

คำถาม-คำตอบ
เกี่ยวกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน

	เรื่อง	หน้า
1	ประกาศ ธพท. ที่ สนช. 3/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข การขออนุญาตการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ และ สนช. 16/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาต การประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 2)	1
2	ประกาศ ธพท. ที่ สนช. 5/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข การขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน ภายใต้การกำกับ และ สนช. 17/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และ เงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการ การชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 2)	1
3	ประกาศ ธพท. ที่ สนช. 6/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ทั่วไปในการกำกับดูแล การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ	3
4	ประกาศ ธพท. ที่ สนช. 7/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจ บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์	7
5	ประกาศ ธพท. ที่ สนช. 11/2561 เรื่อง นโยบายและมาตรการการรักษา ความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ	10

คำถาม-คำตอบเกี่ยวกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
ประกาศ ธพท. ที่ สนข. 3/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ และ สนข. 16/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 2)		
ประกาศ ธพท. ที่ สนข. 5/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ และ สนข. 17/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 2)		
1	กรรมการผู้มีอำนาจสามารถมอบหมายผู้อื่นดำเนินการ และลงนามแทนในแบบคำขออนุญาต/ขึ้นทะเบียน และรับรองคุณสมบัติได้หรือไม่	การขออนุญาต/ขึ้นทะเบียนประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจหรือผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ ต้องยื่นแบบคำขอพร้อมแนบเอกสารหลักฐาน โดยกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามกฎหมายเป็นผู้ลงลายมือชื่อรับรองพร้อมประทับตราบริษัททุกหน้า เพื่อให้มีผลผูกพันตามกฎหมาย อย่างไรก็ตาม ในกรณีกรรมการที่มีอำนาจไม่ได้มายื่นแบบคำขออนุญาต/ขึ้นทะเบียนต่อ ธพท. ด้วยตนเอง ให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามมอบอำนาจให้ผู้ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการยื่นเอกสารขออนุญาต/ขึ้นทะเบียนแทนตนได้
2	กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจเป็นบริษัทที่มีขนาดเล็ก และมีระดับการบังคับบัญชาไม่ซับซ้อน โดยตำแหน่ง “ผู้จัดการ” อาจเป็นพนักงานบริหารระดับล่างสุด จะเข้าข่ายเป็น “ผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ” ตามนิยามของประกาศ ธพท. หรือไม่	ตามเจตนารมณ์ของประกาศ นิยาม “ผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ” นั้น ประสงค์ให้ผู้ซึ่งมีตำแหน่งบริหารระดับสูงใน 2 ลำดับแรก เป็นผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ ได้แก่ ผู้บริหารระดับสูงสุด และผู้บริหารระดับสูง รองลงมาจากผู้บริหารระดับสูงสุด 1 ลำดับ นอกจากนี้ นิยามยังได้กำหนดให้ผู้ซึ่งมีพฤติการณ์ที่มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการหรือการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจเป็นผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการด้วย เนื่องจากทั้งผู้ซึ่งมีตำแหน่งบริหารระดับสูงและผู้ซึ่งมีพฤติการณ์เป็นผู้ที่มีอำนาจหน้าที่ในการตัดสินใจ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>กำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และทิศทางการบริหารจัดการธุรกิจที่สำคัญ</p> <p>ดังนั้น หากตำแหน่งผู้จัดการของผู้ประกอบธุรกิจเป็นพนักงานบริหารระดับล่างสุด ไม่ใช่ตำแหน่งบริหารระดับสูงใน 2 ลำดับแรก และไม่มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำการตัดสินใจกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และทิศทางการบริหารจัดการธุรกิจที่สำคัญก็ไม่เข้าข่ายเป็นผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการตามนิยามของประกาศฉบับนี้</p>
