



## ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ – การให้บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตรเอทีเอ็ม

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และ กระทรวงการคลัง

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

### 1. หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

พระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560

ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ลงวันที่ 17 เมษายน 2561

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 5/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ลงวันที่ 16 เมษายน 2561

### 2. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

ผู้ประสงค์จะขออนุญาตประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ประเภทการให้บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตรเอทีเอ็ม ต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

(1) เป็นนิติบุคคลประเภท

(1.1) บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทยและมีวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน หรือ

(1.2) สถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ รัฐวิสาหกิจ

(2) มีฐานะทางการเงินและการดำเนินงานที่มั่นคง ที่แสดงให้เห็นว่าสามารถดำเนินธุรกิจและให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง และไม่มีความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ใช้บริการ เช่น ฐานะและผลการดำเนินงานที่ผ่านมา ส่วนของผู้ถือหุ้น แหล่งที่มาของเงินทุน และแผนการประกอบธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3 ปี ซึ่งมีรายละเอียดที่รวมถึงประมาณการรายได้ ค่าใช้จ่าย และงบลงทุน

(3) ต้องไม่เคยถูกล้มล้างการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราว หรือไม่เคยถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(4) ต้องไม่เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สันตตกเป็นของแผ่นดิน หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือไม่เคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำความผิดฐานก่อการร้าย หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(5) กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของนิติบุคคล มีลักษณะดังนี้

(5.1) มีอายุไม่ต่ำกว่า 20 ปีบริบูรณ์

(5.2) มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 18 ประกอบกับมาตรา 14 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 กล่าวคือ

ห้ามมิให้ผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับแต่งตั้งหรือยอมให้บุคคลซึ่งมีลักษณะดังต่อไปนี้ เป็นหรือทำหน้าที่กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าว

(5.2.1) อยู่ในระหว่างถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือเป็นบุคคลล้มละลายหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลายและยังไม่พ้นกำหนดสองปีนับแต่วันที่มีคำสั่งยกเลิกการล้มละลายหรือปลดจากล้มละลาย

(5.2.2) เป็นบุคคลวิกลจริต คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ

(5.2.3) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการปลอมและการแปลง ลักทรัพย์ วิวาททรัพย์ ทรัพย์กร โจร ริดเอาทรัพย์ ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ ฉ้อโกง โกงเจ้าหนี้ ยักยอกหรือรับของโจร ไม่ว่าจะมีการรอกการลงโทษหรือไม่ก็ตาม หรือเคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ตามกฎหมายว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์

(5.2.4) เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำความผิดอันเป็นการก่อการร้าย หรือต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(5.2.5) เป็นกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของนิติบุคคลที่เคยถูกสั่งห้ามประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับหรือธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับหรือถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือขึ้นทะเบียน

(5.2.6) เคยเป็นผู้ต้องพ้นจากตำแหน่งกรรมการ หรือผู้บริหารบริษัทมหาชนจำกัดเพราะเหตุมีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(5.2.7) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินหรือบริการการชำระเงินโดยมิได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียน

(5.2.8) เป็นบุคคลที่มีลักษณะต้องห้ามหรือขาดคุณสมบัติอื่นใด ทั้งนี้ ตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด

(6) มีกรรมการอย่างน้อย 1 คน ซึ่งมีสัญชาติไทยและมีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศไทย

ทั้งนี้ สำหรับสถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และรัฐวิสาหกิจให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้อ (2) และ ข้อ (6)

### 3. ขั้นตอนและวิธีการยื่นคำขอ

(1) ส่งหนังสือหรืออีเมลแจ้งขออนุญาตต่อ ธปท. เพื่อชี้แจงรูปแบบการประกอบธุรกิจและข้อมูลที่เกี่ยวข้อง

(2) ยื่นเอกสารในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (Soft File) เพื่อให้ ธปท. สอบทานความถูกต้องและครบถ้วนก่อนที่ ธปท. จะนัดหมายให้มายื่นแบบการขออนุญาต พร้อมเอกสารหลักฐานประกอบฉบับจริง

(3) กรณีที่การให้บริการมีลักษณะเป็นนวัตกรรม หรือมีความซับซ้อน ให้แจ้งขออนัดหารือกับ ธปท. เพิ่มเติมเป็นกรณีพิเศษก่อนยื่นแบบคำขออนุญาต เพื่อพิจารณารูปแบบธุรกิจ ผลการทดสอบระบบให้บริการ และเอกสารประกอบการยื่นที่ต้องจัดทำเพิ่มเติม (หากมี)

