ และจะให้ข้อมูลบริบทการชำระเงินของประเทศ พร้อมเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด ซึ่งจะมีหลักการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารจัดการเงินสดของประเทศหรือเพื่อบริหารจัดการให้มีช่องทางการเข้าถึงเงินสดของประชาชนซึ่งครอบคลุมถึงพื้นที่ห่างไกล สอดคล้องกับบริบทด้านการชำระเงินของประเทศในช่วงเวลานั้น ๆ ทั้งนี้ ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจสามารถนำไปหารือกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และใช้ประกอบการจัดทำแผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine ต่อไป

(2) ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจหารือร่วมกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อให้ได้ข้อมูลประกอบการจัดทำแผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine ให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของการบริหารจัดการเงินสดของประเทศ

(3) ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจแจ้งผลการหารือตามข้อ (2) ซึ่งรวมถึงข้อมูลว่ามีธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจรายใดที่สนใจจะให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ ให้ ธปท. ทราบผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์หรือช่องทางที่ ธปท. กำหนด

(4) ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจดำเนินการจัดทำแผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine ให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของการบริหารจัดการเงินสดของประเทศ ตามข้อมูลบริบทการชำระเงินของประเทศที่ ธปท. แจ้งให้ทราบ และเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนดตามข้อ (1) โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดตามที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบ 2 ท้ายประกาศฉบับนี้ และนำส่งต่อ ธปท. ภายในระยะเวลาที่ ธปท. กำหนด โดยรวมแล้วไม่เกิน 180 วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้ง

จาก ธปท. ตามข้อ (1) อย่างไรก็ดี กรณีที่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจมีเหตุจำเป็นไม่สามารถดำเนินการดังกล่าวได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด สามารถยื่นขอขยายระยะเวลาพร้อมชี้แจงเหตุผลต่อ ธปท. ได้เป็นรายกรณี

ทั้งนี้ หากผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจไม่จัดทำและนำส่งแผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine ต่อ ธปท. ภายในระยะเวลาตามวรรคหนึ่ง จะไม่สามารถยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ตามข้อ 4.2.3 ได้

(5) เมื่อได้นำส่งแผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine ต่อ ธปท. ตามข้อ (4) แล้ว ให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจหารือกับ ธปท. เกี่ยวกับแผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine ดังกล่าว และประเด็นอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงอาจขอรับคำแนะนำจาก ธปท. ก่อนดำเนินการยื่นคำขออนุญาต

4.2.3 การยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

เมื่อผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจดำเนินการตามขั้นตอนในข้อ 4.2.2 แล้ว ให้ยื่นแบบการขออนุญาตพร้อมเอกสารหลักฐานตามแบบที่ ธปท. กำหนดในเอกสารแนบ 3 ท้ายประกาศฉบับนี้ต่อ ธปท. และแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นของตนที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยให้นับรวมถึงหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ต่อ ธปท. ตามแบบที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน

สำหรับนิติบุคคลตามข้อ 4.2.1 (1.1) ที่เป็นผู้ประกอบธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์หรือผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. และนิติบุคคลตามข้อ 4.2.1 (1.2) ที่เป็นสถาบันการเงินที่มีใช้ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ซึ่งมีกฎหมายกำหนดเกี่ยวกับลักษณะต้องห้ามหรือคุณสมบัติของผู้ถือหุ้นของบุคคลดังกล่าวไว้เป็นการเฉพาะแล้ว และนิติบุคคลตามข้อ 4.2.1 (1.3) – ข้อ 4.2.1 (1.5) รวมทั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นตามวรรคหนึ่ง

ผู้ที่เกี่ยวข้องตามวรรคหนึ่ง หมายความว่า บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับอีกบุคคลหนึ่งในลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใด ดังนี้

- (1) เป็นคู่สมรส
- (2) เป็นบุตรหรือบุตรบุญธรรม ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ
- (3) เป็นตัวการ ตัวแทน

ทั้งนี้ กรณีที่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน ภายใต้การกำกับมากกว่า 1 ประเภทธุรกิจ สามารถยื่นแบบการขออนุญาต พร้อมเอกสารหลักฐาน ตามที่กำหนดในคราวเดียวกันได้

