



คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ - การให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และกระทรวงการคลัง

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

1.1 พระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560

1.2 ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ลงวันที่ 17 เมษายน 2561

1.3 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ มีดังนี้

1) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนข. 5/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ลงวันที่ 16 เมษายน 2561

2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนข. 17/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 7 กันยายน 2561

3) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกข. 2/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2566

2. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

2.1 ผู้ประสงค์จะขออนุญาตประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ประเภทการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังนี้

(1) เป็นนิติบุคคลประเภท

(1.1) บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทยและมีวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน หรือ

(1.2) สถาบันการเงิน หรือ

(1.3) ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งสาขาเพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย และจะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินโดยสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศดังกล่าวซึ่งเป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือ

(1.4) สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หรือ

(1.5) รัฐวิสาหกิจ

(2) มีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว ไม่ต่ำกว่า 10 ล้านบาท

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

(4) ไม่อยู่ระหว่างถูกสั่งระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราว หรือไม่เคยถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ หรือธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(5) ไม่เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือไม่เคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำความผิดอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(6) ไม่เคยเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ หรือธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ โดยไม่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งมีพฤติกรรมอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้

(6.1) มีการกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือเอารัดเอาเปรียบผู้บริโภค

(6.2) มีการกระทำที่แสดงถึงการหลีกเลี่ยงหรือสนับสนุนการหลีกเลี่ยงการขออนุญาตหรือขึ้นทะเบียนเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ หรือธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ หรือ

(6.3) มีการกระทำหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีส่วนเกี่ยวข้อง ในการกระทำอันอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อประชาชนหรือส่งผลกระทบต่อระบบการชำระเงินโดยรวม

(7) กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของนิติบุคคล ต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังนี้

(7.1) มีอายุไม่ต่ำกว่า 20 ปีบริบูรณ์

(7.2) ไม่อยู่ในระหว่างถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือไม่เป็นบุคคลล้มละลาย หรือเคยเป็นบุคคลล้มละลายและพ้นกำหนดสองปีนับแต่วันที่มีคำสั่งยกเลิกการล้มละลายหรือปลดจากล้มละลาย

(7.3) ไม่เป็นบุคคลวิกลจริต คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ

(7.4) ไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการปลอมและการแปลง ลักทรัพย์ วิ่งราวทรัพย์ กรรโชก ริดเอาทรัพย์ ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ ฉ้อโกง โกงเจ้าหนี้ ยักยอกหรือรับของโจร ไม่ว่าจะมีการรอกการลงโทษหรือไม่ก็ตาม หรือไม่เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ตามกฎหมายว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์

(7.5) ไม่เป็นกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของนิติบุคคลที่เคยถูกสั่งห้ามประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับหรือธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับหรือถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือขึ้นทะเบียน

(7.6) ไม่เคยเป็นผู้ต้องพ้นจากตำแหน่งกรรมการ หรือผู้บริหารบริษัทมหาชนจำกัดเพราะเหตุมีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(7.7) ไม่เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินหรือบริการการชำระเงินโดยมิได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียน

(7.8) ไม่เคยเป็นกรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินในขณะที่ถูกเพิกถอนการอนุญาตประกอบธุรกิจหรือเพิกถอนการจดทะเบียนประกอบธุรกิจ โดยผู้นั้นมีส่วนเกี่ยวข้องหรือรับผิดชอบในการถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือถูกเพิกถอนการจดทะเบียน

(7.9) ไม่เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจทางการเงินหรือความผิดตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(7.10) ไม่เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน หรือต้องไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือไม่เคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(7.11) ไม่เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือไม่เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัท หลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือไม่เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต หรือบริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย เว้นแต่การถอดถอนนั้นไม่เกี่ยวกับความซื่อสัตย์สุจริตหรือทุจริตต่อหน้าที่

(7.12) ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ องค์กร หรือหน่วยงานของรัฐ ฐานทุจริตต่อหน้าที่

(7.13) ไม่เคยถูก ธปท. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือหน่วยงานของรัฐทั้งในและต่างประเทศ กล่าวโทษร้องทุกข์ หรือกำลังถูกดำเนินคดี ในความผิดฐานฉ้อโกง หรือทุจริต เว้นแต่ปรากฏว่าคดีถึงที่สุดโดยไม่มีความผิด