3	<p>กรณีที่สถาบันการเงิน (สง.) มีการตรวจสอบคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ พร้อมดำเนินการขออนุญาต ธปท. ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินแล้ว สง. ยังต้องปฏิบัติในเรื่องดังกล่าวตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินอีกหรือไม่</p>	<p>ในกรณีที่ สง. ดำเนินการขออนุญาต ธปท. แต่งตั้งกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน สง. ยังคงมีหน้าที่ดูแลและตรวจสอบให้กรรมการและผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการมีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินด้วย ซึ่ง สง. ต้องจัดทำแบบหนังสือรับรองคุณสมบัติผู้ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการตามแบบฟอร์มแนบท้ายประกาศโดยอาจแนบบทประวัตกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการมาด้วยหรือไม่ก็ได้</p>
4	<p>ผู้ประกอบธุรกิจที่ประสงค์จะขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจประเภทอื่นเพิ่มเติม สามารถใช้เอกสารที่เคยจัดส่งให้ ธปท. เพื่อประกอบการพิจารณาการขอใบอนุญาตในครั้งก่อน โดยไม่ต้องยื่นเอกสารเดิมให้ ธปท. อีกครั้งได้หรือไม่</p>	<p>หากผู้ประกอบธุรกิจประสงค์จะใช้เอกสารหลักฐานและข้อมูลที่เคยจัดส่งให้ ธปท. ในครั้งก่อนเพื่อประกอบการพิจารณาขออนุญาตประกอบธุรกิจประเภทอื่นเพิ่มเติมสามารถแจ้ง ธปท. ได้ โดยผู้ประกอบธุรกิจมีหน้าที่ตรวจสอบและรับรองเอกสารหลักฐานและข้อมูลในการยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจว่ามีความครบถ้วน ถูกต้อง และเป็นปัจจุบัน โดยเอกสารหลักฐานและข้อมูลดังกล่าวต้องมีระยะเวลาไม่เกิน 6 เดือนนับจากวันที่ได้ยื่นขออนุญาตต่อ ธปท. ครั้งก่อน อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดี ธปท. อาจร้องขอเอกสารหลักฐานและข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาอนุญาตได้</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
ประกาศ ธพท. ที่ สนข. 6/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ทั่วไปในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ		
1	การเปลี่ยนแปลงกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ ต้องแจ้ง ธพท. ภายใน 15 วันนับแต่วันที่ที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้องเริ่มนับวันที่มีการเปลี่ยนแปลงเมื่อใด	ให้เริ่มนับวันที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประกอบธุรกิจเมื่อได้จดทะเบียนแจ้งการเปลี่ยนแปลงกรรมการที่กระทรวงพาณิชย์เสร็จเรียบร้อยแล้ว อย่างไรก็ดี หากผู้ประกอบธุรกิจได้รับทราบก่อนว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการจากมติการประชุมของคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ประกอบธุรกิจสามารถแจ้งให้ ธพท. ทราบในเบื้องต้นและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ต่อไปก็ได้
2	การส่งสำเนาผลการตรวจสอบให้ ธพท. เป็นหนังสือ หรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กำหนด ภายใน 45 วันนับแต่วันที่ <u>ทำการตรวจสอบแล้วเสร็จ</u> ในกรณีดังต่อไปนี้ 1) การตรวจสอบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง 2) การตรวจสอบความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องเริ่มนับวันที่ตรวจสอบแล้วเสร็จเมื่อใด	วันที่ตรวจสอบแล้วเสร็จ หมายถึง วันที่ผู้บริหารหรือคณะกรรมการที่มีหน้าที่รับผิดชอบงานดังกล่าวได้เห็นชอบหรืออนุมัติรายงานผลการตรวจสอบ