4.3 การพิจารณาคำขออนุญาต

(1) ธปท. จะพิจารณาคำขออนุญาตและจะเสนอรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาออกใบอนุญาต ภายใน 60 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารหลักฐานถูกต้องครบถ้วน ซึ่ง ธปท. จะพิจารณาคำขออนุญาต โดยจะให้ความสำคัญกับประโยชน์ต่อการบริหารจัดการเงินสดของประเทศ ซึ่งรวมถึงจำนวนผู้ประกอบการที่เหมาะสมต่อการส่งเสริมประสิทธิภาพของการบริหารจัดการเงินสดและการสร้างประโยชน์สูงสุดจากการประหยัดต่อขนาด (Economy of Scale) ตลอดจนการคุ้มครองผู้ใช้บริการ นอกจากนี้ กรณีที่ ธปท. เห็นว่าระบบการชำระเงินของประเทศมีประเด็นเกี่ยวกับการเข้าถึงเงินสด ธปท. จะนำปัจจัยการบริหารจัดการให้มีช่องทางการเข้าถึงเงินสดของประชาชนมาประกอบการพิจารณาด้วย

ทั้งนี้ ธปท. มีอำนาจพิจารณาและวินิจฉัยชี้ขาดปัญหาที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์ตามประกาศฉบับนี้ และมีอำนาจเรียกหลักฐานและเอกสารใด ๆ จากผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจเพิ่มเติมจากที่กำหนดไว้ในประกาศฉบับนี้เพื่อประกอบการพิจารณาได้

(2) รัฐมนตรีจะกำหนดเงื่อนไขอื่นใดเพิ่มเติมประกอบการอนุญาตตามที่เห็นสมควรด้วยก็ได้

(3) หาก ธปท. ตรวจสอบภายหลังพบว่า ข้อมูลและเอกสารหลักฐานที่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจได้ยื่นไว้ใน การขออนุญาตไม่ตรงตามความเป็นจริง หรือไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ใน การอนุญาต ธปท. อาจสั่งให้แก้ไขหรือสั่งระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราว หรืออาจเสนอให้รัฐมนตรีพิจารณาเพิกถอนการอนุญาต

4.4 กรณีใบอนุญาตสูญหาย ถูกทำลาย หรือชำรุดเสียหายในสาระสำคัญ

ผู้ประกอบการต้องยื่นคำขอรับใบแทน พร้อมเอกสารหลักฐานตามแบบที่ ธปท. กำหนดในเอกสารแนบ 4 ท้ายประกาศฉบับนี้ ต่อ ธปท. ภายใน 30 วัน นับตั้งแต่วันที่ทราบถึงการสูญหาย การถูกทำลาย หรือการชำรุดเสียหาย แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ธปท. จะพิจารณาเสนอรัฐมนตรีเพื่อออกใบแทนใบอนุญาต โดยจะดำเนินการออกใบแทนภายใน 45 วันทำการ นับแต่วันที่รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 30 กันยายน 2569



(นายวิทย์ รัตนกร)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5048, 0 2283 6931

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ psd-policyreg@bot.or.th

**ข้อมูลเบื้องต้นสำหรับประเมินความพร้อมใน
การประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine**

ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจต้องนำส่งเอกสาร เพื่อแสดงความพร้อมในการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ในเบื้องต้น ดังนี้

(1) แนวทางในการคำนวณค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่นในเบื้องต้น ที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เป็นผู้ให้บริการของระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ให้บริการของระบบ (Interchange Fee) สำหรับธุรกรรมการฝากเงิน ถอนเงิน หรือถายอดเงินคงเหลือ ซึ่งจะต้องต่ำกว่าค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่นตามข้อตกลงร่วมกันเป็นการทั่วไประหว่างผู้ให้บริการของระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ให้บริการของระบบ เมื่อเทียบกับการทำธุรกรรมในลักษณะเดียวกัน

(2) เอกสารหรือข้อมูลที่แสดงให้เห็นถึงประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการให้บริการเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ที่ครอบคลุมการดำเนินการทั้งกระบวนการ (End-to-End Operation) อย่างน้อย 10 ปี ทั้งนี้ ให้ความความรวมถึงประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของนิติบุคคลที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน เช่น บริษัทแม่ บริษัทลูก หรือบริษัทร่วม ที่มีทรัพยากรที่ช่วยสนับสนุนการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ด้วย

(3) สำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นหรือรายงานการประชุมคณะกรรมการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ ซึ่งระบุถึงการอนุญาตหรือเห็นชอบให้ประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

ทั้งนี้ ข้อมูลดังกล่าวมีเพื่อให้ ธปท. ใช้ประกอบการประเมินความพร้อมในการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ในเบื้องต้น ซึ่งยังไม่ใช้กระบวนการพิจารณาคำขออนุญาต

รายละเอียดของแผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine

ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจต้องมีแผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine ที่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของการบริหารจัดการเงินสดของประเทศ โดยอย่างน้อยครอบคลุมในเรื่องดังนี้

(1) แผนการวางเครื่อง White-label Smart Machine ที่สอดคล้องกับข้อมูลบริบทการชำระเงินของประเทศที่ ธปท. แจ้งให้ทราบ และเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด โดยต้องแสดงให้เห็นถึงความสามารถในการเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารจัดการเงินสดของประเทศหรือความสามารถในการบริหารจัดการให้มีช่องทางการเข้าถึงเงินสดของประชาชน

(2) การกำหนดค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่นที่เรียกเก็บจากธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงิน เฉพาะกิจที่เป็นผู้ใช้บริการของระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบและจากผู้ใช้บริการ สำหรับธุรกรรมการฝากเงิน ถอนเงิน หรือถายอดเงินคงเหลือ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

(3) การบริหารจัดการเงินสด ซึ่งอย่างน้อยต้องครอบคลุมถึงการประมาณการความต้องการเงินสด ในแต่ละพื้นที่และช่วงเวลา มาตรการรักษาความปลอดภัยในการขนส่งและจัดเก็บเงินสด และแผนรองรับกรณีเกิดเหตุฉุกเฉินในการจัดการเงินสด

(4) การให้บริการอื่นเพิ่มเติมผ่านเครื่อง White-label Smart Machine ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

แบบการขออนุญาต
การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

วันที่..... เดือน.....พ.ศ.

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้า.....(ชื่อภาษาไทย)..... โดยสะดวกเป็นภาษาอังกฤษว่า
.....(ชื่อภาษาอังกฤษ) ที่ตั้งสำนักงานใหญ่
อยู่ที่.....
โทรศัพท์.....โทรสาร.....และมีสาขาจำนวน.....แห่ง
ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. สาขา..... ตั้งอยู่ที่.....
2. สาขา..... ตั้งอยู่ที่.....
3. สาขา..... ตั้งอยู่ที่.....
4. สาขา..... ตั้งอยู่ที่.....
5. สาขา..... ตั้งอยู่ที่.....

(หากมีสาขามากกว่า 5 แห่งให้แนบรายชื่อและสถานที่ตั้งเพิ่มเติมมาด้วย ทั้งนี้ สาขาหมายถึงสำนักงานใด ๆ ซึ่งแยกออกจากสำนักงานใหญ่ของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ไปประกอบกิจการอย่างใดอย่างหนึ่งเกี่ยวกับธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ แต่ไม่รวมถึงจุดให้บริการชั่วคราวเพื่อการดำเนินการใดเป็นการเฉพาะ หรือสำนักงานหรือจุดให้บริการของตัวแทนที่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับแต่งตั้ง)

มีความประสงค์ที่จะขออนุญาตประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับที่กำหนดไว้ในประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยการกำหนดบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับที่ออกตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน (โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ในช่อง ☐ หน้าประเภทธุรกิจบริการที่ประสงค์จะขออนุญาต)

- ☐ 1. การให้บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตรเอทีเอ็ม
- ☐ 2. การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์
3. การให้บริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่
- ☐ 3.1 การให้บริการแก่ผู้รับบัตร (Acquiring)
- ☐ 3.2 การให้บริการสนับสนุนบริการแก่ผู้รับบัตร (Payment Facilitating)
- ☐ 3.3 การให้บริการรับชำระเงินแทน

- ☐ 4. การให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์
- ☐ 5. การให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

บัดนี้ ข้าพเจ้าได้แนบรายละเอียดเอกสารและหลักฐานตามที่ได้มีการรับรองสำเนาถูกต้อง โดยผู้มีอำนาจลงนาม มาพร้อมแบบการขออนุญาตการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับนี้ ด้วยแล้ว ดังนี้

ก. รายละเอียด หลักฐาน และข้อมูลเกี่ยวกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

