

เกณฑ์การกำกับดูแลผู้ให้บริการ e-Payment

ตาม พ.ร.บ. ระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560

1



เรื่องที่ต้องขออนุญาต สปท. ก่อนดำเนินการ

ลดทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว

ย้ายสำนักงานใหญ่

เลิกประกอบธุรกิจ

การผ่อนผันการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์

การใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่นด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศ

(IT Outsourcing)

(สำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการ Local Debit)

แต่งตั้งตัวแทนที่มีคุณสมบัติแตกต่างจากประกาศ

การเปลี่ยนแปลงอำนาจควบคุมกิจการ
(สำหรับผู้ให้บริการ e-Money และระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ)

การประกอบธุรกิจอื่นเพิ่มเติม
นอกเหนือจากการประกอบธุรกิจ e-Money
(สำหรับผู้ให้บริการ e-Money)

การขอรับใบแทนใบอนุญาตหรือใบแทนใบขึ้นทะเบียน
(กรณีใบอนุญาตหรือใบขึ้นทะเบียนสูญหาย ถูกทำลาย หรือชำรุดเสียหายในสาระสำคัญ)

การดำเนินการเพื่อให้บริการชำระเงินภายใต้การกำกับแก่ผู้ให้บริการจากต่างประเทศ
(สำหรับบริการที่จูงกันทะเบียน)

2



เรื่องที่ต้องแจ้งให้ สปท. ทราบ

ดำเนินการ

เปลี่ยนแปลง

ล่วงหน้า 15 วัน

ก่อนดำเนินการ

- เปลี่ยนแปลงรูปแบบการให้บริการ
- เปลี่ยนแปลงระบบสารสนเทศอย่างมีสาระสำคัญ
- หยุดให้บริการชั่วคราวโดยเตรียมการล่วงหน้า
- การดำเนินการเพื่อให้บริการชำระเงินภายใต้การกำกับแก่ผู้ให้บริการต่างประเทศ (สำหรับบริการที่จูงกันทะเบียน)

ล่วงหน้า 7 วัน

ก่อนดำเนินการ

- เปลี่ยนแปลงชื่อนิติบุคคล

ภายใน 15 วัน

นับจากมีการเปลี่ยนแปลง

- เปลี่ยนแปลงกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ
- การเพิ่มทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว

แจ้งให้ทราบ

โดยเร็ว*

- หยุดให้บริการชั่วคราวโดยไม่ได้เตรียมการล่วงหน้า
- เกิดปัญหาหรือความบกพร่องในการให้บริการ
- เปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียม

* นับแต่เวลาที่เกิดหรือรับรู้ปัญหาหรือเหตุการณ์

3



เรื่องที่ต้องแจ้งให้ผู้ให้บริการทราบ

ล่วงหน้า 30 วัน

ก่อนมีการเปลี่ยนแปลง

- เปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ เงื่อนไขที่กำหนด
- เปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียม

แจ้งให้ทราบ

โดยเร็ว

- หยุดให้บริการชั่วคราวโดยไม่ได้เตรียมการล่วงหน้า

ดำเนินการ

เปลี่ยนแปลง

ล่วงหน้า 15 วัน

ก่อนดำเนินการ

- ย้ายหรือปิดสำนักงานสาขา

ล่วงหน้า 7 วัน

ก่อนดำเนินการ

- เปลี่ยนแปลงชื่อนิติบุคคล
- หยุดให้บริการชั่วคราวโดยเตรียมการล่วงหน้า

เกณฑ์การกำกับดูแลผู้ให้บริการ e-Payment

ตาม พ.ร.บ. ระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560

4



สิ่งที่ต้องจัดส่งให้ สปท.

สิ่งที่ต้องจัดส่ง	กำหนดการจัดส่ง
รายงานผลการตรวจสอบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง	ภายใน 45 วัน นับแต่ <u>ตรวจสอบเสร็จ</u>
รายงานผลการตรวจสอบความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ	ภายใน 45 วัน นับแต่ <u>ตรวจสอบเสร็จ</u>
รายงานการเปิดสำนักงานสาขาแห่งใหม่ การย้าย หรือการปิดสำนักงานสาขา	ภายใน 30 วัน นับจาก <u>สิ้นไตรมาส</u>
รายงานส่วนของผู้ถือหุ้น*	ภายใน 30 วัน นับจาก <u>วันสิ้นไตรมาส</u>
รายงานสรุปรายชื้อตัวแทนและตัวแทนช่วง	ทุกงวด 6 เดือน
งบการเงินงวดบัญชีในรอบ 6 เดือนแรกของปีบัญชี	ภายใน 45 วัน นับแต่ <u>สิ้นงวด</u>
งบการเงินงวดประจำปีบัญชี และรายงานรายชื้อผู้ถือหุ้นและสัดส่วนการถือหุ้น 10 อันดับแรก	ภายใน 90 วัน นับแต่ <u>สิ้นงวด</u>
รายงานธุรกรรม รายเดือน / ไตรมาส / 6 เดือน	ภายใน 30 วัน
ประกาศค่าธรรมเนียม	โดยเร็วเมื่อเริ่ม <u>ประกอบธุรกิจ</u> หรือมี <u>การเปลี่ยนแปลง</u>
การชี้แจงสาเหตุและแนวทางการแก้ไข เมื่อส่วนของผู้ถือหุ้นต่ำกว่าทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว*	ภายใน 30 วัน นับแต่ <u>สิ้นไตรมาส</u>
แผนการปรับปรุงหรือแก้ไขฐานและผลการดำเนินงาน เมื่อส่วนของผู้ถือหุ้นต่ำกว่าร้อยละ 75 ของทุนจดทะเบียน*	ภายใน 30 วัน นับแต่ <u>สิ้นไตรมาส</u>
รายงานยอดคงค้างเงินรับล่วงหน้าจากการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์**	ภายใน 15 วัน นับแต่ <u>สิ้นเดือน</u>

* สำหรับบริการ e-Money ที่ขออนุญาต

** สำหรับบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

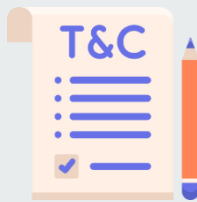
5



สิ่งที่ต้องจัดให้มี



การรักษาความลับ
ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการ



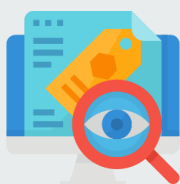
การกำหนดข้อตกลงสำหรับ
ผู้ให้บริการไว้เป็นลายลักษณ์อักษร



การดำเนินการ
เมื่อมีข้อร้องเรียน



การบริหารความเสี่ยงและ
ตรวจสอบ IT Outsourcing



ระบบสิทธิ์ให้ผู้ตรวจสอบ
ในสัญญา IT Outsourcing



ระบบงานที่สามารถ
ตรวจสอบย้อนหลังได้



การกำกับดูแลตัวแทน
ของผู้ให้บริการ