**แบบการขอขึ้นทะเบียน
การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ**

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

เรียน ผูวาการธนาคารแหงประเทศไทย

ขาพเจา ……........................ (ชื่อภาษาไทย) ...................................... โดยสะกดเปนภาษาอังกฤษว่า ...................................................... (ชื่อภาษาอังกฤษ) ...................................... ที่ตั้งสํานักงานใหญ่
อยู่ที่ ......................................................................................................................................................
โทรศัพท……………………..……………………….. โทรสาร……….……….… และมีสาขาจํานวน....................แหง

ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. สาขา ...................................... ตั้งอยู่ที่ ..................................................................

2. สาขา ...................................... ตั้งอยู่ที่ ..................................................................

3. สาขา ...................................... ตั้งอยู่ที่ ..................................................................

4. สาขา ...................................... ตั้งอยู่ที่ ..................................................................

5. สาขา ...................................... ตั้งอยู่ที่ ..................................................................

(หากมีสาขามากกว่า 5 แห่ง ให้แนบรายชื่อและสถานที่ตั้งเพิ่มเติมมาด้วย ทั้งนี้ สาขา หมายถึง สำนักงานใด ๆ

ซึ่งแยกออกจากสำนักงานใหญ่ของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ไปประกอบการอย่างใดอย่างหนึ่ง
เกี่ยวกับธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ แต่ไม่รวมถึงจุดให้บริการชั่วคราวเพื่อการดำเนินการใดเป็นการเฉพาะ หรือสำนักงาน
หรือจุดให้บริการของตัวแทนที่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับแต่งตั้ง)

มีความประสงคที่จะขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการชำระเงินภายใต้การกำกับ
ที่กําหนดไวในประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยการกำหนดบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับที่ออกตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน (โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ในช่อง □ หน้าประเภทธุรกิจบริการ
ที่ประสงค์จะขอขึ้นทะเบียน)

 1. การให้บริการการชำระเงินที่นำนวัตกรรมซึ่งนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้และอยู่ระหว่าง
การทดสอบการให้บริการตามหลักเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติที่ ธปท. กำหนดเกี่ยวกับการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox)

□ 1.1 การให้บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตรเอทีเอ็ม

□ 1.2 การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์

 1.3 การให้บริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่

□ 1.3.1 การให้บริการแก่ผู้รับบัตร (Acquiring)

□ 1.3.2 การให้บริการสนับสนุนบริการแก่ผู้รับบัตร (Payment

Facilitating)

□ 1.3.3 การให้บริการรับชำระเงินแทน

□ 1.4 การให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

□ 2. การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์เพื่อใช้ชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใด
แก่ผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการหลายราย ที่มียอดเงินรับล่วงหน้าคงค้างรายเดือน เฉลี่ย 6 เดือนย้อนหลังตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป และมีลักษณะใดลักษณะหนึ่งเพียงลักษณะเดียว ดังต่อไปนี้

 2.1 เพื่อใช้ชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการประเภทใดประเภทหนึ่งเป็นการเฉพาะ
ที่กำหนดไว้ล่วงหน้าหรือเป็นธุรกิจภายใต้ระบบแฟรนไชส์เดียวกัน

 2.2 เพื่อใช้ชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการแก่ร้านค้าที่อยู่ภายในสถานที่หรือบริเวณเดียวกัน

 2.3 เพื่อใช้ชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการแก่ร้านค้าที่ผู้ประกอบธุรกิจถือหุ้นโดยทางตรงในบริษัทนั้นเกินกว่าร้อยละ 50

บัดนี้ ขาพเจาไดแนบรายละเอียดเอกสาร และหลักฐานตามที่ไดมีการรับรองสําเนาถูกต้องโดยผูมีอํานาจลงนาม มาพรอมแบบการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับนี้ดวยแลว ดังนี้

**ก. รายละเอียด หลักฐาน และข้อมูลเกี่ยวกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการ
การชำระเงินภายใต้การกำกับ**

(1) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนบริษัท

(2) วัตถุประสงค์ของบริษัทเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้
การกำกับ

(3) สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท

(4) สำเนาข้อบังคับของบริษัท

(5) สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัท และ/หรือ รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นและสัดส่วน
การถือหุ้น 10 อันดับแรกของบริษัท โดยรวมถึงสัญชาติผู้ถือหุ้น

(6) รายชื่อ สัญชาติ ภูมิลำเนา ประวัติการทำงาน และคุณวุฒิของกรรมการ
และผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการทุกคน พร้อมทั้งแบบหนังสือรับรองคุณสมบัติผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ
ตามแบบฟอร์มแนบท้ายประกาศฯ (เอกสารแนบ 2.1)

(7) โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ เช่น บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วม รวมถึงหน้าที่
ความรับผิดชอบ และความสัมพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

(8) งบการเงินประจำปีที่ตรวจสอบและแสดงความเห็นโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตย้อนหลัง 3 ปี งบการเงินงวด 6 เดือนล่าสุด (หากมี) และเอกสารหลักฐานอื่นใดที่แสดงให้เห็นถึงสถานภาพทางการเงินที่มั่นคงของบริษัท

