



ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตแต่งตั้งตัวแทนทางการเงิน (banking agent) นอกกรอบหลักเกณฑ์ที่อนุญาตเป็นการทั่วไปของธนาคารพาณิชย์

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. เงื่อนไขการยื่นคำขอ

1.1 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (business partner) ของสถาบันการเงิน อนุญาตเป็นการทั่วไปให้ธนาคารพาณิชย์แต่งตั้งตัวแทนทางการเงินเพื่อรับฝากเงิน ถอนเงิน โอนเงิน จ่ายเงิน และรับชำระเงิน ตามขอบเขต เงื่อนไข และประเภทของตัวแทนทางการเงินตามที่กำหนด ดังนี้

ตารางสรุปประเภทธุรกรรมที่ตัวแทนทางการเงินสามารถให้บริการได้

ประเภทของธุรกรรม / ประเภทของตัวแทนทางการเงิน	ธนาคารพาณิชย์ / สถาบันการเงิน เฉพาะกิจ	บริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด / ผู้ให้บริการ การชำระเงิน ทางอิเล็กทรอนิกส์ ^{1/}	นิติบุคคลอื่น ^{2/}	บุคคลธรรมดา ^{3/}
ตัวแทนรับฝากเงิน	✓	✓	✓	
ตัวแทนรับถอนเงิน ^{4/}	✓	✓	✓	✓
ตัวแทนโอนเงิน	✓	✓	✓	
ตัวแทนจ่ายเงินสำหรับผู้ใช้บริการรายย่อย	✓	✓	✓	✓
ตัวแทนจ่ายเงินสำหรับผู้ใช้บริการรายใหญ่ ^{4/}	✓			
ตัวแทนรับชำระเงิน	✓	✓	✓	✓

^{1/} ผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ประกอบธุรกิจบริการที่ต้องได้รับอนุญาตก่อนให้บริการ ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

^{2/} นิติบุคคลอื่น เช่น ห้างหุ้นส่วนจดทะเบียน ห้างหุ้นส่วนจำกัด บริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด กองทุนหมู่บ้าน สหกรณ์ โดยไม่รวมธนาคารพาณิชย์อื่น สถาบันการเงินเฉพาะกิจ บริษัท ไปรษณีย์ จำกัด และผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ตัวแทนทางการเงินที่เป็นนิติบุคคลอื่นต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่ประกาศกำหนด

^{3/} ตัวแทนทางการเงินที่เป็นบุคคลธรรมดาต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่ประกาศกำหนด

^{4/} ตัวแทนรับถอนเงินและตัวแทนจ่ายเงินสำหรับผู้ใช้บริการรายย่อยทุกราย สามารถให้บริการถอนเงินหรือจ่ายเงินรวมกันได้ไม่เกินสองหมื่นบาทต่อวันต่อบัญชีผู้ใช้บริการ เพื่อจำกัดความเสี่ยงและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับบัญชีของผู้ใช้บริการ และตัวแทนทางการเงินดังกล่าวต้องมีความพร้อมด้านสภาพคล่องเพียงพอรองรับปริมาณการเบิกถอนเงินสดโดยคำนึงถึงพฤติกรรมการให้บริการต่อวันสำหรับผู้ให้บริการแต่ละราย

ทั้งนี้ ตัวแทนทางการเงินที่เป็นนิติบุคคลอื่น และบุคคลธรรมดา ต้องเป็นนิติบุคคลซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทยหรือบุคคลธรรมดาที่มีสถานที่และวันเวลาในการให้บริการที่ชัดเจน มีเครื่องมือ อุปกรณ์ และระบบ เช่น เครื่อง Electronic Data Capture (EDC) โดยต้องสามารถออกหลักฐานการให้บริการเพื่อยืนยันการทำธุรกรรมได้ทันที ณ จุดให้บริการ นอกจากนี้ ต้องแสดงรายละเอียดหน่วยงานของธนาคารพาณิชย์ที่รับผิดชอบการให้บริการของตัวแทนทางการเงินพร้อมรายละเอียดการติดต่อให้ผู้ใช้บริการทราบ

นอกจากนี้ ตัวแทนทางการเงินที่เป็นนิติบุคคลอื่นและบุคคลธรรมดาต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

1.1.1 กรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของนิติบุคคลหรือบุคคลธรรมดาที่เป็นตัวแทนทางการเงิน

(1) อยู่ในระหว่างถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือเป็นบุคคลล้มละลายหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลาย และยังไม่พ้นกำหนดสองปีนับแต่วันที่มียกเลิกการล้มละลายหรือปลดการล้มละลาย หรือเคยเป็นบุคคลล้มละลายทุจริต

(2) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์ที่กระทำโดยทุจริต ไม่ว่าจะมีการรอลงโทษหรือไม่ก็ตาม

(3) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการปลอมและการแปลงตามประมวลกฎหมายอาญาหรือความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ตามกฎหมายว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์

(4) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือเคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์ตกเป็นของแผ่นดิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

1.1.2 เป็นนิติบุคคลที่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือเคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์ตกเป็นของแผ่นดิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำ อันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

1.2 ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ประสงค์จะแต่งตั้งตัวแทนทางการเงินที่นอกเหนือจากประเภทตัวแทนทางการเงินหรือประเภทธุรกรรมหรือคุณสมบัติที่กำหนด ให้ธนาคารพาณิชย์ขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

(1) พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 47

(2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 16/2563 เรื่องหลักเกณฑ์การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (business partner) ของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2563

