**แบบการขออนุญาต   
การประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ**

วันที่ ......... เดือน .......................... พ.ศ. ...............

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้า ......................................................................................... โดยสะกดเป็นภาษา อังกฤษว่า .................................................................................................................. ที่ตั้งสำนักงานใหญ่  
อยู่ที่ .........................................................................………………………………………………………………………   
โทรศัพท์ ........................................ โทรสาร ..................................... อีเมล …………………….……………….

*(ชื่อภาษาอังกฤษ)*

*(ชื่อภาษาไทย)*

มีความประสงค์ที่จะขออนุญาตประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ที่กำหนดไวในประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยการกำหนดระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ที่ออกตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน ดังนี้ (โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ในช่อง 🞎 หน้าประเภทธุรกิจ ที่ประสงค์จะขออนุญาต)

🞎 (1) การให้บริการระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ (Inter-institution Fund Transfer System)

🞎 (2) การให้บริการระบบเครือข่ายบัตร (Payment Card Network)

🞎 (3) การให้บริการระบบการชำระดุล (Settlement System)

บัดนี้ ข้าพเจ้าไดแนบรายละเอียดเอกสาร และหลักฐานตามที่ไดมีการรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนาม มาพรอมแบบการขออนุญาตการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับนี้ด้วยแลว ดังนี้

**ก. รายละเอียด หลักฐาน และข้อมูลเกี่ยวกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบ การชำระเงินภายใต้การกำกับ**

(1) กรณีที่เป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย

(1.1) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนบริษัท

(1.2) วัตถุประสงค์ของบริษัทเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

(1.3) สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท

(1.4) สำเนาข้อบังคับของบริษัท

(1.5) สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัท และ/หรือ รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นและสัดส่วนการถือหุ้น 10 อันดับแรกของบริษัท โดยรวมถึงสัญชาติผู้ถือหุ้น

(1.6) รายชื่อ สัญชาติ ภูมิลำเนา ประวัติการทำงาน และคุณวุฒิของกรรมการและผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการทุกคน พร้อมทั้งแบบหนังสือรับรองคุณสมบัติผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ตามแบบฟอร์มแนบท้ายประกาศ ฯ (เอกสารแนบ 1.1)

(1.7) โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ เช่น บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วม รวมถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความสัมพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

(1.8) งบการเงินประจำปีที่ตรวจสอบและแสดงความเห็นโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตย้อนหลัง 3 ปี และงบการเงินงวด 6 เดือนล่าสุด (หากมี) และเอกสารหลักฐานอื่นใดที่แสดงให้เห็นถึงสถานภาพทางการเงินที่มั่นคงของบริษัท

(2) กรณีที่เป็นนิติบุคคลต่างประเทศ

(2.1) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลตามกฎหมายต่างประเทศ

(2.2) สำเนาข้อบังคับของนิติบุคคล หรือวัตถุประสงค์ของนิติบุคคล (หากมี)

(2.3) สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้นของนิติบุคคล และ/หรือ รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นและสัดส่วนการถือหุ้น 10 อันดับแรกของนิติบุคคล โดยรวมถึงสัญชาติผู้ถือหุ้น

(2.4) รายชื่อ สัญชาติ ภูมิลำเนา ประวัติการทำงาน และคุณวุฒิของกรรมการและผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการทุกคน พร้อมทั้งแบบหนังสือรับรองคุณสมบัติผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับตามแบบฟอร์มแนบท้ายประกาศ ฯ (เอกสารแนบ 1.1)

(2.5) โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ เช่น บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วม รวมถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความสัมพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

(2.6) สำเนาใบอนุญาตการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินตามกฎหมายต่างประเทศ (หากมี)

(2.7) สำเนาหนังสือรับรองการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว หรือสำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนบริษัท ที่แสดงการจัดตั้งสำนักงานสาขาหรือสำนักงานผู้แทนในประเทศไทย รวมถึงรายละเอียดของสถานที่ตั้ง รายชื่อผู้รับผิดชอบดำเนินการแทนนิติบุคคลในสำนักงานดังกล่าว และเบอร์โทรศัพท์ที่ติดต่อได้ของสำนักงานสาขาหรือสำนักงานผู้แทนในประเทศไทย