(4) ให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดยื่นแบบการขออนุญาตที่กำหนด พร้อมเอกสารหลักฐานประกอบ และลงนามรับรองโดยกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการลงนามผูกพันบริษัท โดยจัดส่งตามช่องทางที่ให้บริการที่กำหนด

(5) ระยะเวลาในการดำเนินการจะเริ่มนับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ ธปท. ได้รับและตรวจสอบเอกสารหลักฐานถูกต้องครบถ้วนตามที่ระบุไว้ในคู่มือสำหรับประชาชนเรียบร้อยแล้ว และได้ออกใบรับเอกสารให้ไว้เป็นหลักฐาน ทั้งนี้ ในกรณีที่คำขอ

หรือเอกสารหลักฐานไม่ถูกต้องครบถ้วนและ/หรือมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์เป็นเหตุให้ไม่สามารถพิจารณาได้ ธปท. จะออกบันทึกความบกพร่องของรายการเอกสารหรือเอกสารหลักฐานที่ต้องยื่นเพิ่มเติมไว้ให้ โดยผู้ยื่นคำขอจะต้องดำเนินการแก้ไข และ/หรือยื่นเอกสารเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนดในบันทึกดังกล่าว มิเช่นนั้นจะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ โดยเจ้าหน้าที่และผู้ยื่นคำขอหรือผู้ได้รับมอบอำนาจจะลงนามร่วมกันในบันทึกดังกล่าวและ ธปท. จะมอบสำเนาบันทึกความบกพร่องดังกล่าวไว้เป็นหลักฐาน พร้อมทั้งคืนแบบการขออนุญาตและเอกสารหลักฐานทั้งหมดให้ผู้ยื่นคำขอหรือผู้ได้รับมอบอำนาจในวันที่ยื่น

(6) กรณีที่ผู้ยื่นคำขอไม่ได้มายื่นเอกสารด้วยตนเอง ให้ผู้ยื่นคำขอมอบอำนาจให้แก่ผู้ส่งคำขอเป็นผู้จัดทำบันทึกสองฝ่าย ในกรณีเอกสารไม่ถูกต้องครบถ้วนตามมาตรา 8 แห่งพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 หากผู้ยื่นคำขอไม่ได้มอบอำนาจให้แก่ผู้ส่งคำขอและ ธปท. ตรวจสอบพบว่าเอกสารไม่ถูกต้องครบถ้วน ธปท. จะไม่สามารถรับคำขอได้เนื่องจากผู้ส่งคำขอไม่มีอำนาจลงนามในบันทึกสองฝ่ายดังกล่าวได้

(7) ธปท. จะแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ยื่นคำขอทราบภายใน 7 วันนับแต่วันที่พิจารณาแล้วเสร็จ ตามมาตรา 10 แห่งพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558

(8) เพื่อความสะดวกในการยื่นคำขอ ผู้ยื่นคำขอสามารถส่งเอกสารยื่นคำขอให้เจ้าหน้าที่ ธปท. ตรวจสอบเบื้องต้นได้ที่ อีเมล : [Payment-Sup@bot.or.th](mailto:Payment-Sup@bot.or.th)

#### ช่องทางการให้บริการ

<p><b>1) ติดต่อด้วยตนเอง ณ ธปท. (เมื่อได้รับการนัดหมายจาก ธปท. แล้ว)</b>  <b>สถานที่ให้บริการ</b>          สำนักกำกับและตรวจสอบผู้ให้บริการชำระเงิน ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน ธปท. สำนักงานใหญ่ เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กทม. 10200          โทรศัพท์ : 0 2283 6719          (หมายเหตุ: วันหยุดที่ทางราชการกำหนดข้างต้น คือ วันหยุดทำการตามที่ ธปท. ประกาศกำหนดสำหรับสถาบันการเงิน และเพื่ออำนวยความสะดวกในการเข้าพื้นที่ ธปท. โปรดแจ้งชื่อ วัน เวลา เบอร์ติดต่อ และทะเบียนรถที่จะนำเข้ามาภายใน ธปท. (ถ้ามี) ได้ที่ โทรศัพท์ 0 2283 6719 หรือที่อีเมล : <a href="mailto:Payment-Sup@bot.or.th">Payment-Sup@bot.or.th</a>)</p>	<p><b>ระยะเวลาเปิดให้บริการ</b> เปิดให้บริการวันจันทร์ ถึง วันศุกร์ (ยกเว้นวันหยุดที่ทางราชการกำหนด) ตั้งแต่เวลา 08:30 น. – 16.30 น. (มีพักเที่ยง)</p>
<p><b>2) เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์ (เมื่อ ธปท. ได้ตรวจทาน Soft Files และให้สิทธิแก่ผู้ยื่นแล้ว)</b>  <b>สถานที่ให้บริการ</b>  <a href="http://www.bot.or.th">www.bot.or.th</a> (e-Application)          (หมายเหตุ: หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลัง 16.30 น. หรือในวันหยุดทำการของสถาบันการเงินตามที่ ธปท. ประกาศจะถือว่า ธปท. ได้รับคำขอในวันทำการถัดไป)</p>	<p><b>ระยะเวลาเปิดให้บริการ</b> เปิดให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง</p>

ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 60 วันทำการ

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1	<p><b>การตรวจสอบเอกสาร</b></p> <p>ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจที่ผ่านขั้นตอนตามข้อ 3(2) ยื่นแบบการขออนุญาตพร้อมเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังผ่าน ธปท. และ ธปท. จะตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานที่กำหนด และออกบันทึกความบกพร่องและรายการเอกสารหรือหลักฐานที่ต้องยื่นเพิ่มเติม (หมายเหตุ: -)</p>	1 วันทำการ	ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน ธปท.
2	<p><b>การพิจารณา</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ตรวจสอบความถูกต้องของรายละเอียดในคำขอและเอกสารประกอบที่เกี่ยวข้อง และพิจารณาคำขอ</li> <li>2. สรุปผลการพิจารณา</li> <li>3. เสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง</li> </ol> <p>(หมายเหตุ: ในช่วงระยะเวลานี้ ธปท. มีการตรวจสอบคุณสมบัติกรรมการและผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์)</p>	29 วันทำการ	ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน ธปท.
3	<p><b>การพิจารณาโดยหน่วยงานอื่น</b></p> <p>ตรวจสอบคุณสมบัติกรรมการและผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง</p> <p>(หมายเหตุ : ขั้นตอนตามข้อ 3 และข้อ 4 จะดำเนินการไปพร้อมกันในระยะเวลาดำเนินการของข้อ 2)</p>	20 วันทำการ	สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
4	<p><b>การพิจารณาโดยหน่วยงานอื่น</b></p> <p>ตรวจสอบคุณสมบัติกรรมการและผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</p> <p>(หมายเหตุ : ขั้นตอนตามข้อ 3 และข้อ 4 จะดำเนินการไปพร้อมกันในระยะเวลาดำเนินการของข้อ 2)</p>	20 วันทำการ	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
5	<b>การพิจารณาโดยหน่วยงานอื่น</b> 1. พิจารณาคำขอตามความเห็นของ ธปท. เพื่อเสนอให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังพิจารณาลงนาม 2. เมื่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังลงนามแล้ว เจ้าหน้าที่จัดทำหนังสือส่งเพื่อแจ้งให้ ธปท. ทราบผลการพิจารณาและนำส่งใบอนุญาต (หมายเหตุ: -)	30 วันทำการ หรือจำนวนวันนับแต่วันที่ได้รับเรื่องจาก ธปท. จนดำเนินการแล้วเสร็จไม่เกินระยะเวลาในการดำเนินการรวม	กระทรวงการคลัง

#### รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	<b>แบบการขออนุญาต การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ และกรณีเป็นผู้รับมอบอำนาจให้ดำเนินการแทน ต้องมีเอกสารแสดงการมอบอำนาจที่ถูกต้อง</b> ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ ลงลายมือชื่อรับรองพร้อมประทับตราบริษัททุกหน้า	ธปท.
2)	<b>สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนบริษัท พร้อมรายละเอียดวัตถุประสงค์ของบริษัทเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ</b> ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ (หรือผู้รับมอบอำนาจที่ถูกต้อง) ลงลายมือชื่อรับรองพร้อมประทับตราบริษัททุกหน้า	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า
3)	<b>สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท</b> ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ (หรือผู้รับมอบอำนาจที่ถูกต้อง) ลงลายมือชื่อรับรองพร้อมประทับตราบริษัททุกหน้า	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า
4)	<b>สำเนาข้อบังคับของบริษัท</b> ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ (หรือผู้รับมอบอำนาจที่ถูกต้อง) ลงลายมือชื่อรับรองพร้อมประทับตราบริษัททุกหน้า	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
5)	<p>สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัทล่าสุด และ/หรือ รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นและสัดส่วนการถือหุ้น 10 อันดับแรกของบริษัท โดยรวมถึงสัญชาติผู้ถือหุ้น</p> <p>ฉบับจริง 0 ฉบับ</p> <p>สำเนา 1 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ (หรือผู้รับมอบอำนาจที่ถูกต้อง) ลงลายมือชื่อรับรองพร้อมประทับตราบริษัททุกหน้า</p>	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า
6)	<p>รายชื่อ สัญชาติ ภูมิลำเนา ประวัติการทำงาน และคุณสมบัติของกรรมการและผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการทุกคน พร้อมทั้งแบบหนังสือรับรองคุณสมบัติผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามแบบฟอร์มแนบท้ายประกาศฯ</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ ลงลายมือชื่อรับรองพร้อมประทับตราบริษัททุกหน้า และกรรมการแต่ละท่านลงลายมือชื่อในแบบประวัติกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจหรือผู้ประกอบธุรกิจ</p>	ธปท.
7)	<p>โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ เช่น บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วม รวมถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความสัมพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ (หรือผู้รับมอบอำนาจที่ถูกต้อง) ลงลายมือชื่อรับรองพร้อมประทับตราบริษัททุกหน้า</p>	
8)	<p>งบการเงินประจำปีที่ตรวจสอบและแสดงความเห็นโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตย้อนหลัง 3 ปี งบการเงินงวด 6 เดือนล่าสุด (หากมี) และเอกสารหลักฐานอื่นใดที่แสดงให้เห็นถึงสถานภาพทางการเงินที่มั่นคงของบริษัท</p> <p>ฉบับจริง 0 ฉบับ</p> <p>สำเนา 1 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ (หรือผู้รับมอบอำนาจที่ถูกต้อง) ลงลายมือชื่อรับรองพร้อมประทับตราบริษัททุกหน้า</p>	

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
9)	<p>โครงสร้างองค์กรและการกำกับดูแล เพื่อรองรับการประกอบธุรกิจ โดยแสดงให้เห็นถึงหน่วยงานและเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงาน รวมถึงระบุหน้าที่ความรับผิดชอบ ซึ่งครอบคลุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ฉบับจริง 1 ฉบับ          สำเนา 0 ฉบับ          หมายเหตุ -</p>	
10)	<p>รายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการ</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ชื่อและประเภทการให้บริการ</li> <li>2. สารสำคัญ เงื่อนไข และรูปแบบการให้บริการ รวมทั้งรายละเอียดขอบเขตการให้บริการ เช่น กลุ่มผู้ใช้บริการ ประเภทสินค้า สถานที่ที่ให้บริการ เป็นต้น พร้อมระบุถึงค่าธรรมเนียมการให้บริการ</li> <li>3. กระบวนการ วิธีการ และขั้นตอนในการให้บริการ รวมถึงรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น             <ol style="list-style-type: none"> <li>3.1 แผนภาพระบบงาน</li> <li>3.2 คำอธิบายรายละเอียดเทคโนโลยีที่ใช้ในการให้บริการและเทคโนโลยีที่ใช้เพื่อการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบให้บริการ</li> <li>3.3 แนวทางการเชื่อมโยงกับระบบงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง</li> </ol> </li> <li>4. ผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ เช่น ตัวแทน คู่ค้า หรือร้านค้า โดยระบุถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และสัญญาหรือข้อตกลงระหว่างกัน ซึ่งครอบคลุมถึงแนวทางการบริหารจัดการและตรวจสอบข้อเท็จจริงระหว่างผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจและผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ (หากมี)</li> </ol> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ          สำเนา 0 ฉบับ          หมายเหตุ -</p>	
11)	<p>นโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ ซึ่งอย่างน้อยต้องมีมาตรฐานตามประกาศ รมท. ว่าด้วยนโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ ฉบับจริง 1 ฉบับ          สำเนา 0 ฉบับ          หมายเหตุ -</p>	