- (1) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนบริษัท
- (2) วัตถุประสงค์ของบริษัทเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ
- (3) สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท
- (4) สำเนาข้อบังคับของบริษัท
- (5) สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัท หรือรายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นและสัดส่วนการถือหุ้น 10 อันดับแรกของบริษัท โดยรวมถึงสัญชาติผู้ถือหุ้น
- (6) รายชื่อ สัญชาติ ที่อยู่ปัจจุบัน ประวัติการทำงาน และคุณสมบัติของกรรมการ และผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการทุกคน พร้อมทั้งแบบหนังสือรับรองคุณสมบัติผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจตามแบบที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน
- (7) โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ เช่น บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วม รวมถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความสัมพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ
- (8) งบการเงินประจำปีที่ตรวจสอบและแสดงความเห็นโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตย้อนหลัง 3 ปี งบการเงินงวด 6 เดือนล่าสุด (หากมี) และเอกสารหลักฐานอื่นใดที่แสดงให้เห็นถึงสถานภาพทางการเงินที่มั่นคงของบริษัท

ข. รายละเอียดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

ข.1 กรณีการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับประเภทอื่นนอกจากการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

- (1) โครงสร้างองค์กรและการกำกับดูแล เพื่อบริการประกอบธุรกิจ โดยแสดงให้เห็นถึงหน่วยงานและเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงาน รวมถึงระบุหน้าที่ความรับผิดชอบ ซึ่งครอบคลุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- (2) รายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการ

(2.1) ชื่อและประเภทการให้บริการ

(2.2) สารสำคัญ เงื่อนไข และรูปแบบการให้บริการ รวมทั้งรายละเอียดขอบเขตการให้บริการ เช่น กลุ่มผู้ให้บริการ ประเภทบริการ สถานที่ให้บริการ เป็นต้น พร้อมระบุถึงค่าธรรมเนียมการให้บริการ

(2.3) กระบวนการ วิธีการ และขั้นตอนในการให้บริการ รวมถึงรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น

(2.3.1) แผนภาพระบบงาน

(2.3.2) คำอธิบายรายละเอียดเทคโนโลยีที่ใช้ในการให้บริการและเทคโนโลยีที่ใช้เพื่อการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบให้บริการ

(2.3.3) แนวทางการเชื่อมโยงกับระบบงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

(2.4) ผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ เช่น ตัวแทน คู่ค้า หรือร้านค้า โดยระบุถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และสัญญาหรือข้อตกลงระหว่างกัน ซึ่งครอบคลุมถึงแนวทางการบริหารจัดการ และตรวจสอบข้อเท็จจริงระหว่างผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจและผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ (หากมี)

(3) นโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ ซึ่งอย่างน้อยต้องมีมาตรฐานตามประกาศ ธปท. ว่าด้วยนโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ

(4) นโยบายและแผนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ในระยะเวลา 3 ปี โดยรวมถึงการลงทุนในระบบงาน รายได้ ค่าใช้จ่าย ปริมาณธุรกรรม บริการที่จะเพิ่มเติม และแหล่งที่มาของเงินทุน เป็นต้น รวมทั้งผลการศึกษาความเป็นไปได้ (Feasibility Study) เช่น การวิเคราะห์ตลาดและคู่แข่ง สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก พร้อมระบุสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำแผนและประมาณการ

(5) แผนปฏิบัติการเตรียมการรองรับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ โดยแสดงรายละเอียดการเตรียมการในแต่ละช่วงเวลา (Timeline)

(6) นโยบายการบริหารความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยงในการให้บริการ โดยระบุตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญและหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่ครอบคลุมถึงวิธีการบ่งชี้ วัด ควบคุม ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงแต่ละประเภทและโดยรวมขององค์กรได้ ได้แก่

(6.1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

(6.2) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

(6.3) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

(6.4) ความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Legal Risk)

(6.5) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

(6.6) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk)

(7) แนวทางการวิเคราะห์ผลกระทบและการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Impact Analysis and Business Continuity Management: BIA, BCM) โดยผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับควรกำหนดผู้รับผิดชอบและรายละเอียดการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกิจตนเอง ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

(7.1) การกำหนดแนวนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ

(7.2) การจัดทำแผนฉุกเฉินหรือแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Planning: BCP)

(7.3) การจัดทำแนวทางการติดตามและประเมินผลและแนวทางการทดสอบแผน BCP

(8) กระบวนการควบคุมภายใน ซึ่งครอบคลุมถึงการตรวจสอบรายการผิดปกติ โดยระบุการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแล ควบคุม และตรวจสอบการดำเนินงาน

(9) แนวทางและรายละเอียดการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (Outsourcing) โดยระบุระยะเวลา ขอบเขตการใช้บริการ หน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้องในการให้บริการ และหลักเกณฑ์การคัดเลือก ติดตาม ประเมินความเสี่ยงของการใช้บริการ รวมทั้งสัญญาการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น