**ข. รายละเอียดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ**

(1) โครงสร้างองค์กรและการกำกับดูแล เพื่อรองรับการประกอบธุรกิจ โดยแสดงให้เห็นถึงหน่วยงานและเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงาน รวมถึงระบุหน้าที่ความรับผิดชอบ ซึ่งครอบคลุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

(2) รายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการ

(2.1) ชื่อและประเภทการให้บริการ

(2.2) สาระสำคัญ เงื่อนไข และรูปแบบการให้บริการ รวมทั้งรายละเอียดขอบเขตการให้บริการ เช่น กลุ่มผู้ใช้บริการ ประเภทบริการ สถานที่ที่ให้บริการ 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) วัตถุประสงค์ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข วิธีปฏิบัติ ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่ เกี่ยวข้องในการเข้าร่วมและออกจากระบบของผู้ใช้บริการของระบบ (access & exit regime)

(2.5) จำนวนและรายชื่อผู้ใช้บริการของระบบ (หากมี)

(2.6) ผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ เช่น ผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (Outsourcing) โดยระบุถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และสัญญาหรือข้อตกลงระหว่างผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจและผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ (หากมี)

(3) นโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ ซึ่งอย่างน้อยต้องมีมาตรฐานตามประกาศ ธปท. ว่าด้วยนโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ

(4) นโยบายและแผนการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ในระยะเวลา 3 ปี โดยรวมถึงการลงทุนในระบบงาน รายได้ ค่าใช้จ่าย ปริมาณธุรกรรม บริการที่จะเพิ่มเติม และแหล่งที่มาของเงินทุน เป็นต้น รวมทั้งผลการศึกษาความเป็นไปได้ (Feasibility Study) เช่น การวิเคราะห์คู่แข่ง การตลาด สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก พร้อมระบุสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำแผนและประมาณการ

(5) แผนปฏิบัติการเตรียมการรองรับการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ โดยแสดงรายละเอียดการเตรียมการในแต่ละช่วงเวลา (Timeline) (หากมี)

(6) นโยบายการบริหารความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยงในการให้บริการ โดยระบุตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญและหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงกระบวนการบริหารและจัดการความเสี่ยงประเภทต่าง 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) โดยผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับควรกำหนดผู้รับผิดชอบและรายละเอียดการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกิจตนเอง ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

(7.1) การกำหนดแนวนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ

(7.2) การจัดทำแผนฉุกเฉินหรือแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Planning: BCP)

(7.3) การจัดทำแนวทางการติดตามและประเมินผลและแนวทางการทดสอบ แผน BCP

(8) กระบวนการควบคุมภายใน ซึ่งครอบคลุมถึงการตรวจสอบรายการผิดปกติ โดยระบุการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแล ควบคุม และตรวจสอบการดำเนินงาน

(9) แนวทางและรายละเอียดการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (Outsourcing) มาดำเนินการแทนในงานระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการ รวมทั้งงาน ที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ โดยรวมถึง

(9.1) ระยะเวลา ขอบเขตการใช้บริการ หน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้อง ในการให้บริการ

(9.2) หลักเกณฑ์การคัดเลือก ติดตาม และประเมินความเสี่ยงของการใช้บริการ

(9.3) สัญญาการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น

(9.4) แผนฉุกเฉินหรือแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Planning: BCP) ที่ครอบคลุมถึงการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น

(10) นโยบายและมาตรการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งไม่น้อยกว่าหลักเกณฑ์ที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) กำหนด

(11) แนวทางการคุ้มครองผู้ใช้บริการของระบบ ที่ครอบคลุมถึงข้อตกลงหรือสัญญาในการใช้บริการ ความรับผิดชอบของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ แนวทางในการเก็บรักษาข้อมูลของผู้ใช้บริการของระบบ รวมทั้งแนวทางในการจัดการข้อร้องเรียน