3	การเปลี่ยนแปลงรูปแบบการให้บริการในลักษณะใดที่ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินต้องแจ้งให้ ธพท. ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วันก่อนเริ่มดำเนินการ	การเปลี่ยนแปลงรูปแบบการให้บริการที่กระทำโดยการเพิ่มหรือการเปลี่ยนแปลงวิธีการ เทคโนโลยีหรือช่องทางในการให้บริการซึ่งแตกต่างจากรูปแบบที่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนไว้ และก่อให้เกิดผลกระทบต่อ 1. การบริหารจัดการความเสี่ยงของผู้ประกอบธุรกิจที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านการชำระดุล ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>2. เสถียรภาพระบบการชำระเงิน (Payment stability) นโยบายหรือโครงสร้างระบบการชำระเงิน (Payment landscape) ของประเทศ เช่น การเชื่อมโยงการบริการกับระบบกลางพร้อมเพย์ (Promptpay)</p> <p>ผู้ประกอบการธุรกิจบริการการชำระเงินต้องแจ้งให้ ธปท. ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วันก่อนเริ่มดำเนินการ รวมทั้งประเมินผลกระทบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีนัยสำคัญจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และนำส่งผลประเมินให้ ธปท. ทราบด้วย (หากมี) ทั้งนี้ ธปท. อาจใช้ระยะเวลาในการพิจารณาผลกระทบเพื่อรับทราบการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการให้บริการได้ตามความเหมาะสม</p> <p>กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการให้บริการ แต่ไม่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อการบริหารจัดการความเสี่ยงของผู้ประกอบธุรกิจที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจ และไม่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อเสถียรภาพระบบการชำระเงิน (Payment stability) นโยบายหรือโครงสร้างระบบการชำระเงิน (Payment landscape) ของประเทศ ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินสามารถดำเนินการได้ทันที เช่น</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. การเพิ่มร้านค้าหรือร้านค้าหลัก (Master merchant) ในประเทศ การเพิ่มกลุ่มลูกค้า หรือการเพิ่มประเภทสินค้าที่รับชำระ เช่น การเพิ่มร้านค้าที่รับชำระ หรือการเพิ่ม Billers ภายในประเทศ 2. การเพิ่มช่องทางการเติมเงินเข้า e-Money เช่น การเติมเงินผ่านตู้ Kiosk หรือเคาน์เตอร์ของตนเอง หรือพันธมิตร 3. ผู้ประกอบธุรกิจการให้บริการสนับสนุนบริการแก่ผู้รับบัตร (Payment facilitating) แจ้งเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมผู้ประกอบการให้บริการแก่ผู้รับบัตร (Acquiring)

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>4. การเปลี่ยนมาตรฐานที่ลูกค้าใช้จาก QR code เป็น Barcode (กรณีให้บริการร่วมกับลูกค้าต่างประเทศ)</p> <p>5. การเพิ่มไอคอนของลูกค้าที่ให้บริการอยู่แล้วบน แอปพลิเคชัน</p> <p>6. การปรับเปลี่ยนหน้าจอการใช้งานแอปพลิเคชัน</p> <p>7. การปรับปรุงวิธีหรือกระบวนการให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติที่ ธปท. กำหนด เช่น การทำความรู้จักลูกค้า (KYC) สำหรับการเปิดใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือการทำความรู้จักร้านค้า (KYM) เป็นต้น</p> <p>8. ผู้ให้บริการระบบเครือข่ายบัตรเปลี่ยนแปลงความปลอดภัยของระบบที่เกี่ยวข้องกับการส่งข้อมูล</p>