(10) นโยบายและมาตรการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งไม่น้อยกว่าหลักเกณฑ์ที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) กำหนด

(11) แนวทางการคุ้มครองผู้ใช้บริการ ที่ครอบคลุมถึงข้อตกลงหรือสัญญาในการให้บริการ ความรับผิดชอบของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ แนวทางในการเก็บรักษาข้อมูลของผู้ใช้บริการ รวมทั้งแนวทางในการจัดการข้อร้องเรียน

(12) รายละเอียดเพิ่มเติมเฉพาะการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์

(12.1) รายละเอียดและวิธีการบริหารเงินที่ได้รับล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ

(12.1.1) ช่องทางในการแลกเปลี่ยนเงินสดเป็นเงินอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ใช้บริการ

(12.1.2) วิธีการบันทึกบัญชี

(12.1.3) วิธีการบริหารเงินที่ยังไม่มีการเรียกเก็บจากร้านค้า การบริหารสภาพคล่อง และนโยบายการลงทุน

(12.1.4) ขั้นตอนและวิธีการชำระเงินระหว่างผู้ให้บริการ ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ และร้านค้า รวมถึงผู้เกี่ยวข้องอื่น ๆ (หากมี)

(12.2) รายละเอียดการควบคุมภายใน (เพิ่มเติม)

(12.2.1) วิธีการและการควบคุมการดำเนินการสร้างหรือเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินอิเล็กทรอนิกส์ เช่น วิธีการบันทึกมูลค่าเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือการเติมเงินอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น

(12.2.2) วิธีการเก็บรักษาและจำหน่ายเงินอิเล็กทรอนิกส์

(12.2.3) การกำหนดวงเงินของเงินอิเล็กทรอนิกส์

ข.2 กรณีการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

ให้อ่านรายละเอียดตามข้อ ข.1 ในส่วนที่เป็นรายละเอียดตาม (1) (3) และ (5) - (11) และรายละเอียดเพิ่มเติม ดังนี้

(1) เอกสารหรือข้อมูลที่แสดงให้เห็นถึงประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการให้บริการเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ที่ครอบคลุมการดำเนินการทั้งกระบวนการ (End-to-End Operation) อย่างน้อย 10 ปี ทั้งนี้ ให้ความหมายรวมถึงประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของนิติบุคคลที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน เช่น บริษัทแม่ บริษัทลูก หรือบริษัทร่วม ที่มีทรัพยากรที่ช่วยสนับสนุนการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

(2) เอกสารหรือข้อมูลที่แสดงให้เห็นถึงความเชี่ยวชาญของกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการในงานด้านการให้บริการเครื่องอิเล็กทรอนิกส์หรือด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ อย่างน้อย 10 ปี

(3) สำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นหรือรายงานการประชุมคณะกรรมการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ ซึ่งระบุถึงการอนุญาตหรือเห็นชอบให้ประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

(4) รายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการ

(4.1) ชื่อและประเภทการให้บริการ

(4.2) สำระสำคัญ เงื่อนไข และรูปแบบการให้บริการ รวมทั้งรายละเอียดขอบเขตการให้บริการ เช่น กลุ่มผู้ให้บริการ ประเภทบริการ

(4.3) แผนการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine สำหรับระยะเวลา 5 ปี ซึ่งมีรายละเอียดที่ครอบคลุมถึงประมาณการรายได้ ค่าใช้จ่าย และงบลงทุน เช่น ปริมาณธุรกรรม การลงทุนในระบบงาน แหล่งที่มาของเงินทุน รวมทั้งผลการศึกษาความเป็นไปได้ (Feasibility Study) เช่น การวิเคราะห์ตลาดและคู่แข่ง สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก พร้อมระบุสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำแผนและประมาณการ

(4.4) แผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine ที่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของการบริหารจัดการเงินสดของประเทศ โดยอย่างน้อยครอบคลุมในเรื่องดังนี้

(4.4.1) แผนการวางเครื่อง White-label Smart Machine ที่สอดคล้องกับข้อมูลบริบทการชำระเงินของประเทศที่ ธปท. แจ้งให้ทราบ และเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด โดยต้องแสดงให้เห็นถึงความสามารถในการเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารจัดการเงินสดของประเทศหรือความสามารถในการบริหารจัดการให้มีช่องทางการเข้าถึงเงินสดของประชาชน