**ข. รายละเอียดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ**

(1) โครงสร้างองค์กรและการกำกับดูแล เพื่อรองรับการประกอบธุรกิจ โดยแสดงให้เห็นถึงหน่วยงานและเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงาน รวมถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ ซึ่งครอบคลุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

(2) รายละเอียดเกี่ยวกับการใหบริการ

(2.1) ชื่อและประเภทการใหบริการ

(2.2) สาระสําคัญ เงื่อนไข และรูปแบบการใหบริการ รวมทั้งรายละเอียดขอบเขต
การให้บริการ เช่น กลุ่มผู้ใช้บริการ ประเภทสินค้า 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) ผูที่เกี่ยวของในการใหบริการ เช่น ตัวแทน คู่ค้า หรือร้านค้า โดยระบุถึง
หนาที่ ความรับผิดชอบ และสัญญาหรือข้อตกลงระหว่างกัน ซึ่งครอบคลุมถึงแนวทางการบริหารจัดการและตรวจสอบข้อเท็จจริงระหว่างผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจและผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ (หากมี)

(3) นโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ ซึ่งอย่างน้อยต้องมีมาตรฐานตามประกาศ ธปท. ว่าด้วยนโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ

(4) นโยบายและแผนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ โดยรวมถึงการลงทุนในระบบงาน รายได้ ค่าใช้จ่าย ปริมาณธุรกรรม บริการที่จะเพิ่มเติม และแหล่งที่มาของเงินทุน เป็นต้น

(5) แผนปฏิบัติการเตรียมการรองรับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้
การกำกับ โดยแสดงรายละเอียดการเตรียมการในแต่ละช่วงเวลา (Timeline)

(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) โดยผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับควรกำหนดผู้รับผิดชอบและรายละเอียดการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกิจตนเอง ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

(7.1) การกำหนดแนวนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ

(7.2) การจัดทำแผนฉุกเฉินหรือแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Planning: BCP)

(7.3) การจัดทำแนวทางการติดตามและประเมินผล และแนวทางการทดสอบ
แผน BCP

(8) กระบวนการควบคุมภายใน ซึ่งครอบคลุมถึงการตรวจสอบรายการผิดปกติ โดยระบุการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแล ควบคุม และตรวจสอบการดำเนินงาน

(9) แนวทางและรายละเอียดการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (Outsourcing) โดยระบุระยะเวลา ขอบเขตการใช้บริการ หน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้องในการให้บริการ และหลักเกณฑ์การคัดเลือก ติดตาม ประเมินความเสี่ยงของการใช้บริการ รวมทั้งสัญญา
การใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น

(10) นโยบายและมาตรการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งไม่น้อยกว่าหลักเกณฑ์ที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) กำหนด

(11) แนวทางการคุ้มครองผู้ใช้บริการ ที่ครอบคลุมถึงข้อตกลงหรือสัญญาในการ
ใช้บริการ ความรับผิดชอบของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ แนวทาง
ในการเก็บรักษาข้อมูลของผู้ใช้บริการ รวมทั้งแนวทางในการจัดการข้อร้องเรียน

(12) รายละเอียดเพิ่มเติมเฉพาะการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 2.2)

สำหรับผู้ซึ่งประกอบกิจการอยู่ในวันที่รัฐมนตรีประกาศกำหนดและเป็นกิจการบริการ
การชำระเงินภายใต้การกำกับ ซึ่งได้รับการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ภายใต้พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 หรือพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2559 หรือประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (การประกอบธุรกิจบัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์) และ
ที่แก้ไขเพิ่มเติม ให้ยื่นแบบการขอขึ้นทะเบียน พร้อมรายละเอียดเอกสารและหลักฐานในข้อ ก (1) - (2)
ข้อ ก (5) - (7) และข้อ ข (1) - (2) ส่วนรายละเอียดเอกสารและหลักฐานอื่นตามที่กำหนดในแบบ
การขอขึ้นทะเบียนนี้ ให้จัดเตรียมไว้ให้เป็นปัจจุบันและพร้อมใช้ที่สำนักงานใหญ่เมื่อ ธปท. ร้องขอ

นอกจากนี้ ผู้ประสงคจะขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการชำระเงินภายใต้การกำกับ ประเภทบริการการชำระเงินที่นำนวัตกรรมซึ่งนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้และอยู่ระหว่างการทดสอบ
การให้บริการตามหลักเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติที่ ธปท. กำหนดเกี่ยวกับการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox)ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติดังกล่าวด้วย

 ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูล ตลอดจนเอกสารและหลักฐานต่าง ๆ มีความถูกต้อง
ครบถ้วน และตรงต่อความเป็นจริง โดยหากปรากฏข้อเท็จจริงว่าข้อมูล หรือเอกสารหลักฐานใดไม่ถูกต้อง
ไม่ครบถ้วน หรือข้าพเจ้ามิได้ปฏิบัติให้ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด
ข้าพเจ้าจะเร่งดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องและครบถ้วนภายในระยะเวลาที่ ธปท. กำหนด ทั้งนี้ เมื่อได้รับ
การขึ้นทะเบียนแล้ว ข้าพเจ้าตกลงจะปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนดขึ้น หรือจะกำหนดในภายหน้า
ทุกประการ และยินยอมให้ ธปท. สามารถเข้าตรวจสอบกิจการเพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์
ที่กำหนด

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

 (………………………………….)

 ผู้มีอำนาจลงนาม