4	<p>การเปลี่ยนแปลงระบบสารสนเทศอย่างมีสาระสำคัญ หรือมีผลกระทบต่อการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบให้บริการ มีแนวทางในการพิจารณาอย่างไร</p>	<p>การเปลี่ยนแปลงระบบสารสนเทศใดมีสาระสำคัญ หรือมีผลกระทบต่อการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบให้บริการนั้น สามารถพิจารณาโดยอิงตามกรอบหลักการความเสี่ยงและผลกระทบต่อให้บริการ หรือดำเนินธุรกิจในวงกว้าง (Enterprise wide impact) และผลกระทบต่อระบบการชำระเงินในวงกว้าง (Payment system wide impact) ตามข้อกำหนดเกี่ยวกับความมั่นคงสำคัญของประกาศ ธปท. เกี่ยวกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ภายใต้กฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน</p>
5	<p>การหยุดให้บริการชั่วคราว ในกรณีต่าง ๆ มีแนวทางการพิจารณาอย่างไร</p> <p>1) กรณีหยุดให้บริการชั่วคราวที่ไม่กระทบกับระบบงานให้บริการธุรกรรม e-Payment แต่กระทบระบบงานให้บริการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมดังกล่าว เช่น การออกรายงาน การขอ Statement</p> <p>2) กรณีปิดสถานที่จากสาเหตุต่าง ๆ เช่น น้ำท่วม ไฟไหม้ การชุมนุม/ประท้วง</p>	<p>หลักการของประกาศกรณีการหยุดให้บริการชั่วคราวแบ่งออกเป็น 2 กรณี กล่าวคือ</p> <p>1. กรณีการหยุดให้บริการชั่วคราวอันเกิดจากการเตรียมการไว้ล่วงหน้า และ</p> <p>2. กรณีการหยุดให้บริการชั่วคราวซึ่งส่งผลกระทบในวงกว้างที่ไม่ได้มีการเตรียมการไว้ล่วงหน้า เพื่อให้เป็นแนวทางปฏิบัติตามประกาศ ผู้ประกอบธุรกิจสามารถพิจารณา ดังนี้</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	<p>3) กรณีที่มีการวางแผนล่วงหน้าเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจที่ไม่เกี่ยวข้องกับระบบงาน IT (Non-IT) เช่น การปรับแผนธุรกิจ การปิดปรับปรุงสำนักงาน</p>	<p>1. กรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจได้วางแผนและเตรียมการไว้ล่วงหน้าที่จะหยุดให้บริการชั่วคราว ซึ่งการหยุดให้บริการข้างต้นกระทบต่อการให้บริการกับผู้ให้บริการในวงกว้าง เช่น วางแผนที่จะปิดปรับปรุงระบบงาน หรือปิดปรับปรุงพื้นที่สำนักงาน ทำให้ผู้ใช้บริการส่วนใหญ่หรือทั้งหมดไม่สามารถใช้บริการได้ตามปกติ</p> <p>ผู้ประกอบการต้องแจ้ง ธปท. ทราบเป็นหนังสือ หรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กำหนดล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วันก่อนเริ่มดำเนินการ และแจ้งให้ผู้ใช้บริการทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนเริ่มดำเนินการ อย่างน้อย 2 ช่องทาง โดยอาจแจ้งข้อมูลผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษร หรือประกาศทางหนังสือพิมพ์ หรือปิดประกาศไว้ในที่เปิดเผย ณ สถานที่ทำการหรือจุดให้บริการของตัวแทนแต่ละแห่งที่ให้บริการก็ได้</p> <p>2. กรณีที่ผู้ประกอบการไม่ได้วางแผนหรือไม่ได้เตรียมการไว้ล่วงหน้า เป็นเหตุสุดวิสัยหรือเหตุฉุกเฉินที่ทำให้จะต้องหยุดให้บริการชั่วคราว ซึ่งการหยุดให้บริการข้างต้นกระทบต่อการให้บริการกับผู้ให้บริการในวงกว้าง เช่น ไฟไหม้ น้ำท่วมสำนักงาน พนักงานประท้วง หรือมีการชุมนุม</p> <p>ผู้ประกอบการต้องแจ้งฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน ธปท. เป็นหนังสือ หรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กำหนดโดยเร็วนับแต่เวลาที่หยุดให้บริการชั่วคราว และแจ้งให้ผู้ใช้บริการทราบโดยเร็ว โดยอาจแจ้งข้อมูลผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษร หรือประกาศทางหนังสือพิมพ์ หรือปิดประกาศไว้ในที่เปิดเผย ณ สถานที่ทำการหรือจุดให้บริการของตัวแทนแต่ละแห่งที่ให้บริการก็ได้</p> <p>นอกจากนี้ เมื่อผู้ประกอบการหยุดให้บริการชั่วคราวที่เกี่ยวข้องกับระบบงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ทั้งที่เตรียมการไว้ล่วงหน้าและที่ไม่ได้</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		เตรียมการไว้ล่วงหน้า ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องถือปฏิบัติตามประกาศ ธพท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) และหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) ด้วย