(4.4.2) การกำหนดค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่นที่เรียกเก็บจากธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เป็นผู้ใช้บริการของระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบและจากผู้ใช้บริการ สำหรับธุรกรรมการฝากเงิน ถอนเงิน หรือถายอดเงินคงเหลือ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

(4.4.3) แผนการดำเนินงานในการบริหารจัดการเงินสด ซึ่งครอบคลุมถึง

(4.4.3.1) แผนการบริหารจัดการเงินสด และแนวทางการเติมเงินสดและนำเงินสดออกจากเครื่อง White-label Smart Machine

(4.4.3.2) ระบบการประมาณการความต้องการเงินสดในแต่ละพื้นที่และช่วงเวลา

(4.4.3.3) การบริหารจัดการการขนส่งเงินสด (Cash-in-Transit)

(4.4.3.4) มาตรการรักษาความปลอดภัยในการขนส่งและจัดเก็บเงินสด

(4.4.3.5) แผนการใช้เทคโนโลยีในการเพิ่มประสิทธิภาพการจัดการเงินสด

(4.4.3.6) การบริหารต้นทุนในการจัดการเงินสด

(4.4.3.7) แผนรองรับกรณีเกิดเหตุฉุกเฉินในการจัดการเงินสด

(4.4.3.8) ระบบการตรวจสอบและกระทบยอดเงินสดในเครื่อง White-label Smart Machine

(4.4.4) การให้บริการอื่นเพิ่มเติมผ่านเครื่อง White-label Smart Machine ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

(4.5) กระบวนการ วิธีการ และขั้นตอนในการให้บริการ รวมถึงรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น

(4.5.1) แผนภาพระบบงาน

(4.5.2) คำอธิบายรายละเอียดเทคโนโลยีที่ใช้ในการให้บริการและเทคโนโลยีที่ใช้เพื่อการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบให้บริการ ซึ่งอย่างน้อยต้องมีมาตรฐานตามประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

(4.5.3) แนวทางการเชื่อมต่อกับระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ให้บริการของระบบไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และเอกสารสัญญาหรือข้อตกลงที่เกี่ยวข้องกับการเชื่อมต่อกับระบบดังกล่าว รวมทั้งการเชื่อมต่อกับระบบงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

(4.5.4) รูปแบบการชำระดุล (Settlement) โดยแสดงรายละเอียดของกระบวนการชำระดุล

(4.6) นโยบายและรายละเอียดการกำหนดเป้าหมายในการให้บริการที่สามารถประเมินและวัดผลได้ โดยอย่างน้อยต้องรักษาระดับความพร้อมใช้งานของการให้บริการ (Service Availability) โดยรวมถึงการบริหารจัดการเงินสด ให้สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนเครื่อง White-label Smart Machine ที่ให้บริการทั้งหมด

(4.7) รายละเอียดการจัดหาและประมวลผลระบบประมวลผลกลาง (Host System) เพื่อทำหน้าที่ประมวลผลและเชื่อมต่อธุรกรรมไปยังระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ให้บริการของระบบ

(4.8) นโยบายและแผนในการดูแลรักษาและซ่อมบำรุงเครื่อง White-label Smart Machine และการมีฮาร์ดแวร์ (Hardware) และซอฟต์แวร์ (Software) ที่ได้มาตรฐานสากลทั้งในด้านประสิทธิภาพและความปลอดภัย

(4.9) ผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ เช่น ตัวแทน คู่ค้า โดยระบุถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และสัญญาหรือข้อตกลงระหว่างกัน ซึ่งครอบคลุมถึงแนวทางการบริหารจัดการและตรวจสอบข้อเท็จจริงระหว่างผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจและผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ (หากมี)

(5) เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูล ตลอดจนเอกสารและหลักฐานต่าง ๆ มีความถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อความเป็นจริง โดยหากปรากฏข้อเท็จจริงว่าข้อมูล หรือเอกสารหลักฐานใดไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วน หรือข้าพเจ้ามิได้ปฏิบัติให้ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด ข้าพเจ้าจะเร่งดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องและครบถ้วนภายในระยะเวลาที่ ธปท. กำหนด ทั้งนี้ เมื่อได้รับการอนุญาตแล้ว ข้าพเจ้าตกลงจะปฏิบัติตามเงื่อนไขที่รัฐมนตรีกำหนดขึ้น หรือจะกำหนดในภายหน้าทุกประการ และยินยอมให้ ธปท. สามารถเข้าตรวจสอบกิจการเพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

ลงนาม.....