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
12)	<p>นโยบายและแผนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ            ในระยะเวลา 3 ปี โดยรวมถึงการลงทุนในระบบงาน รายได้ ค่าใช้จ่าย            ปริมาณธุรกรรม บริการที่จะเพิ่มเติม และแหล่งที่มาของเงินลงทุน            เป็นต้น รวมทั้งผลการศึกษาความเป็นไปได้ (Feasibility Study)            เช่น การวิเคราะห์คู่แข่ง การตลาด สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก            พร้อมระบุสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำแผนและประมาณการ            ฉบับจริง 1 ฉบับ            สำเนา 0 ฉบับ            หมายเหตุ -</p>	
13)	<p>แผนปฏิบัติการเตรียมการรองรับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน            ภายใต้การกำกับ โดยแสดงรายละเอียดการเตรียมการในแต่ละช่วงเวลา            (Timeline)            ฉบับจริง 1 ฉบับ            สำเนา 0 ฉบับ            หมายเหตุ -</p>	
14)	<p>นโยบายการบริหารความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยงในการให้บริการ            โดยระบุตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญและหน้าที่ความรับผิดชอบของ            ผู้เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงกระบวนการบริหารและจัดการความเสี่ยง            ประเภทต่าง ๆ ที่ครอบคลุมวิธีการบ่งชี้ วัด ควบคุม ติดตาม และบริหาร            จัดการความเสี่ยงแต่ละประเภทและโดยรวมขององค์กรได้ ได้แก่</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)</li> <li>2. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)</li> <li>3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)</li> <li>4. ความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Legal Risk)</li> <li>5. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)</li> <li>6. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk)</li> </ol> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ            สำเนา 0 ฉบับ            หมายเหตุ -</p>	



ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
15)	<p>แนวทางการวิเคราะห์ผลกระทบและการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Impact Analysis and Business Continuity Management : BIA, BCM) โดยผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการเงินภายใต้การกำกับควรกำหนดผู้รับผิดชอบและรายละเอียดการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกิจตนเอง ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. การกำหนดนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ</li> <li>2. การจัดทำแผนฉุกเฉินหรือแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Planning : BCP)</li> <li>3. การจัดทำแนวทางการติดตามและประเมินผล และแนวทางการทดสอบแผน BCP</li> </ol> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	
16)	<p>กระบวนการควบคุมภายใน ซึ่งครอบคลุมถึงการตรวจสอบรายการผิดปกติ โดยระบุการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแล ควบคุม และตรวจสอบการดำเนินงาน</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	
17)	<p>แนวทางและรายละเอียดการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (Outsourcing) โดยระบุระยะเวลา ขอบเขตการใช้บริการ หน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้องในการให้บริการ และหลักเกณฑ์การคัดเลือก ติดตาม ประเมินความเสี่ยงของการใช้บริการ รวมทั้งสัญญาการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	
18)	<p>นโยบายและมาตรการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งไม่น้อยกว่าหลักเกณฑ์ที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) กำหนด</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
19)	แนวทางการคุ้มครองผู้ใช้บริการ ที่ครอบคลุมถึงข้อตกลงหรือสัญญาในการใช้บริการ ความรับผิดชอบของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ แนวทางในการเก็บรักษาข้อมูลของผู้ใช้บริการ รวมทั้งแนวทางในการจัดการข้อร้องเรียน ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	

## ค่าธรรมเนียม

ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ)
1)	ไม่มีค่าธรรมเนียม หมายเหตุ การยื่นขออนุญาตการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ตั้งแต่ปี 2562 เป็นต้นไป ค่าธรรมเนียมจะเป็นไปตามอัตราที่ ธปท. ประกาศกำหนด	0 บาท

## ช่องทางการร้องเรียน แนะนำบริการ

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
1)	ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน ธปท. สำนักงานใหญ่ เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กทม. 10200 อีเมล : <a href="mailto:Payment-Sup@bot.or.th">Payment-Sup@bot.or.th</a> (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 / <a href="http://www.1111.go.th">www.1111.go.th</a> / ตู้ ปณ. 1111 เลขที่ 1 ถนนพิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300)

## แบบฟอร์ม ตัวอย่างและคู่มือการกรอก

ลำดับ	ชื่อแบบฟอร์ม
1)	แบบการขออนุญาตการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ หมายเหตุ : <a href="https://www.bot.or.th/Thai/PaymentSystems/PSA_Oversight/Documents/Form_BOT05_1.docx">https://www.bot.or.th/Thai/PaymentSystems/PSA_Oversight/Documents/Form_BOT05_1.docx</a>
2)	แบบหนังสือรับรองคุณสมบัติผู้ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประสงค์ จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับหรือผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ หมายเหตุ : <a href="https://www.bot.or.th/Thai/PaymentSystems/PSA_Oversight/Documents/Form_BOT05_3.docx">https://www.bot.or.th/Thai/PaymentSystems/PSA_Oversight/Documents/Form_BOT05_3.docx</a>
3)	แบบประวัติกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจหรือผู้ประกอบธุรกิจ หมายเหตุ : <a href="https://www.bot.or.th/Thai/PaymentSystems/PSA_Oversight/Documents/Form_BOT05_5.docx">https://www.bot.or.th/Thai/PaymentSystems/PSA_Oversight/Documents/Form_BOT05_5.docx</a>

หมายเหตุ

-