6	การกำหนดให้แจ้ง ธพท. เป็นหนังสือ หรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กำหนดโดยเร็ว เช่น กรณีหยุดให้บริการชั่วคราวซึ่งส่งผลกระทบต่อวงกว้างที่ไม่ได้มีการเตรียมการล่วงหน้า หมายถึงเมื่อไร	เจตนาของกรมของการกำหนดให้แจ้ง ธพท. โดยเร็ว นั้น ประสงค์ให้ผู้ประกอบธุรกิจรีบแจ้งให้ ธพท. ทราบเหตุการณ์และสถานการณ์โดยเร็วเท่าที่จะสามารถทำได้ เช่น เมื่อเกิดเหตุทำให้ต้องหยุดให้บริการชั่วคราวโดยไม่ได้เตรียมการล่วงหน้า หรือเกิดปัญหาหรือความบกพร่องในการให้บริการ เพื่อให้ ธพท. ได้ติดตามและดำเนินการเพื่อแก้ไขปรับปรุงให้ผู้ประกอบธุรกิจสามารถกลับมาให้บริการได้
7	หลักเกณฑ์ที่กำหนดว่าการให้บริการการชำระเงินแก่ผู้ให้บริการจากต่างประเทศต้องไม่เป็นการดำเนินการใด ๆ เพื่อสนับสนุนการหลีกเลี่ยงหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินมีหลักการอย่างไร	เจตนาของกรมในการกำหนดหลักเกณฑ์ดังกล่าว เพื่อให้การให้บริการการชำระเงินในประเทศไทยมีการกำกับดูแลที่เท่าเทียมกัน กรณีที่ผู้ให้บริการระบบชำระเงินจากต่างประเทศประสงค์จะมาให้บริการในประเทศไทยหรือให้บริการข้ามพรมแดนมาในประเทศไทย ต้องดำเนินการถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องหรือให้บริการโดยดำเนินการผ่านผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้กำกับตาม พ.ร.บ. ระบบการชำระเงิน
ประกาศ ธพท. ที่ สนช. 7/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์		
1	ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money) จะสามารถให้ผลตอบแทนหรือสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ แก่ผู้ใช้บริการในรูปแบบเหมือนการให้ดอกเบี้ยได้หรือไม่ และหากไม่ได้ จะสามารถให้ผลตอบแทนหรือสิทธิประโยชน์ในรูปแบบใดได้บ้าง	วัตถุประสงค์ของ e-Money ก็เพื่อใช้เป็นสื่อในการชำระเงินค่าสินค้า หรือค่าบริการ หรือค่าอื่นใดแทนการชำระด้วยเงินสด โดยสามารถใช้ชำระได้ไม่เกินกว่ามูลค่าที่เก็บหรือบันทึกไว้ แตกต่างจากบัญชีเงินฝากธนาคาร ซึ่งสามารถใช้งานได้หลายวัตถุประสงค์ เช่น เพื่อการออมและ/หรือการลงทุน รวมถึงการใช้เพื่อชำระหรือโอน ดังนั้น การให้ผลตอบแทนหรือสิทธิ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>ประโยชน์แก่ผู้ใช้บริการ e-Money ต้องไม่มีลักษณะเป็นการให้ผลตอบแทนที่ขึ้นกับระยะเวลาเช่นเดียวกับการให้ดอกเบี้ยเงินฝาก แต่อาจให้สิทธิประโยชน์เพิ่มเติมเป็นครั้งคราวเพื่อทำการตลาดได้ โดยอาจจำกัดจำนวนสิทธิประโยชน์หรือช่วงระยะเวลาที่ทำการตลาดได้ เช่น การให้มูลค่าเพิ่มเมื่อมีการเติมเงิน การให้ส่วนลดเมื่อซื้อสินค้าหรือบริการ</p>
2	<p>ผู้ใช้บริการ e-Money สามารถขออนเงินออกจาก e-Money ได้จากช่องทางใดบ้าง ทั้งกรณีขออนเงินออกบางส่วน และขออนเงินออกทั้งหมด (redemption) เมื่อต้องการยกเลิกการใช้บริการ</p>	<p>ผู้ใช้บริการสามารถถอนเงินออกจาก e-Money ได้โดยโอนเงินจาก e-Money เข้าไปยังบัญชีเงินฝากธนาคารในชื่อของตนเองที่ผูกไว้กับ e-Money เท่านั้น ทั้งในกรณีถอนบางส่วนหรือถอนเงินออกทั้งหมด โดยผู้ใช้บริการสามารถถอนเงินจากบัญชีเงินฝากได้ตามช่องทางให้บริการของธนาคารเพื่อลดความเสี่ยงในการใช้ e-Money เป็นช่องทางการพอกเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการพอกเงิน</p>
3	<p>ผู้ประกอบการธุรกิจ e-Money สามารถบันทึกมูลค่าเป็นสกุลเงินต่างประเทศได้หรือไม่</p>	<p>ผู้ประกอบการธุรกิจ e-Money จะสามารถบันทึกมูลค่า e-Money เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศได้ (FX e-Money) เมื่อผู้ประกอบการได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตตามกฎหมายว่าด้วยควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน และต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายดังกล่าวเพิ่มเติมด้วย</p>
