

กรอบหลักการพิจารณาการขึ้นทะเบียน/รับใบอนุญาต

สปท. มีหลักการพิจารณาอนุญาตตามแนวทางในประกาศฯ 5 หลักการ โดยมี Minimum Expectation ในการพิจารณา ดังนี้

1) ฐานะทางการเงิน



มีฐานะการเงินที่น่าเชื่อถือ มีนํ้าคง เพียงพอต่อการให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง มีแหล่งเงินทุนที่ชัดเจน ไม่มีความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ใช้บริการ

เอกสารที่ทํานองเตรียม	สิ่งที่ สปท. พิจารณา
ก(5) สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัท	ทุนจดทะเบียนและชำระแล้วต้องไม่ต่ำกว่าที่ประกาศกำหนด
ก(8) งบการเงินย้อนหลัง 3 ปี (บ. ที่ดำเนินการอยู่แล้ว) / สำเนาบัญชีเงินฝาก (บ. ใหม่)	ฐานะการเงินและผลประกอบการมั่นคง มีสภาพคล่องเพียงพอ และมีแหล่งเงินทุนที่น่าเชื่อถือ
ว(4) นโยบายและแผนการประกอบธุรกิจในระยะเวลา 3 ปี	ประมาณการในระยะ 3 ปี เหมาะสมและเป็นไปได้ สมเหตุสมผล สอดคล้องกับสถานการณ์

2) ธรรมาภิบาล



มีระบบการบริหารจัดการและควบคุมภายในที่ดี มีโครงสร้างองค์กรและการแบ่งแยกหน้าที่ที่มีการตรวจสอบและถ่วงดุลอย่างเหมาะสม กรรมการและผู้บริหารมีอำนาจจัดการต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามและต้องมีวสัยทัศน์ที่ดีในการบริหารจัดการธุรกิจและความเสี่ยง รวมทั้งดูแลให้มีการประกอบธุรกิจผิดกฎหมายหรือมีลักษณะที่ก่อให้เกิดหรือสนับสนุนธุรกิจ/ธุรกรรมที่อาจจํายกผิดกฎหมายหรือเสี่ยงการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

เอกสารที่ทํานองเตรียม	สิ่งที่ สปท. พิจารณา
ก(1-2) สำเนาทะเบียนรับรองการจดทะเบียนบริษัทและวัตถุประสงค์	ข้อมูลการจดทะเบียนและวัตถุประสงค์ของบริษัทเป็นไปตามที่กำหนด
ก(3) สำเนาทะเบียนสิทธิคนหุ้นของบริษัท	ข้อมูลการจัดตั้งบริษัทและการเพิ่มทุน (หากมี)
ก(4) สำเนาข้อบังคับของบริษัท	ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงาน
ก(5) สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัท	รายละเอียดผู้ถือหุ้นของบริษัท
ก(6) ประวัติกรรมการและผู้บริหารที่มีอำนาจจัดการ	คุณสมบัติของกรรมการและผู้บริหารมีอำนาจจัดการเป็นไปตามประกาศฯ
ก(7) โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ	ข้อมูลบริษัทที่อยู่ในเครือเดียวกัน โดยรวมถึงบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
ว(1) โครงสร้างองค์กรและการกำกับดูแล	มีการจัดโครงสร้างฝ่ายงานภายในและสายการรายงานอย่างเหมาะสม ชัดเจน ตามหลักการตรวจสอบและถ่วงดุลที่ดี
ว(8) กระบวนการควบคุมภายใน	มีการกำหนดแนวทางการควบคุมภายในโดยมีการแบ่งแยกหน้าที่มีกลไกการสอบทานที่ชัดเจน

3) การบริหารความเสี่ยงและความปลอดภัย



มีการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม สอดคล้องกับรูปแบบการประกอบธุรกิจ มีกลไกการบริหารความเสี่ยงเท่าทันต่อความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปและภัย Cyber โดยครอบคลุมขั้นตอนการระบุ ประเมินและติดตามความเสี่ยง