()

ผู้มีอำนาจลงนาม

(ประทับตรา ถ้ามี)

แบบการขอรับใบแทน

กรณีที่ใบขึ้นทะเบียน หรือใบอนุญาต การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ
สูญหาย ถูกทำลาย หรือชำรุดเสียหายในสาระสำคัญ

วันที่ เดือน พ.ศ.

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้า(ชื่อภาษาไทย)..... โดยสะกดเป็น
ภาษาอังกฤษว่า(ชื่อภาษาอังกฤษ)..... ที่ตั้งสำนักงานใหญ่
อยู่ที่.....
โทรศัพท์..... โทรสาร.....

มีความประสงค์ที่จะขอรับใบแทน กรณีที่ใบขึ้นทะเบียน หรือใบอนุญาต ที่เคยได้รับ
ในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ เนื่องจากใบขึ้นทะเบียนหรือใบอนุญาตดังกล่าว

☐ สูญหาย ☐ ถูกทำลาย หรือ ☐ ชำรุดเสียหายในสาระสำคัญ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

☐ ใบขึ้นทะเบียน เลขที่ ลงวันที่

(1) การให้บริการการชำระเงินที่นำนวัตกรรมซึ่งนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้และ
อยู่ระหว่างการทดสอบการให้บริการตามหลักเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติที่ ธปท.
กำหนดเกี่ยวกับการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่
มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox)

☐ (1.1) การให้บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตรเอทีเอ็ม

☐ (1.2) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์

(1.3) การให้บริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่

☐ (1.3.1) การให้บริการแก่ผู้รับบัตร (Acquiring)

☐ (1.3.2) การให้บริการสนับสนุนบริการแก่ผู้รับบัตร
(Payment Facilitating)

☐ (1.3.3) การให้บริการรับชำระเงินแทน

☐ (1.4) การให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

☐ (2) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์เพื่อใช้ชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือ
ค่าอื่นใดแก่ผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการหลายราย ที่มียอดเงินรับล่วงหน้า

คงค้างรายเดือน เฉลี่ย 6 เดือนย้อนหลัง ตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป และมีลักษณะใดลักษณะหนึ่งเพียงลักษณะเดียว ดังต่อไปนี้

- (2.1) เพื่อใช้ชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการประเภทใดประเภทหนึ่งเป็น การเฉพาะที่กำหนดไว้ล่วงหน้าหรือเป็นธุรกิจภายใต้ระบบแฟรนไชส์ เดียวกัน
- (2.2) เพื่อใช้ชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการแก่ร้านค้าที่อยู่ภายในสถานที่หรือ บริเวณเดียวกัน
- (2.3) เพื่อใช้ชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการแก่ร้านค้าที่ผู้ประกอบการธุรกิจถือหุ้น โดยทางตรงในบริษัทนั้นเกินกว่าร้อยละ 50

☐ ใบอนุญาต เลขที่ ลงวันที่

- ☐ (1) การให้บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตรเอทีเอ็ม
- ☐ (2) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์
- (3) การให้บริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่
- ☐ (3.1) การให้บริการแก่ผู้รับบัตร (Acquiring)
- ☐ (3.2) การให้บริการสนับสนุนบริการแก่ผู้รับบัตร (Payment Facilitating)
- ☐ (3.3) การให้บริการรับชำระเงินแทน
- ☐ (4) การให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์
- ☐ (5) การให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา และขอรับรองว่าข้อความดังกล่าวเป็นความจริงทุกประการ

ลงนาม.....

()

ผู้มีอำนาจลงนาม

(ประทับตรา ถ้ามี)

