



คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 สำหรับให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine
หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และ กระทรวงการคลัง

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

- 1.1 พระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560
- 1.2 ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ มีดังนี้
 - 1) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ลงวันที่ 17 เมษายน 2561
 - 2) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 25 สิงหาคม 2569
- 1.3 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 45/2569 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ลงวันที่ 30 กันยายน 2569
- 1.4 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 46/2569 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ลงวันที่ 30 กันยายน 2569
- 1.5 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 47/2569 เรื่อง หลักเกณฑ์การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ลงวันที่ 30 กันยายน 2569
- 1.6 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์ทั่วไปในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ มีดังนี้
 - 1) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 6/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ทั่วไปในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ลงวันที่ 16 เมษายน 2561
 - 2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกช. 4/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ทั่วไปในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2566

2. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

- 2.1 ผู้ประสงค์จะขออนุญาตประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ประเภทการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine (ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ) ต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังนี้
 - (1) เป็นนิติบุคคลประเภท

(1.1) บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทยและมีวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน

(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 ที่แสดงให้เห็นว่าสามารถดำเนินธุรกิจและให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง และไม่มีความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ใช้บริการ โดยอย่างน้อยต้องแสดงให้เห็นจากฐานะและผลการดำเนินงานที่ผ่านมา ส่วนของผู้ถือหุ้น และแหล่งที่มาของเงินทุน

(4) ไม่อยู่ระหว่างถูกสั่งระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราว หรือไม่เคยถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจระบบการชำระเงิน ภายใต้การกำกับหรือธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(5) ไม่เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือไม่เคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำความผิดอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(6) ไม่เคยเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ หรือธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน โดยไม่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งมีพฤติการณ์อย่างหนึ่งอย่างใด ดังนี้

(6.1) มีการกระทำความผิดไม่เป็นธรรมหรือเอารัดเอาเปรียบผู้บริโภค

(6.2) มีการกระทำที่แสดงถึงการหลอกลวงหรือสนับสนุนการหลอกลวงการขออนุญาตหรือขึ้นทะเบียนเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับหรือธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(6.3) มีการกระทำหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีส่วนเกี่ยวข้องในการกระทำอันอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อประชาชนหรือส่งผลกระทบต่อระบบการชำระเงินโดยรวม

(7) มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการให้บริการเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ที่ครอบคลุมการดำเนินการทั้งกระบวนการ (end-to-end operation) อย่างน้อย 10 ปี ทั้งนี้ ให้ความหมายความรวมถึงประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของนิติบุคคลที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน เช่น บริษัทแม่ บริษัทลูก หรือบริษัทร่วม ที่มีทรัพยากรที่ช่วยสนับสนุนการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ด้วย

(8) มีกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการอย่างน้อย 1 คนที่มีความเชี่ยวชาญในงานด้านการให้บริการเครื่องอิเล็กทรอนิกส์หรือด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ อย่างน้อย 10 ปี

(9) มีกรรมการสัญชาติไทยอย่างน้อย 1 คน ที่ทำงานในประเทศไทยและสามารถติดต่อได้

(10) มีกรรมการและผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ ซึ่งมีลักษณะดังนี้

(10.1) มีอายุไม่ต่ำกว่า 20 ปีบริบูรณ์

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

(10.3) ไม่เคยเป็นกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินในขณะที่ถูกเพิกถอนการอนุญาตประกอบธุรกิจหรือเพิกถอนการจดทะเบียนประกอบธุรกิจ โดยผู้นั้นมีส่วนเกี่ยวข้องหรือรับผิดชอบในการถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือถูกเพิกถอนการจดทะเบียน

(10.4) ไม่เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือความผิดตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(10.5) ไม่เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือไม่เคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(10.6) ไม่เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือไม่เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการของบริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือไม่เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการของบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต หรือบริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย เว้นแต่การถูกถอดถอนนั้นไม่เกี่ยวกับความซื่อสัตย์สุจริตหรือทุจริตต่อหน้าที่

(10.7) ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ องค์กร หรือหน่วยงานของรัฐ ฐานทุจริตต่อหน้าที่

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

(10.9) ไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันเป็นการหรือก่อให้เกิดการฉ้อโกง หรือฉ้อโกงประชาชน หรือเป็นการปฏิบัติต่อผู้บริโภคโดยไม่สุจริตหรือไม่เป็นธรรม

(10.10) ไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันเป็นการหรือก่อให้เกิดการเลือกปฏิบัติหรือแสวงหาประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจใดอันอาจก่อให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน (Conflict of Interest) หรือไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่ามีพฤติกรรมที่แสดงถึงการกระทำอันส่อไปในทางไม่สุจริต

สำหรับนิติบุคคลตามข้อ (1.1) ที่เป็นผู้ประกอบธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์ ผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ หรือผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. และนิติบุคคลตามข้อ (1.2) - (1.5) ซึ่งมีกฎหมายกำหนดเกี่ยวกับลักษณะต้องห้ามหรือคุณสมบัติของกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของบุคคลดังกล่าวเช่นเดียวกับข้อหนึ่งข้อใดของวรรคหนึ่งแล้ว ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในข้อดังกล่าวอีก