เอกสารที่ทํานองเตรียม	สิ่งที่ สปท. พิจารณา
ว(2) รายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการ	รูปแบบการให้บริการเหมาะสม มีการคำนึงถึงความเสี่ยงสำคัญครบถ้วน
ว(3) นโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ	มีการกำหนดนโยบายด้าน IT โดยคำนึงถึงหลัก Security, Integrity, Availability และ Cyber Hygiene
ว(6) นโยบายการบริหารความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยงในการให้บริการ	นโยบายและแนวทางฯ ครอบคลุมความเสี่ยงหลักและความเสี่ยงเฉพาะของธุรกิจ
ว(7) แนวทางการวิเคราะห์ผลกระทบและการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ	มีนโยบายและแนวทางฯ ที่สนับสนุนการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉินต่างๆ
ว(9) แนวทางและรายละเอียดการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น	มีแนวทางการคัดเลือก และการทำสัญญา Outsourcing อย่างชัดเจน สอดคล้องตามหลักเกณฑ์ของ สปท.
ว(10) นโยบายและมาตรการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงซึ่งไม่น้อยกว่าหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ป.ป.ง. กำหนด	บริษัทได้นำนโยบายเข้าหารือและได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษร (email) จากสำนักงาน ป.ป.ง. แล้ว มีรายละเอียดกระบวนการในขั้นตอนที่สำคัญอย่างครบถ้วน ชัดเจน เช่น ขั้นตอนการจัดให้ลูกค้าแสดงตน และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC&CDD) และ การรับร้านค้า (KYM) เป็นต้น

4) การคุ้มครองผู้ใช้บริการ



มีแนวทางการดูแลผู้ใช้บริการที่สอดคล้องกับสิทธิของบุคคลซึ่งเป็นผู้บริโภคย่อมได้รับความคุ้มครอง 5 ประการ คือ สิทธิที่จะได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอ สิทธิที่จะเลือกใช้บริการ สิทธิที่จะได้รับความปลอดภัยจากการใช้บริการ สิทธิที่จะได้รับความเป็นธรรมในการทำสัญญา และ สิทธิที่จะได้รับการพิจารณาและชดเชยความเสียหาย

เอกสารที่ทํานองเตรียม	สิ่งที่ สปท. พิจารณา
ว(11) แนวทางการคุ้มครองผู้ใช้บริการ	มีแนวทางการคุ้มครองการดูแลผู้ใช้บริการที่สำคัญ เช่น การเปิดเผยข้อมูลที่ใช้บริการอย่างเพียงพอ มีนโยบายการเก็บรักษาข้อมูลความลับของผู้ใช้บริการ และมีแนวทางการบริหารจัดการปัญหา/ข้อร้องเรียนของผู้ใช้บริการ เป็นต้น

5) ประสิทธิภาพและการแข่งขัน



มีเป้าหมายของการประกอบธุรกิจชัดเจนและคำนึงถึงประโยชน์ต่อผู้ใช้บริการ (ภาคประชาชน, ภาคธุรกิจ และภาครัฐ) รวมถึงผลกระทบที่มีต่อภาพรวมระบบการชำระเงินของประเทศ ในมิติต่าง ๆ เช่น การแข่งขัน การพัฒนานวัตกรรม การสนับสนุนเข้าถึงบริการทางการเงิน การสนับสนุนโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงินของประเทศ เป็นต้น

เอกสารที่ทํานองเตรียม	สิ่งที่ สปท. พิจารณา
ว(2) รายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการ	ลักษณะรูปแบบของบริการ กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย พันธมิตรทางธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ชัดเจน
ว(4) นโยบายและแผนการประกอบธุรกิจในระยะเวลา 3 ปี	กลยุทธ์และแผนงานชัดเจนและเป็นไปได้
ว(5) แผนปฏิบัติการเตรียมการรองรับการประกอบธุรกิจ (Timeline)	แผนการดำเนินงานชัดเจน สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์ สามารถเปิดให้บริการได้ภายใน 1 ปีหลังได้รับใบอนุญาต