2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1 ให้ยื่นคำขออนุญาตทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application ในกรณีที่คำขอมีความบกพร่อง ไม่สมบูรณ์ หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทย จะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอ แก้ไขคำขอหรือจัดส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอดังกล่าวผ่านระบบ e-Application

2.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะแก้ไขคำขอหรือนำส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่ได้แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอดำเนินการตามข้อ 2.1 เรียบร้อยแล้ว

2.3 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ยื่นคำขอทราบภายใน 7 วันทำการ นับแต่วันที่พิจารณาแล้วเสร็จ ตามมาตรา 10 แห่ง พ.ร.บ. การอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 ระบบ e-Application (หรือทางไปรษณีย์ในกรณีที่ผู้ยื่นคำขอมีความจำเป็นและไม่สามารถยื่นคำขอผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ได้)

ช่องทางการให้บริการ

<p>เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์ สถานที่ให้บริการ www.bot.or.th (ระบบ e-Application) ทั้งนี้ หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลังเวลา 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป หมายเหตุ: หากมีประเด็นสอบถามเพิ่มเติมโปรดติดต่อเจ้าหน้าที่ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0 2356 7373, 0 2356 7845 หรือ FIBSDept@bot.or.th</p>	<p>ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง</p>
---	--

ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 30 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
(1)	<p>การตรวจสอบเอกสาร</p> <p>1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐาน ประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ</p> <p>2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน แจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่ง</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจ สถาบันการเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	เอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป (หมายเหตุ: -)		
(2)	<p>การพิจารณา</p> <p>การพิจารณาคำขอภายหลังเอกสารถูกต้องครบถ้วน</p> <ol style="list-style-type: none"> เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริงจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศและต่างประเทศ หรือนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายใน ธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อขอความคิดเห็นจาก คณะกรรมการดังกล่าว หาก ธนาคารแห่งประเทศไทย เห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรือมีประเด็นที่อาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน หรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา เสนอผลการพิจารณาลงนาม <p>หมายเหตุ : จะเริ่มนับระยะเวลาในขั้นตอนการพิจารณา เมื่อผู้ยื่นคำขอได้นำส่งเอกสารหลักฐานและข้อมูลตามที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และให้แก้ไขได้อย่าง ครบถ้วนถูกต้องแล้ว</p>	29 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจ สถาบันการเงิน

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
(1)	หนังสือขออนุญาต พร้อมระบุเหตุผลและความจำเป็น ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
(2)	<p>แนวทางการให้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ ซึ่งมีขอบเขตการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ ระดับความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ หรือผลกระทบต่อผู้ใช้บริการในวงกว้าง</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	-
(3)	<p>ข้อมูลนิติบุคคล กรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของนิติบุคคลที่ธนาคารพาณิชย์จะแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนทางการเงิน โดยนิติบุคคล กรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของนิติบุคคล จะต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่ประกาศกำหนด</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	
(4)	<p>ขอบเขตการให้บริการของตัวแทนทางการเงิน พร้อมแผนภาพการให้บริการ (flow กระบวนการ) ระบบงานที่ใช้ในการให้บริการ สถานที่ทำการของตัวแทนทางการเงิน ข้อมูล/รายละเอียดจุดให้บริการ ซึ่งต้องมีหลักแหล่งในการให้บริการที่ชัดเจน</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	
(5)	<p>ระบบการประเมินความเสี่ยง การบริหารความเสี่ยง การควบคุมดูแล การบริการ การส่งคำสั่งให้ตัวแทนทางการเงิน การควบคุมภายใน การรักษาความปลอดภัย การรักษาความลับของข้อมูล และแผนรองรับกรณีตัวแทนทางการเงินของสถาบันการเงินไม่สามารถให้บริการได้</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	-
(6)	<p>เอกสารอื่นที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี)</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	-

ค่าธรรมเนียม

ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (บาท / ไร่)
ไม่มีค่าธรรมเนียม		

ช่องทางการร้องเรียน แนะนำบริการ

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
1)	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน โทร. 0 2283 5931 หรือ FBD-SeniorDirector@bot.or.th , FBD-AllDirector@bot.or.th (หมายเหตุ: -)
2)	ศูนย์บริการประชาชน สำนักปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี (หมายเหตุ: (เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300 / สายด่วน 1111 / www.1111.go.th / ตู้ ปณ. 1111 เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300))
3)	ศูนย์รับเรื่องร้องเรียนการทุจริตในภาครัฐ (สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในภาครัฐ (สำนักงาน ป.ป.ท.) - 99 หมู่ 4 อาคารซอฟต์แวร์ปาร์ค ชั้น 2 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120 - สายด่วน 1206 / โทรศัพท์ 0 2502 6670-80 ต่อ 1900 , 1904- 7 / โทรสาร 0 2502 6132 www.pacc.go.th / www.facebook.com/PACC.GO.TH >ศูนย์รับเรื่องร้องเรียนสำหรับนักลงทุนต่างชาติ (The Anti-Corruption Operation center) Tel : +66 92 668 0777 / Line : Fad.pacc / Facebook : The Anti-Corruption Operation Center Email : Fad.pacc@gmail.com

แบบฟอร์ม ตัวอย่างและคู่มือการกรอก

ลำดับ	ชื่อแบบฟอร์ม
ไม่มีแบบฟอร์ม ตัวอย่าง และคู่มือการกรอก	

หมายเหตุ

-