4	<p>หลักเกณฑ์กำหนดเกี่ยวกับจำนวนเงินสูงสุดใน e-Money หรือไม่ และการเติมเงินจะต้องกำหนดจำนวนเงินสูงสุดด้วยหรือไม่</p>	<p>หลักเกณฑ์กำหนดให้ผู้ประกอบการธุรกิจ e-Money สามารถกำหนดจำนวนเงินสูงสุดในบัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือการเติมเงินได้เอง โดยพิจารณาและกำหนดเงื่อนไขการบริหารจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสม เช่น วงเงินหรือมูลค่าสูงสุดใน e-Money ต้องสอดคล้องกับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ กลุ่มลูกค้า และเป้าหมายการนำไปใช้งาน และต้องพึงระมัดระวังการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการพอกเงินด้วย</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
5	<p>แนวปฏิบัติในการจัดทำบัญชีเงินรับล่วงหน้าที่ได้รับจากผู้ให้บริการแต่ละรายควรมีแนวทางหรือวิธีปฏิบัติในการดำเนินการอย่างไร เช่น การเปิดบัญชีเงินฝากเพื่อเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้า ควรใช้ชื่อบัญชีอย่างไร</p>	<p>ผู้ประกอบการธุรกิจบริการ e-Money ควรมีแนวทางในการจัดการเงินรับล่วงหน้าที่ได้รับจากผู้ให้บริการ ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) เก็บหรือบันทึกข้อมูลธุรกรรมรายการเติมเงินการใช้จ่ายเงิน และยอดเงินรับล่วงหน้าคงเหลือของผู้ให้บริการ e-Money แต่ละราย เพื่อให้สามารถทราบและตรวจสอบสถานะยอดคงค้างของเงินรับล่วงหน้าได้ 2) แยกเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าดังกล่าวไว้ต่างหาก โดยให้ฝากไว้ที่ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดย ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง เงินที่ฝากไว้ต้องไม่น้อยกว่ายอดคงค้างของเงินรับล่วงหน้า <p>ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจบริการ e-Money ควรใช้ชื่อบัญชีเงินฝากที่แสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นเงินรับล่วงหน้าจากบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - ชื่อบัญชีภาษาไทย : “... (ชื่อผู้ประกอบการธุรกิจบริการ e-Money) เพื่อเงินรับล่วงหน้าสำหรับบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์” - ชื่อบัญชีภาษาอังกฤษ : “... (ชื่อผู้ประกอบการธุรกิจบริการ e-Money) for e-Money fund” <p>เพื่อประโยชน์ในการควบคุม การบริหารจัดการ ความเสี่ยงของผู้ประกอบการธุรกิจ</p> <ol style="list-style-type: none"> 3) จัดส่งข้อมูลการฝากเงินรับล่วงหน้าในบัญชีเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้ ธปท. ทราบทุกเดือน
6	<p>หากผู้ใช้บริการเติมเงินเข้า e-Money ผ่านตัวแทนของผู้ประกอบการธุรกิจ แต่ผู้ประกอบการธุรกิจจะได้รับเงินดังกล่าวอีก 1-2 วันถัดไป ตามข้อตกลงที่ได้ทำขึ้นระหว่างกัน ในกรณีนี้ผู้ประกอบการธุรกิจจะต้องดำรงเงินรับล่วงหน้าทันทีหรือไม่</p>	<p>ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจัดเก็บ บันทึก และดำรงเงินรับล่วงหน้าทันทีที่ได้รับรายการเติมเงินจากผู้ให้บริการ โดยผู้ใช้บริการ e-Money สามารถใช้เงินตามมูลค่าที่เก็บหรือบันทึกในบัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ได้ทันที แม้ว่าผู้ประกอบการธุรกิจ e-Money จะยังไม่ได้รับเงินจากตัวแทน เนื่องจากการให้บริการผ่านตัวแทนถือเป็นความรับผิดชอบของผู้ประกอบการธุรกิจเสมือนเป็นการให้บริการด้วยตนเอง และกระบวนการหรือระยะเวลาการโอนเงินที่ตัวแทนได้รับจากการเติมเงิน</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		ถือเป็นข้อตกลงทางธุรกิจระหว่างผู้ประกอบการธุรกิจและตัวแทน