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

ทั้งนี้ ธุรกิจทางการเงิน หมายความว่า

(1) ธุรกิจสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(2) ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ ภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล ซึ่งเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาตตามกฎหมาย

(3) ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์

(4) ธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

(5) ธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต และธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย

(6) ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน และธุรกิจให้บริการระบบคราวด์ฟันดิง ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(7) ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(8) ธุรกิจทรัสต์ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน

(9) ธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

(10) ธุรกิจทางการเงินตามขอบเขตที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน นอกเหนือจาก ข้อ (1) – (9) เช่น ธุรกิจการให้สินเชื่อและการให้เช่าแบบลีสซิงรถยนต์และรถจักรยานยนต์ตามกฎหมายว่าด้วยการกำหนดให้การประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อและการให้เช่าซื้อแบบลีสซิงรถยนต์และรถจักรยานยนต์อยู่ภายใต้บังคับของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่ประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset) เป็นต้น

(11) ธุรกิจอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

2.2 ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจต้องแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของตนที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยให้นับรวมหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวด้วย

ทั้งนี้ ผู้ที่เกี่ยวข้องตามวรรคหนึ่ง หมายความว่า บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับอีกบุคคลหนึ่งในลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใดดังนี้

- (1) เป็นคู่สมรส
- (2) เป็นบุตรหรือบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ หรือ
- (3) เป็นตัวการ ตัวแทน

สำหรับนิติบุคคลตามข้อ 2.1 (1.1) ที่เป็นผู้ประกอบธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์หรือผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. และนิติบุคคลตามข้อ 2.1 (1.2) ที่เป็นสถาบันการเงินที่มีใช้ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ซึ่งมีกฎหมายกำหนดเกี่ยวกับลักษณะต้องห้ามหรือคุณสมบัติของผู้ถือหุ้นของบุคคลดังกล่าวไว้เป็นการเฉพาะแล้ว และนิติบุคคลตามข้อ 2.1 (1.3) – ข้อ 2.1 (1.5) รวมทั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

2.3 กรณีที่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับมากกว่า 1 ประเภทธุรกิจ สามารถยื่นแบบการขออนุญาต พร้อมเอกสารหลักฐานตามที่กำหนดในคราวเดียวกันได้

3. ขั้นตอนและวิธีการยื่นคำขอ

3.1 ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจต้องผ่านกระบวนการประเมินความพร้อมในการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ตามขั้นตอนดังต่อไปนี้ ก่อนการยื่นคำขออนุญาตตามข้อ 3.4

(1) ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจแจ้งความประสงค์จะประกอบธุรกิจต่อ ธปท. เป็นหนังสือหรืออีเมล และนำส่งเอกสารดังต่อไปนี้ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (Soft File) ผ่านทางอีเมลหรือระบบ e-Application

หรือช่องทางการให้บริการที่ ธปท. กำหนด เพื่อแสดงความพร้อมในการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ในเบื้องต้น

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

(1.2) เอกสารหรือข้อมูลที่แสดงให้เห็นถึงประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการให้บริการเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ที่ครอบคลุมการดำเนินการทั้งกระบวนการ (end-to-end operation) อย่างน้อย 10 ปี ทั้งนี้ ให้หมายรวมถึงประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของนิติบุคคลที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน เช่น บริษัทแม่ บริษัทลูก หรือบริษัทร่วม ที่มีทรัพยากรที่ช่วยสนับสนุนการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ด้วย

(1.3) สำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นหรือรายงานการประชุมคณะกรรมการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ ซึ่งระบุถึงการอนุญาตหรือเห็นชอบให้ประกอบธุรกิจให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

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

หาก ธปท. เห็นว่า ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจมีความพร้อมในเบื้องต้น ธปท. อาจแจ้งให้ผู้ที่เกี่ยวข้อง เช่น ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับใบอนุญาตแล้ว ทราบ และ ธปท. จะประสานงานกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้ดำเนินการหารือร่วมกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจและผู้ที่เกี่ยวข้องดังกล่าว โดยจะแจ้งให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจทราบเป็นหนังสือหรืออีเมล และจะให้ข้อมูลบริบทการชำระเงินของประเทศ พร้อมเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด ซึ่งจะมีหลักการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารจัดการเงินสดของประเทศ หรือเพื่อบริหารจัดการให้มีช่องทางการเข้าถึงเงินสดของประชาชนซึ่งครอบคลุมถึงพื้นที่ห่างไกล 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 ของ

ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ ให้ ธปท. ทราบผ่านทางอีเมลหรือระบบ e-Application หรือช่องทาง การให้บริการที่ ธปท. กำหนด

(4) ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจดำเนินการจัดทำแผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine ให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของการบริหารจัดการเงินสดของประเทศ ตามข้อมูลบริบท การชำระเงินของประเทศที่ ธปท. แจ้งให้ทราบ และเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนดตามข้อ (1) ซึ่งต้องมี รายละเอียดอย่างน้อยครอบคลุมในเรื่องดังต่อไปนี้ และนำเสนอ ธปท. ภายในระยะเวลาที่ ธปท. กำหนด โดยรวมแล้วไม่เกิน 180 วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้งจาก ธปท. ตามข้อ (1) อย่างไรก็ตาม กรณีที่ผู้ประสงค์จะ ประกอบธุรกิจมีเหตุจำเป็นไม่สามารถดำเนินการดังกล่าวได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด สามารถยื่นขอ ขยายระยะเวลาพร้อมชี้แจงเหตุผล ต่อ ธปท. ได้เป็นรายกรณี