(12) รายละเอียดเพิ่มเติมเฉพาะการให้บริการ ได้แก่

(12.1) การให้บริการระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ (Inter-institution Fund Transfer System) และการให้บริการระบบเครือข่ายบัตร (Payment Card Network)

- มาตรการจัดการความเสี่ยง เพื่อให้การชำระดุลระหว่างผู้ใช้บริการของระบบสำเร็จลุล่วง

- กระบวนการและวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมเพื่อรองรับกรณีที่ผู้ใช้บริการของระบบรายใดรายหนึ่งไม่สามารถชำระดุลได้ ซึ่งครอบคลุมกรณีที่ผู้ใช้บริการของระบบถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์หรือพิพากษาให้ล้มละลาย เช่น การแจ้งผู้ใช้บริการของระบบรายอื่น การหยุดรับส่งรายการ และการคำนวณดุลการหักบัญชีใหม่โดยนำรายการของผู้ใช้บริการของระบบที่ไม่สามารถชำระดุลได้ออก (unwind) เป็นต้น

(12.2) การให้บริการระบบการชำระดุล (Settlement System)

- หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และขั้นตอนการดำเนินการเกี่ยวกับผลสมบูรณ์ของการชำระดุล (finality) ซึ่งรวมถึงกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการชำระดุล ระยะเวลาที่ใช้ในการชำระดุล และจุดที่การชำระดุลมีผลสมบูรณ์ (point of finality) ไม่สามารถเพิกถอน กลับรายการ หรือแก้ไขได้

สำหรับผู้ซึ่งประกอบกิจการอยู่ในวันที่รัฐมนตรีประกาศกำหนดและเป็นกิจการระบบ   
การชำระเงินภายใต้การกำกับ ซึ่งได้รับการอนุญาตในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ภายใต้พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 ให้ยื่นแบบการขออนุญาต พร้อมรายละเอียดเอกสารและหลักฐานในข้อ ก (1.1) (1.2) (1.5) – (1.7) และ ข้อ ข (1) – (2) ส่วนรายละเอียดเอกสารและหลักฐานอื่นตามที่กำหนดในแบบการขออนุญาตนี้ ให้จัดเตรียมไว้ให้เป็นปัจจุบันเพื่อให้พร้อมสำหรับการตรวจสอบของ ธปท. และเมื่อ ธปท. ร้องขอ

สำหรับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบเครือข่ายบัตรที่เป็นนิติบุคคลต่างประเทศ   
ให้ยื่นแบบการขออนุญาต พร้อมรายละเอียดเอกสารและหลักฐานในข้อ ก (2) และข้อ ข (1) (2) และ (11) – (12) ส่วนรายละเอียดเอกสารและหลักฐานอื่นตามที่กำหนดในแบบการขออนุญาตนี้ ให้จัดเตรียมไว้ให้เป็นปัจจุบันเพื่อให้พร้อมสำหรับการตรวจสอบของ ธปท. และเมื่อ ธปท. ร้องขอ

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูล ตลอดจนเอกสารและหลักฐานต่าง ๆ มีความถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อความเป็นจริง โดยหากปรากฏข้อเท็จจริงว่าข้อมูลหรือเอกสารหลักฐานใดไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วน หรือข้าพเจ้ามิได้ปฏิบัติให้ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด ข้าพเจ้าจะเร่งดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องและครบถ้วนภายในระยะเวลาที่ ธปท. กำหนด ทั้งนี้ เมื่อได้รับอนุญาตแล้ว ข้าพเจ้าตกลงจะปฏิบัติตามเงื่อนไขที่รัฐมนตรีกำหนดขึ้นหรือจะกำหนดในภายหน้าทุกประการ และยินยอมให้ ธปท. สามารถเข้าตรวจสอบกิจการเพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

ลงนาม ..........................................................

( )

ผู้มีอำนาจลงนาม

(ประทับตรา ถ้ามี)