คำถาม-คำตอบแบบท้ายประกาศ ธปท. ที่ 45 /2569
เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตการประกอบธุรกิจ
การให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
1	การกำหนดให้มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการให้บริการเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ที่ครอบคลุมการดำเนินการทั้งกระบวนการ (End-to-End Operation) อย่างน้อย 10 ปี ทั้งนี้ ให้ความหมายรวมถึงประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของนิติบุคคลที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน เช่น บริษัทแม่ บริษัทลูก หรือบริษัทร่วม มาร่วมใช้ในการพิจารณาคุณสมบัติของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจได้ ทั้งนี้ นิติบุคคลที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกันที่นำมาอ้างอิงเพื่อให้มีคุณสมบัติเป็นไปตามเกณฑ์นั้นจะต้องมีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการให้บริการเครื่องอิเล็กทรอนิกส์รวมกันต่อเนื่องอย่างน้อย 10 ปี ในแต่ละกระบวนการ	ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจอาจใช้ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของตนเอง หรือของนิติบุคคลที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน เช่น บริษัทแม่ บริษัทลูก หรือบริษัทร่วม มาร่วมใช้ในการพิจารณาคุณสมบัติของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจได้ ทั้งนี้ นิติบุคคลที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกันที่นำมาอ้างอิงเพื่อให้มีคุณสมบัติเป็นไปตามเกณฑ์นั้นจะต้องมีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการให้บริการเครื่องอิเล็กทรอนิกส์รวมกันต่อเนื่องอย่างน้อย 10 ปี ในแต่ละกระบวนการ
2	การกำหนดให้มีกรรมการสัญชาติไทยอย่างน้อย 1 คน ที่ทำงานในประเทศไทย และสามารถติดต่อได้ หมายความว่าอย่างไร (ข้อ 4.2.1 (9))	ให้มีกรรมการสัญชาติไทยอย่างน้อย 1 คน โดยเป็นผู้ที่มีอำนาจในการตัดสินใจและทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการหรือมีส่วนร่วมในการบริหารงานใด ๆ ที่ทำงานในประเทศไทยและ ธปท. สามารถติดต่อได้ตามเวลาปฏิบัติงานปกติ (normal office hours) ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งให้ ธปท. ทราบโดยเร็วเมื่อกรรมการรายดังกล่าวเปลี่ยนแปลงที่อยู่ปัจจุบันหรือหมายเลขโทรศัพท์ที่สามารถติดต่อได้
3	ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่สนใจจะใช้บริการเครื่อง White-label Smart Machine จะต้องมีการดำเนินการอย่างไรที่แสดงให้เห็นว่ามีความสนใจในการใช้บริการเครื่องดังกล่าวของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจรายนั้น (ข้อ 4.2.2 (3))	ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่สนใจจะใช้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ควรมีข้อตกลงร่วมกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ เช่น การทำข้อตกลงว่าจะนำเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ของตนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนออกจากพื้นที่ติดตั้งเดิมเพื่อมาใช้บริการเครื่อง White-label Smart Machine แทน หรือการมีข้อตกลงเกี่ยวกับปริมาณธุรกรรมขั้นต่ำต่อเครื่อง White-label Smart Machine

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
4	หากผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจไม่มีธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่สนใจจะใช้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ของตน ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจรายนั้น จะยังสามารถจัดทำแผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine และยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจได้หรือไม่ (ข้อ 4.2.2 (3))	ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจยังคงสามารถจัดทำแผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine และนำมายื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจได้ อย่างไรก็ตาม หากมีธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่สนใจจะใช้บริการเครื่องของตนด้วย จะทำให้มีความน่าเชื่อถือมากขึ้นว่าแผนการบริหารจัดการเครื่องดังกล่าวสามารถตอบโจทย์การบริหารจัดการเงินสดของประเทศได้อย่างไร
5	ตัวอย่างของแผนการวางเครื่อง White-label Smart Machine ที่แสดงให้เห็นถึงความสามารถในการเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารจัดการเงินสดของประเทศ หรือความสามารถในการบริหารจัดการให้มีช่องทางการเข้าถึงเงินสดของประชาชน หมายถึง การเข้าถึงเงินสดของประชาชน หมายถึง อย่างไรบ้าง (เอกสารแนบ 2 ข้อ (1))	การเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารจัดการเงินสดของประเทศ เช่น การลดจำนวนเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ที่ซ้ำซ้อน ส่วนการบริหารจัดการให้มีช่องทางการเข้าถึงเงินสดของประชาชน เช่น การเพิ่มช่องทางการเข้าถึงบริการเงินสดในพื้นที่ห่างไกล
6	หากผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจจะให้บริการเฉพาะบริการหลักของการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ได้แก่ การฝากเงิน ถอนเงิน และถามยอดเงินคงเหลือ จะต้องขอใบอนุญาตประเภทใดเพิ่มเติมอีกหรือไม่	นอกจากการขอใบอนุญาตการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine แล้ว ให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจยื่นขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน ด้วย เนื่องจากการที่ลูกค้าทำธุรกรรมฝากเงินโดยการนำเงินสดเข้าบัญชีของตนเองหรือของผู้อื่นผ่านเครื่อง White-label Smart Machine เข้าข่ายเป็นการที่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ จากการที่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจมีการดำเนินการข้ามสถาบัน