(4.1) แผนการวางเครื่อง White-label Smart Machine ที่สอดคล้องกับข้อมูลบริบทการชำระเงิน ของประเทศที่ ธปท. แจ้งให้ทราบ และเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด โดยต้องแสดงให้เห็นถึงความสามารถ ในการเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารจัดการเงินสดของประเทศหรือความสามารถในการบริหารจัดการ ให้มีช่องทางการเข้าถึงเงินสดของประชาชน

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

(4.3) การบริหารจัดการเงินสด ซึ่งอย่างน้อยต้องครอบคลุมถึงการประมาณการความต้องการเงินสด ในแต่ละพื้นที่และช่วงเวลา มาตรการรักษาความปลอดภัยในการขนส่งและจัดเก็บเงินสด และแผนรองรับ กรณีเกิดเหตุฉุกเฉินในการจัดการเงินสด

(4.4) การให้บริการอื่นเพิ่มเติมผ่านเครื่อง White-label Smart Machine ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ ที่กำหนดในประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

ทั้งนี้ หากผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจไม่จัดทำและนำเสนอแผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine ต่อ ธปท. ภายในระยะเวลาที่กำหนดดังกล่าว จะไม่สามารถยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจ การให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ได้

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

3.2 เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจก่อนที่จะยื่นคำขออนุญาตผ่านระบบ e-Application หรือช่องทางการให้บริการที่ ธปท. กำหนด ให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจยื่นร่างเอกสาร ตามรายการเอกสารและหลักฐานประกอบที่ระบุไว้ในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้ ในรูปแบบ อิเล็กทรอนิกส์ (Soft File) ผ่านทางอีเมล เพื่อให้ ธปท. ตรวจสอบรูปแบบการประกอบธุรกิจและข้อมูล ที่เกี่ยวข้องในเบื้องต้น และให้คำแนะนำเกี่ยวกับการยื่นขออนุญาต โดย ธปท. อาจประเมินความพร้อม ในด้านต่าง ๆ สัมภาษณ์กรรมการ ผู้บริหาร รวมทั้งขอข้อมูลและข้อเท็จจริงอื่น ๆ เพิ่มเติม เพื่อประเมิน ศักยภาพและความพร้อมของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ

ทั้งนี้ กรณีที่ ธปท. เห็นว่าร่างเอกสารข้างต้นยังไม่แสดงให้เห็นถึงความเหมาะสม หรือมีข้อมูลไม่เพียงพอ หรือมีข้อพิจารณาที่อาจส่งผลกระทบต่อประชาชนหรือระบบการชำระเงินโดยรวม ธปท. จะแจ้งให้ผู้ประสงค์ จะประกอบธุรกิจดำเนินการปรับปรุงและแก้ไขร่างเอกสารภายในระยะเวลาที่ตกลงกัน

3.3 ในกรณีรูปแบบที่จะให้บริการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจมีความซับซ้อนหรือมีลักษณะเป็นนวัตกรรม ให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจขออนัดหารือกับ ธปท. เพิ่มเติม เพื่อให้ ธปท. ตรวจสอบและให้คำแนะนำเกี่ยวกับ รูปแบบธุรกิจ ผลการทดสอบระบบให้บริการ และเอกสารประกอบที่จะเป็นประโยชน์แก่การพิจารณา (หากมี)

3.4 ให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด ยื่นคำขออนุญาต พร้อมเอกสารหลักฐานที่ได้รับคำแนะนำจาก ธปท. ในเบื้องต้นตามข้อ 3.2 ต่อ ธปท. ผ่านระบบ e-Application หรือช่องทางการให้บริการที่ ธปท. กำหนด ทั้งนี้ ระยะเวลาในการดำเนินการ พิจารณาคำขอจะเริ่มนับตั้งแต่วันที่ ธปท. ได้รับเอกสารหลักฐานถูกต้องและครบถ้วนตามที่ระบุในคู่มือ สำหรับประชาชนฉบับนี้ โดย ธปท. ได้ออกใบรับเอกสารให้ไว้เป็นหลักฐานเรียบร้อยแล้ว

ในกรณีที่เอกสารไม่ถูกต้องหรือไม่ครบถ้วน หรือพบเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ หรือ กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด หรือมีลักษณะต้องห้าม หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามที่ระบุ ในแบบรับรองคุณสมบัติผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้ ธปท. จะออกบันทึกความบกพร่อง ที่ ธปท. และผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจลงนามร่วมกัน พร้อมทั้งส่งมอบสำเนาทึ่ดังกล่าวให้ไว้เป็นหลักฐาน เพื่อให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจชี้แจงหรือยื่นเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ หากผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจไม่ดำเนินการดังกล่าว ถือว่าผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจละทิ้งคำขอ โดย ธปท. จะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งมีผลเป็นการคืนคำขอและเอกสารหลักฐานทั้งหมด