7	หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจ e-Money ที่กำหนดเรื่องส่วนของผู้ถือหุ้นไม่ต่ำกว่าทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วตามที่กฎหมายกำหนด คำว่า “ทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วตามที่กฎหมายกำหนด” มีเจตนาให้เป็นไปตามกฎหมายใด	<p>ทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วตามที่กฎหมายกำหนด หมายถึง ทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วตามกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และหลักเกณฑ์ภายใต้ พ.ร.บ. ระบบการชำระเงิน กำหนดทุนจดทะเบียนของผู้ประกอบธุรกิจ e-Money ไว้ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 100 ล้านบาทในการขออนุญาตประกอบธุรกิจ และ 2) ต้องดำรงให้ส่วนของผู้ถือหุ้นไม่ต่ำกว่าทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วดังกล่าว
8	การเปลี่ยนแปลงอำนาจควบคุมกิจการจะครอบคลุมการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจ e-Money ด้วยหรือไม่ และต้องขอความเห็นชอบจาก รพท. ก่อนดำเนินการด้วยหรือไม่	<ol style="list-style-type: none"> 1. การเปลี่ยนแปลงอำนาจควบคุมกิจการของธุรกิจ e-Money มีความหมายครอบคลุมถึง <ol style="list-style-type: none"> 1) การเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นซึ่งมีสิทธิออกเสียงในกิจการเกินกว่าร้อยละ 50 (การถือหุ้นโดยตรง) 2) การเปลี่ยนแปลงอำนาจควบคุมที่มีผลต่อคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของกิจการ (การมีอำนาจควบคุมเหนือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของกิจการ) 2. กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงในลักษณะดังกล่าวสามารถพิจารณาได้ว่า มีการเปลี่ยนแปลงในอำนาจควบคุมกิจการ ซึ่งต้องขอความเห็นชอบจาก รพท. ก่อนดำเนินการ ทั้งนี้ รพท. อาจพิจารณาให้ความเห็นชอบหรือไม่ก็ได้ หรืออาจพิจารณาให้ความเห็นชอบโดยกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้เป็นรายกรณีด้วยก็ได้
ประกาศ รพท. ที่ สนช. 11/2561 เรื่อง นโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ		
1	ผู้ประกอบการธุรกิจบริการการเงินภายใต้การกำกับดังต่อไปนี้ จะต้องปฏิบัติตามประกาศ สนช. 11/2561 เรื่อง นโยบายและ	ผู้ประกอบการธุรกิจบริการการเงินภายใต้การกำกับทุกรายจะต้องปฏิบัติตามประกาศ รพท. เกี่ยวกับนโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคง

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	<p>มาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ ด้วยหรือไม่</p> <p>1) สถาบันการเงินที่ได้ปฏิบัติตามประกาศ ธพท. ที่ สนส. 21/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ของสถาบันการเงินอยู่แล้ว</p> <p>2) ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่ได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของประกาศ สนช. 1/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินแล้ว</p>	<p>ปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ (สนช. 11/2561) ซึ่งเป็นหลักการและมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงด้านระบบสารสนเทศให้มีความปลอดภัย (Security) ถูกต้องเชื่อถือได้ (Integrity) และมีความพร้อมในการให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง (Availability)</p> <p>ในส่วนประกาศ ธพท. เกี่ยวกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) (สนส. 21/2562 และ สนช. 1/2564) และที่จะออกเพิ่มเติม จะครอบคลุมการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศสำคัญมากกว่า และครอบคลุมหลักการสำคัญของประกาศ ธพท. เกี่ยวกับนโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศแล้ว</p> <p>ดังนั้น หากผู้ประกอบธุรกิจที่เข้าเงื่อนไขต้องปฏิบัติตามประกาศ ธพท. เกี่ยวกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และสามารถดำเนินการได้ครบถ้วนแล้ว ก็ถือว่าได้ปฏิบัติตามประกาศ ธพท. เกี่ยวกับนโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศด้วยแล้วเช่นกัน</p>

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน

โทร. 0 2283 5077, 0 2283 6413

ลงวันที่ 10 ตุลาคม 2565