กรณีที่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจมายื่นคำขอ ณ ที่ทำการ ธปท. หากกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ ที่เป็นผู้ลงนามในคำขอไม่ได้มายื่นเอกสารด้วยตนเอง ให้กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการดังกล่าวมอบอำนาจ ให้ผู้ที่มายื่นคำขอนั้นมีอำนาจลงนามในบันทึกความบกพร่องตามมาตรา 8 แห่งพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 ด้วย มิฉะนั้น หาก ธปท. ตรวจสอบพบว่า

เอกสารที่ยื่นมาไม่ถูกต้องหรือไม่ครบถ้วน ธปท. จะไม่สามารถรับคำขอได้ ด้วยเหตุที่ผู้มีอำนาจลงนามของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจไม่ได้ลงนามในบันทึกความบกพร่องนั้น

3.5 ธปท. จะแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจทราบภายใน 7 วันนับแต่วันที่พิจารณาแล้วเสร็จ ตามมาตรา 18 แห่งพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตและการให้บริการแก่ประชาชน พ.ศ. 2569 ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (ระบบ e-Application และอีเมล) และนำส่งหนังสืออนุญาตตัวจริงให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ

ช่องทางการให้บริการ

เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์ สถานที่ให้บริการ บริการยื่นคำขออนุญาต e-Application (https://iservice.bot.or.th/) ทั้งนี้ หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลัง 16.30 น. หรือในวันหยุดทำการของสถาบันการเงินตามที่ ธปท. ประกาศ กำหนด จะถือว่า ธปท. ได้รับคำขอในวันทำการถัดไป หมายเหตุ : กรณีมีความจำเป็นไม่สามารถใช้ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ สามารถติดต่อด้วยตนเอง ณ ที่ทำการ ธปท. หรือยื่นคำขอทางไปรษณีย์ โดยติดต่อหรือจัดส่งเอกสารถึง สำนักกำกับและตรวจสอบผู้ให้บริการชำระเงิน ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน ธปท. สำนักงานใหญ่ เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กทม. 10200 (ธปท. จะถือว่าได้รับคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบเมื่อเจ้าหน้าที่ ธปท. ลงนามและประทับวันที่รับเอกสารดังกล่าวแล้ว)	ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง (กรณีติดต่อด้วยตนเอง ณ ที่ทำการ ธปท. เปิดให้บริการวันจันทร์ ถึง วันศุกร์ (ยกเว้นวันหยุดทำการของสถาบันการเงินตามที่ ธปท. ประกาศ) ตั้งแต่เวลา 08.30 น. - 16.30 น. (มีพักเที่ยง))
--	--

ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 60 วันทำการ

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	การตรวจสอบเอกสาร	1 วันทำการ	ฝ่ายนโยบายระบบ

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจที่ผ่านขั้นตอนตามข้อ 3.2 ยื่นคำขออนุญาตพร้อมเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องต่อ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังผ่าน สปท. และ สปท. จะตรวจสอบความถูกต้องและครบถ้วนของคำขอและ เอกสารหลักฐาน และออกใบรับให้ไว้เป็นหลักฐาน เว้นแต่ใน กรณีเอกสารที่ยื่นมาไม่ถูกต้องหรือไม่ครบถ้วน สปท. จะออก บันทึกรับความบกพร่องเพื่อให้ชี้แจงหรือยื่นเอกสารหลักฐาน เพิ่มเติม (หมายเหตุ: -)		การชำระเงินและ เทคโนโลยีทาง การเงิน สปท.
2)	การพิจารณา 1. ตรวจสอบความถูกต้องของรายละเอียดในคำขอและ เอกสารหลักฐาน และพิจารณาคำขอ 2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง สปท. อาจตรวจสอบข้อมูลหรือข้อเท็จจริงจากหน่วยงานอื่นที่ เกี่ยวข้องทั้งในประเทศและต่างประเทศ หรือหาหรือ ผู้ที่เกี่ยวข้อง หากเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบ ข้อเท็จจริงเพิ่มเติมหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด สปท. อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา 3. สรุปผลการพิจารณา และเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรี ว่าการกระทรวงการคลัง ในการดำเนินการตรวจสอบคุณสมบัติและลักษณะ ต้องห้ามของกรรมการ ผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ และผู้ถือหุ้นราย ใหญ่ที่เป็นบุคคลธรรมดาของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ สปท. จะตรวจสอบจากผลการตรวจสอบประวัติบุคคล ที่ได้รับจากสำนักงานตำรวจแห่งชาติ ตามที่ผู้ประสงค์จะ ประกอบธุรกิจหรือกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการหรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ ซึ่งบุคคล ดังกล่าวเป็นบุคคลธรรมดาผู้มีสัญชาติไทย ได้ยื่นแบบฟอร์ม การขอตรวจดูข้อมูลข่าวสารส่วนบุคคล เพื่อวัตถุประสงค์ ในการประกอบธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลของ สปท.	29 วันทำการ	● ฝ่ายนโยบายระบบ การชำระเงินและ เทคโนโลยีทาง การเงิน สปท. ● สำนักงานตำรวจ แห่งชาติ

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	(ตามแบบฟอร์มที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้) ต่อสำนักงานตำรวจแห่งชาติ และหากบุคคลดังกล่าวเป็น บุคคลธรรมดาผู้ไม่มีสัญชาติไทย¹ ธปท. จะตรวจสอบประวัติ บุคคลกับสำนักงานตำรวจแห่งชาติโดยตรง ทั้งนี้ สำนักงาน ตำรวจแห่งชาติจะแจ้งผลการตรวจสอบมาให้ ธปท. ทราบ (ผลการตรวจสอบต้องมีอายุไม่เกิน 3 เดือนในวันที่ ธปท. ได้รับคำขอ) อนึ่ง ในกรณีที่ผลการตรวจสอบประวัติบุคคลพบว่า มีคดีที่เกี่ยวข้องกับลักษณะต้องห้าม ธปท. อาจให้ชี้แจง รายละเอียดข้อเท็จจริง พร้อมทั้งนำเสนอเอกสารที่เกี่ยวข้อง เช่น เอกสารหลักฐานที่แสดงถึงสถานะผลคดีจากศาล อัยการ หรือตำรวจ เพื่อประกอบการพิจารณา (หมายเหตุ: ธปท. จะเริ่มนับระยะเวลาในขั้นตอนการ พิจารณา เมื่อ ธปท. ได้รับผลการตรวจสอบประวัติบุคคล จากสำนักงานตำรวจแห่งชาติและได้รับข้อมูล เอกสาร หลักฐาน การแก้ไขข้อมูล เพิ่มเติมข้อมูล และชี้แจง ข้อเท็จจริง (ถ้ามี) จากผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ อย่างครบถ้วนถูกต้อง)		
3)	การพิจารณาโดยหน่วยงานอื่น 1. พิจารณาคำขอตามความเห็นของ ธปท. เพื่อเสนอให้ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังพิจารณา 2. เมื่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังพิจารณาแล้ว เจ้าหน้าที่จัดทำหนังสือนำเสนอแจ้งให้ ธปท. ทราบ ผลการพิจารณา และแจ้งผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจต่อไป (หมายเหตุ: -)	30 วันทำการ หรือจำนวนวัน นับแต่วันที่ได้รับ เรื่องจาก ธปท. จนดำเนินการ แล้วเสร็จไม่เกิน ระยะเวลาใน การดำเนินการ รวม	กระทรวงการคลัง

¹ โดยเหตุที่บุคคลธรรมดาผู้ไม่มีสัญชาติไทยไม่มีเลขประจำตัวประชาชน ดังนั้น ในการขอตรวจสอบประวัติบุคคลกับสำนักงานตำรวจแห่งชาติ ธปท. จึงต้องนำข้อมูลหนังสือเดินทางของบุคคลดังกล่าวที่ได้รับจากผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ ไปใช้ในการตรวจสอบประวัติบุคคลกับสำนักงาน ตำรวจแห่งชาติแทน เพื่อให้บุคคลธรรมดาผู้ไม่มีสัญชาติไทยได้รับการพิจารณาข้อมูลเกี่ยวกับคุณสมบัติอย่างครบถ้วน

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	แบบการขออนุญาตการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน ภายใต้การกำกับ และกรณีเป็นผู้รับมอบอำนาจให้ดำเนินการ แทน ต้องมีเอกสารแสดงการมอบอำนาจที่ถูกต้อง ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ ลงลายมือชื่อ รับรองพร้อมประทับตราบริษัท (ถ้ามี)	รพท.
2)	สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนบริษัท พร้อมรายละเอียด วัตถุประสงค์ของบริษัทเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการ การชำระเงินภายใต้การกำกับ ที่ออกไม่เกิน 6 เดือน ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ -	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า
3)	สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ -	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า
4)	สำเนาข้อบังคับของบริษัท ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ -	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า
5)	สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัทล่าสุด หรือรายงานรายชื่อ ผู้ถือหุ้นและสัดส่วนการถือหุ้น 10 อันดับแรกของบริษัท โดยรวมถึงสัญชาติผู้ถือหุ้น ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ -	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า
6)	รายชื่อ สัญชาติ ที่อยู่ปัจจุบัน ประวัติการทำงาน และคุณสมบัติของ กรรมการ และผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการทุกคน พร้อมทั้งแบบหนังสือ	รพท.

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	รับรองคุณสมบัติผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ หรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการลงลายมือชื่อรับรอง ในแบบหนังสือรับรองคุณสมบัติผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งฯ และ กรรมการและผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการแต่ละท่านกรอกข้อมูลและลง ลายมือชื่อรับรองในแบบประวัติบุคคลตามแบบฟอร์มที่กำหนด ในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้	
7)	โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ เช่น บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วม รวมถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความสัมพันธ์ที่เกี่ยวข้อง กับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	n/a
8)	สำเนาการเงินประจำปีที่ตรวจสอบและแสดงความเห็นโดย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตย้อนหลัง 3 ปี งการเงินงวด 6 เดือน ล่าสุด (ถ้ามี) และเอกสารหลักฐานอื่นใดที่แสดงให้เห็นถึง สถานภาพทางการเงิน ที่มั่นคงของบริษัท ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ -	n/a
9)	แบบรับรองคุณสมบัติผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยให้นับรวมหุ้น ของผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวด้วย ให้แจ้งข้อมูลตาม แบบฟอร์มที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ	รปท.

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ลงลายมือชื่อรับรอง (รายละเอียดฉบับ) ในแบบรับรองคุณสมบัติผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 2. กรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่เป็นนิติบุคคล ให้กรรมการหรือผู้มีอำนาจลงนามของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่เป็นนิติบุคคลเป็นผู้ลงนามในแบบรับรองคุณสมบัติผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 3. นิติบุคคลตามข้อ 2.1 (1.1) ที่เป็นผู้ประกอบธุรกิจบริษัท บริหารสินทรัพย์หรือผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. และนิติบุคคลตามข้อ 2.1 (1.2) ที่เป็นสถาบันการเงินที่มีใช้ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ซึ่งมีกฎหมายกำหนดเกี่ยวกับลักษณะต้องห้ามหรือคุณสมบัติของผู้ถือหุ้นของบุคคลดังกล่าวไว้เป็นการเฉพาะแล้ว และนิติบุคคลตามข้อ 2.1 (1.3) – (1.5) รวมทั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่	
10)	ใบเสร็จรับเงินจากสำนักงานตำรวจแห่งชาติ ในการยื่นขอตรวจสอบประวัติบุคคลของกรรมการ ผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (บุคคลธรรมดา) ของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ 1. ให้ยื่นเฉพาะใบเสร็จรับเงิน จากการยื่นขอตรวจสอบประวัติกรรมการ ผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาผู้มีสัญชาติไทย 2. ให้ผู้ยื่นคำขอหรือกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจซึ่งเป็นผู้ขอตรวจสอบประวัติบุคคลดังกล่าว กรอกแบบฟอร์มการขอตรวจดูข้อมูลข่าวสารส่วนบุคคล เพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. (ตามแบบฟอร์มที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้) และยื่นต่อกองทะเบียนประวัติอาชญากร	สำนักงานตำรวจแห่งชาติ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	สำนักงานตำรวจแห่งชาติ (ยื่นเอกสารได้ที่สำนักงานตำรวจแห่งชาติ เขตปทุมวัน กทม. หรือศูนย์พิสูจน์หลักฐานจังหวัดทั่วประเทศ) <u>โดยกองทะเบียนประวัติอาชญากร สำนักงานตำรวจแห่งชาติจะแจ้งผลการตรวจสอบประวัติบุคคลให้ สปท. ทราบโดยตรงต่อไป</u> 3. เอกสารหลักฐานใช้ประกอบการพิจารณา หากผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ ไม่สามารถนำฉบับจริงมาแสดงได้ ให้สามารถยื่นเป็นสำเนาได้และลงนามรับรองสำเนาโดยผู้มีอำนาจลงนามและประทับตรา (ถ้ามี) 4. กรณีเป็นกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ และปัจจุบันยังคงดำรงตำแหน่งกรรมการ หรือผู้ซึ่งมีอำนาจ ในการจัดการในสถาบันการเงิน หรือผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ สปท. ไม่ต้องนำเสนอใบเสร็จรับเงินจากสำนักงานตำรวจแห่งชาติในการยื่นขอตรวจสอบประวัติบุคคล	
11)	เอกสารหรือข้อมูลที่แสดงให้เห็นถึงประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการให้บริการเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ที่ครอบคลุมการดำเนินการ ทั้งกระบวนการ (End-to-End Operation) อย่างน้อย 10 ปี ทั้งนี้ ให้ความหมายรวมถึงประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของนิติบุคคลที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน เช่น บริษัทแม่ บริษัทลูก หรือบริษัทร่วม ที่มีทรัพยากรที่ช่วยสนับสนุนการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine โดยการดำเนินการทั้งกระบวนการ อย่างน้อยครอบคลุมในเรื่องดังนี้ (1) การจัดหาและติดตั้งเครื่อง White-label Smart Machine (2) การจัดหาและเติมเงินสดในเครื่อง White-label Smart Machine	n/a

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	(3) การจัดหาและประมวลผลระบบประมวลผลกลาง (Host System) เพื่อทำหน้าที่ประมวลผลและเชื่อมต่อธุรกรรมไปยังระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ (4) การดูแลรักษาและซ่อมบำรุงเครื่อง White-label Smart Machine รวมทั้งการมีฮาร์ดแวร์ (Hardware) และซอฟต์แวร์ (Software) ที่ได้มาตรฐานสากล ทั้งในด้านประสิทธิภาพและความปลอดภัย ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	
12)	เอกสารหรือข้อมูลที่แสดงให้เห็นถึงความเชี่ยวชาญของกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการในงานด้านการให้บริการเครื่องอิเล็กทรอนิกส์หรือด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ อย่างน้อย 10 ปี ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	n/a
13)	สำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นหรือรายงานการประชุมคณะกรรมการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ ซึ่งระบุถึงการอนุญาตหรือเห็นชอบให้ประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ -	n/a
14)	โครงสร้างองค์กรและการกำกับดูแล เพื่อรองรับการประกอบธุรกิจ โดยแสดงให้เห็นถึงหน่วยงานและเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงาน รวมถึงระบุหน้าที่ความรับผิดชอบซึ่งครอบคลุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ	n/a

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	หมายเหตุ -	
15)	รายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการ ดังนี้ 1. ชื่อและประเภทการให้บริการ 2. สารสำคัญ เจาะใจ และรูปแบบการให้บริการ รวมทั้งรายละเอียดขอบเขตการให้บริการ เช่น กลุ่มผู้ให้บริการ ประเภทบริการ 3. แผนการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine สำหรับระยะเวลา 5 ปี ซึ่งมีรายละเอียดที่ครอบคลุมถึงประมาณการรายได้ ค่าใช้จ่าย และงบลงทุน เช่น ปริมาณธุรกรรม การลงทุนในระบบงาน แหล่งที่มาของเงินทุน รวมทั้งผลการศึกษาความเป็นไปได้ (Feasibility Study) เช่น การวิเคราะห์ตลาดและคู่แข่ง สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก พร้อมระบุสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำแผนและประมาณการ 4. แผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine ที่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของการบริหารจัดการเงินสดของประเทศ โดยอย่างน้อยครอบคลุมในเรื่อง ดังนี้ 4.1 แผนการวางเครื่อง White-label Smart Machine ที่สอดคล้องกับข้อมูลบริบทการชำระเงินของประเทศที่ ธปท. แจ้งให้ทราบ และเจาะใจที่ ธปท. กำหนด โดยต้องแสดงให้เห็นถึงความสามารถในการเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารจัดการเงินสดของประเทศหรือความสามารถในการบริหารจัดการให้มีช่องทางการเข้าถึงเงินสดของประชาชน (ตามแบบฟอร์มที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้) 4.2 การกำหนดค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่นที่เรียกเก็บจากธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เป็นผู้ให้บริการของระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ให้บริการของระบบและจากผู้ให้บริการ สำหรับธุรกรรมฝากเงิน ถอนเงิน หรือ ถอนเงินคงเหลือ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศ ธปท. ว่าด้วย	n/a

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	หลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine 4.3 แผนการดำเนินงานในการบริหารจัดการเงินสด ซึ่งครอบคลุมถึง (1) แผนการบริหารจัดการเงินสด และแนวทางการเติมเงินสดและนำเงินสดออกจากเครื่อง White-label Smart Machine (2) ระบบการประมาณการความต้องการเงินสดในแต่ละพื้นที่และช่วงเวลา (3) การบริหารจัดการการขนส่งเงินสด (Cash-in-Transit) (4) มาตรการรักษาความปลอดภัยในการขนส่งและจัดเก็บเงินสด (5) แผนการใช้เทคโนโลยีในการเพิ่มประสิทธิภาพการจัดการ เงินสด เช่น เครื่องฝากและถอนเงินสดอัตโนมัติ (Cash Recycling Machine: CRM) (6) การบริหารต้นทุนในการจัดการเงินสด (7) แผนรองรับกรณีเกิดเหตุฉุกเฉินในการจัดการเงินสด (8) ระบบการตรวจสอบและกระทบยอดเงินสดในเครื่อง White-label Smart Machine 4.4 การให้บริการอื่นเพิ่มเติมผ่านเครื่อง White-label Smart Machine ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine 5. กระบวนการ วิธีการ และขั้นตอนในการให้บริการ รวมถึงรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น 5.1 แผนภาพระบบงาน 5.2 คำอธิบายรายละเอียดเทคโนโลยีที่ใช้ในการให้บริการและเทคโนโลยีที่ใช้เพื่อการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบให้บริการ ซึ่งอย่างน้อยต้องมีมาตรฐานตามประกาศ ธปท.	

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	ว่าด้วยหลักเกณฑ์การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine 5.3 แนวทางการเชื่อมต่อกับระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ให้บริการของระบบไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และเอกสารสัญญาหรือข้อตกลงที่เกี่ยวข้องกับการเชื่อมต่อกับระบบดังกล่าวรวมทั้ง การเชื่อมต่อกับระบบงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง 5.4 รูปแบบการชำระดุล (Settlement) โดยแสดงรายละเอียดของกระบวนการชำระดุล 6. นโยบายและรายละเอียดการกำหนดเป้าหมายในการให้บริการที่สามารถประเมินและวัดผลได้ โดยอย่างน้อยต้องรักษาระดับความพร้อมใช้งานของการให้บริการ (Service Availability) โดยรวมถึงการบริหารจัดการเงินสด ให้สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนเครื่อง White-label Smart Machine ที่ให้บริการทั้งหมด 7. รายละเอียดการจัดหาและประมวลผลระบบประมวลผลกลาง (Host System) เพื่อทำหน้าที่ประมวลผลและเชื่อมต่อธุรกรรมไปยังระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ให้บริการของระบบ 8. นโยบายและแผนในการดูแลรักษาและซ่อมบำรุงเครื่อง White-label Smart Machine และการมีฮาร์ดแวร์ (Hardware) และซอฟต์แวร์ (Software) ที่ได้มาตรฐานสากลทั้งในด้านประสิทธิภาพและความปลอดภัย 9. ผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ เช่น ตัวแทน คู่ค้า โดยระบุถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และสัญญาหรือข้อตกลงระหว่างกัน ซึ่งครอบคลุมถึงแนวทางการบริหารจัดการและตรวจสอบข้อเท็จจริงระหว่างผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจและผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ (หากมี) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
16)	แผนปฏิบัติการเตรียมการรองรับการประกอบธุรกิจ การให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine โดยแสดงรายละเอียด การเตรียมการในแต่ละช่วงเวลา (Timeline) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	n/a
17)	นโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบ สารสนเทศ ซึ่งอย่างน้อยต้องมีมาตรฐานตามประกาศ รพท. ว่าด้วยนโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัย ทางระบบสารสนเทศ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	n/a
18)	นโยบายการบริหารความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง ในการให้บริการ โดยระบุตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญและหน้าที่ ความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงกระบวนการบริหาร และจัดการความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่ครอบคลุม วิธีการบ่งชี้ วัด ควบคุม ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยง แต่ละประเภทและโดยรวมขององค์กร ได้แก่ 1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) 2. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) 3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) 4. ความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Legal Risk) 5. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) 6. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	n/a

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
19)	แนวทางการวิเคราะห์ผลกระทบและการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Impact Analysis and Business Continuity Management: BIA, BCM) โดยผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ ควรกำหนดผู้รับผิดชอบและรายละเอียดการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกิจตนเอง ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้ 1. การกำหนดแนวนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ 2. การจัดทำแผนฉุกเฉินหรือแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Planning : BCP) 3. การจัดทำแนวทางการติดตามและประเมินผลและแนวทางการทดสอบแผน BCP ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	n/a
20)	กระบวนการควบคุมภายใน ซึ่งครอบคลุมถึงการตรวจสอบรายการผิดปกติ โดยระบุการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงาน ที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแล ควบคุม และตรวจสอบการดำเนินงาน ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	n/a
21)	แนวทางและรายละเอียดการให้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (Outsourcing) โดยระบุระยะเวลา ขอบเขตการให้บริการ หน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้องในการให้บริการ และหลักเกณฑ์การคัดเลือก ติดตาม ประเมินความเสี่ยงของการใช้บริการ รวมทั้ง สัญญาการให้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ	n/a

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	หมายเหตุ -	
22)	นโยบายและมาตรการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งไม่น้อยกว่าหลักเกณฑ์ที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) กำหนด ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	n/a
23)	แนวทางการคุ้มครองผู้ใช้บริการ ที่ครอบคลุมถึงข้อตกลงหรือสัญญาในการใช้บริการ ความรับผิดชอบของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ แนวทางในการเก็บรักษาข้อมูลของผู้ใช้บริการ รวมทั้งแนวทางในการจัดการข้อร้องเรียน ซึ่งรวมถึงวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับขั้นตอนการดำเนินการและกรอบระยะเวลาเพื่อหาข้อยุติ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	n/a
24)	เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	n/a

หมายเหตุ: โปรดอ้างอิงรายการเอกสารและหลักฐานประกอบการยื่นคำขอเพิ่มเติมได้ที่: รายการเอกสารประกอบการยื่นคำขออนุญาต

ค่าธรรมเนียม

ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (บาท/ร้อยละ)
1)	ค่าธรรมเนียมเป็นไปตามอัตราที่ ธปท. ประกาศกำหนด หมายเหตุ -	0

ช่องทางการร้องเรียน แนะนำบริการ

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
1)	ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน ธปท. สำนักงานใหญ่ เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กทม. 10200 อีเมล : Payment-Sup@bot.or.th (หมายเหตุ: หน่วยงาน ณ จุดยื่นคำขอ)
2)	ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ธปท. โทรศัพท์ : 1213 (หมายเหตุ: -)
3)	ไปรษณีย์ : โดยจัดส่งมายังที่อยู่ ธปท. เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กทม. 10200 (หมายเหตุ: ให้มีหนังสือเรียนถึงผู้ว่าการ ธปท. เพื่อชี้แจงรายละเอียดและส่งมาตามที่อยู่ดังกล่าวข้างต้น)
4)	ศูนย์บริการประชาชน สำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี (หมายเหตุ: เลขที่ 1 ถนนพิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300 / สายด่วน 1111 / www.1111.go.th / ตู้ ปณ. 1111 เลขที่ 1 ถนนพิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300)

แบบฟอร์ม ตัวอย่างและคู่มือการกรอก

ลำดับ	ชื่อแบบฟอร์ม
1)	<u>แบบการขออนุญาตการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ</u>
2)	<u>แบบหนังสือรับรองคุณสมบัติผู้ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine หรือผู้ประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine</u>
3)	<u>แบบฟอร์ม ธปท. 01 การขอตรวจดูข้อมูลข่าวสารส่วนบุคคล เพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (กรณีเจ้าของข้อมูลยื่นขอให้ตรวจสอบด้วยตนเอง)</u>
4)	<u>แบบฟอร์ม ธปท. 02 การขอตรวจดูข้อมูลข่าวสารส่วนบุคคล เพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (กรณีนิติบุคคลยื่นขอให้ตรวจสอบแทนเจ้าของข้อมูล)</u>
5)	<u>แบบประวัติบุคคล (ประกอบด้วยแบบคำสงวนสิทธิ ประวัติบุคคล และคำรับรอง)</u>
6)	<u>แบบรับรองคุณสมบัติผู้ถือหุ้นรายใหญ่</u>
7)	<u>แผนการวางเครื่อง White-label Smart Machine</u>