(7.14) ไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันเป็นการหรือก่อให้เกิดการฉ้อโกง หรือฉ้อโกงประชาชน หรือเป็นการปฏิบัติต่อผู้บริโภคโดยไม่สุจริตหรือไม่เป็นธรรม

(7.15) ไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันเป็นการหรือก่อให้เกิดการเลือกปฏิบัติหรือแสวงหาประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจใดอันอาจก่อให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน (Conflict of Interest) หรือไม่มีเหตุ อันควรสงสัยว่ามีพฤติกรรมที่แสดงถึงการกระทำอันส่อไปในทางไม่สุจริต

สำหรับนิติบุคคลตามข้อ 2.1 (1.1) ที่เป็นผู้ประกอบธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์หรือผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือนิติบุคคลตามข้อ 2.1 (1.2) – (1.5) ซึ่งมีกฎหมายกำหนดเกี่ยวกับลักษณะต้องห้ามหรือคุณสมบัติของกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของบุคคลดังกล่าวไว้เป็นการเฉพาะแล้ว ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้อ 2.1 (7.8) (7.9) และข้อ 2.1 (7.11) – (7.15)

(8) มีกรรมการอย่างน้อย 1 คน ซึ่งมีสัญชาติไทยและมีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศไทย

ทั้งนี้ สำหรับนิติบุคคลตามข้อ 2.1 (1.2) – (1.5) ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้อ 2.1 (2) (3) และข้อ (8)

2.2 ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับประเภทการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ต้องแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของตนที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยให้นับรวมหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายดังกล่าวด้วย

ทั้งนี้ ผู้ที่เกี่ยวข้อง หมายความว่า บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับผู้ถือหุ้นในลักษณะดังต่อไปนี้

- (1) เป็นคู่สมรส
- (2) เป็นบุตรหรือบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ หรือ
- (3) เป็นตัวการ ตัวแทน

สำหรับนิติบุคคลตามข้อ 2.1 (1.1) ที่เป็นผู้ประกอบธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์หรือผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. และนิติบุคคลตามข้อ 2.1 (1.2) ที่ได้เป็นธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ซึ่งมีกฎหมายกำหนดเกี่ยวกับลักษณะต้องห้ามหรือคุณสมบัติของผู้ถือหุ้นของบุคคลดังกล่าวไว้เป็นการเฉพาะแล้ว และนิติบุคคลตามข้อ 2.1 (1.3) – (1.5) รวมทั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

2.3 กรณีที่ผู้ยื่นคำขอประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับมากกว่า 1 ประเภทธุรกิจ สามารถยื่นคำขออนุญาต พร้อมเอกสารหลักฐานตามที่กำหนดในคราวเดียวกันได้

3. ขั้นตอนและวิธีการยื่นคำขอ

3.1 ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจส่งหนังสือหรืออีเมลแจ้งขออนุญาตหมายต่อ ธปท. เพื่อให้ ธปท. ให้คำแนะนำเกี่ยวกับรูปแบบการประกอบธุรกิจและรับทราบข้อมูลที่เกี่ยวข้อง

3.2 เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจก่อนที่จะยื่นคำขออนุญาตผ่านระบบ e-Application หรือช่องทางการให้บริการที่ ธปท. กำหนด ให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจยื่นร่างเอกสารตามรายการเอกสารและหลักฐานประกอบที่ระบุไว้ในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้ ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (Soft File) เพื่อให้ ธปท. ตรวจสอบรูปแบบการประกอบธุรกิจและข้อมูลที่เกี่ยวข้องในเบื้องต้น และให้คำแนะนำเกี่ยวกับการยื่นขออนุญาต โดย ธปท. อาจประเมินความพร้อมในด้านต่าง ๆ สัมภาษณ์กรรมการ ผู้บริหาร รวมทั้งขอข้อมูลและข้อเท็จจริงอื่น ๆ เพิ่มเติม เพื่อประเมินศักยภาพและความพร้อมของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ

ทั้งนี้ กรณีที่ ธปท. เห็นว่า ร่างเอกสารข้างต้นยังไม่แสดงให้เห็นถึงความเหมาะสม หรือมีข้อมูลไม่เพียงพอ หรือมีข้อพิจารณาที่อาจส่งผลกระทบต่อประชาชนหรือระบบการชำระเงินโดยรวม ธปท. จะแจ้งให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจดำเนินการปรับปรุงและแก้ไขร่างเอกสารภายในระยะเวลาที่ตกลงกัน

3.3 ในกรณีรูปแบบที่จะให้บริการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจมีความซับซ้อนหรือมีลักษณะเป็นนวัตกรรม ให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจขออนุญาตหารือกับ ธปท. เพิ่มเติม เพื่อให้ ธปท. ตรวจสอบและให้คำแนะนำเกี่ยวกับรูปแบบธุรกิจ ผลการทดสอบระบบให้บริการ และเอกสารประกอบที่จะเป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (หากมี)

3.4 ให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนดยื่นคำขออนุญาต พร้อมเอกสารหลักฐาน ที่ได้รับคำแนะนำจาก ธปท. ในเบื้องต้นตามข้อ 3.2 ต่อ ธปท. ผ่านระบบ e-Application หรือช่องทางการให้บริการที่ ธปท. กำหนด โดยหากมิใช่การจัดส่งเอกสารหลักฐานด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ให้กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจนั้นลงนามรับรองสำเนาเอกสารหลักฐานดังกล่าว พร้อมประทับตราบริษัท (ถ้ามี) ด้วย และระยะเวลาในการดำเนินการพิจารณาคำขอจะเริ่มต้นตั้งแต่วันที่ ธปท. ได้รับเอกสารหลักฐานถูกต้องและครบถ้วนตามที่ระบุในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้ โดย ธปท. ได้ออกใบรับเอกสารให้ไว้เป็นหลักฐานเรียบร้อยแล้ว

ในกรณีที่เอกสารไม่ถูกต้องหรือไม่ครบถ้วน หรือพบเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ หรือกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ ของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดหรือมีลักษณะ

ต้องห้าม หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามที่ระบุในแบบรับรองคุณสมบัติผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้ ธปท. จะออกบันทึกความบกพร่อง ที่ ธปท. และผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจลงนามร่วมกัน พร้อมทั้งส่งมอบสำเนาบันทึกดังกล่าวให้ไว้เป็นหลักฐาน เพื่อให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจชี้แจงหรือยื่นเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ หากผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจไม่ดำเนินการดังกล่าว ถือว่าผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจละทิ้งคำขอ โดย ธปท. จะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งมีผลเป็นการคืนคำขอและเอกสารหลักฐานทั้งหมด

กรณีที่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจมายื่นคำขอ ณ ที่ทำการ ธปท. หากกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการที่เป็นผู้ลงนามในคำขอไม่ได้มายื่นเอกสารด้วยตนเอง ให้กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการดังกล่าวมอบอำนาจให้ผู้ที่ยื่นคำขอนั้นมีอำนาจลงนามในบันทึกความบกพร่องตามมาตรา 8 แห่งพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 ด้วย มิฉะนั้น หาก ธปท. ตรวจสอบพบว่าเอกสารที่ยื่นมาไม่ถูกต้องหรือไม่ครบถ้วน ธปท. จะไม่สามารถรับคำขอได้ ด้วยเหตุที่ผู้ซึ่งมีอำนาจลงนามของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจไม่ได้ลงนามในบันทึกความบกพร่องนั้น

3.5 ธปท. จะแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจทราบภายใน 7 วันนับแต่วันที่พิจารณาแล้วเสร็จ ตามมาตรา 10 แห่งพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (ระบบ e-Application และอีเมล) และนำส่งหนังสืออนุญาตตัวจริงให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ

ช่องทางการให้บริการ

เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์ สถานที่ให้บริการ บริการยื่นคำขออนุญาต e-Application (https://iservice.bot.or.th/) ทั้งนี้ หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลัง 16.30 น. หรือในวันหยุดทำการของสถาบันการเงินตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด จะถือว่า ธปท. ได้รับคำขอในวันทำการถัดไป หมายเหตุ : กรณีมีความจำเป็นไม่สามารถใช้ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ สามารถติดต่อด้วยตนเอง ณ ที่ทำการ ธปท. หรือยื่นคำขอทางไปรษณีย์ โดยติดต่อหรือจัดส่งเอกสารถึงสำนักกำกับและตรวจสอบผู้ให้บริการชำระเงิน ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน ธปท. สำนักงานใหญ่ เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กทม. 10200 (ธปท. จะถือว่าได้รับคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบ เมื่อเจ้าหน้าที่ ธปท. ลงนามและประทับวันที่รับเอกสารดังกล่าวแล้ว)	ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง (กรณีติดต่อด้วยตนเอง ณ ที่ทำการ ธปท. เปิดให้บริการวันจันทร์ ถึง วันศุกร์ (ยกเว้นวันหยุดทำการของสถาบันการเงินตามที่ ธปท. ประกาศ) ตั้งแต่เวลา 08.30 น. - 16.30 น. (มีพักเที่ยง))
--	---

ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 60 วันทำการ

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	การตรวจสอบเอกสาร ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจที่ผ่านขั้นตอนตามข้อ 3.2 ยื่นคำขอ อนุญาตพร้อมเอกสารหลักฐานต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ผ่าน ธปท. และ ธปท. จะตรวจสอบความถูกต้องและครบถ้วนของ คำขอและเอกสารหลักฐาน และออกใบรับให้ไว้เป็นหลักฐาน เว้น แต่ในกรณีเอกสารที่ยื่นมาไม่ถูกต้องหรือไม่ครบถ้วน ธปท. จะ ออกบันทึกความบกพร่องเพื่อให้ชี้แจงหรือยื่นเอกสารหลักฐาน เพิ่มเติม (หมายเหตุ: -)	1 วันทำการ	ฝ่ายนโยบายระบบ การชำระเงินและ เทคโนโลยีทางการเงิน ธปท.
2)	การพิจารณา 1. ตรวจสอบความถูกต้องของรายละเอียดในคำขอและ เอกสารหลักฐาน และพิจารณาคำขอ 2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธปท. อาจตรวจสอบข้อมูลหรือข้อเท็จจริงจากหน่วยงานอื่นที่ เกี่ยวข้องทั้งในประเทศและต่างประเทศ หรือหาหรือผู้ที่ เกี่ยวข้อง หากเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริง เพิ่มเติมหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธปท. อาจ แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเพิ่มเติมเพื่อ ประกอบการพิจารณา 3. สรุปผลการพิจารณา และเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีว่าการ กระทรวงการคลัง ในการดำเนินการตรวจสอบคุณสมบัติและลักษณะ ต้องห้ามของกรรมการ ผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการและผู้ถือหุ้นราย ใหญ่ที่เป็นบุคคลธรรมดาของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ ธปท. จะตรวจสอบจากผลการตรวจสอบประวัติบุคคลที่ได้รับ จากสำนักงานตำรวจแห่งชาติ ตามที่ผู้ประสงค์จะประกอบ ธุรกิจหรือกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการหรือผู้ถือหุ้นราย ใหญ่ของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ ซึ่งบุคคลดังกล่าวเป็น บุคคลธรรมดาผู้มีสัญชาติไทย ได้ยื่นแบบฟอร์มการขอตรวจดู ข้อมูลข่าวสารส่วนบุคคล เพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบ ธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. (ตามแบบฟอร์มที่ กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้) ต่อสำนักงานตำรวจ แห่งชาติ และหากบุคคลดังกล่าวเป็นบุคคลธรรมดาที่ไม่มี	29 วันทำการ	● ฝ่ายนโยบายระบบ การชำระเงินและ เทคโนโลยีทางการเงิน ธปท. ● สำนักงานตำรวจ แห่งชาติ

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	สัญญาชาติไทย¹ ธปท. จะตรวจสอบประวัติบุคคลกับสำนักงานตำรวจแห่งชาติโดยตรง ทั้งนี้ สำนักงานตำรวจแห่งชาติจะแจ้งผลการตรวจสอบมาให้ ธปท. ทราบ (ผลการตรวจสอบต้องมีอายุไม่เกิน 3 เดือนในวันที่ ธปท. ได้รับคำขอ) อนึ่ง ในกรณีที่ผลการตรวจสอบประวัติบุคคลพบว่า มีคดีที่เกี่ยวข้องกับลักษณะต้องห้าม ธปท. อาจให้ชี้แจงรายละเอียดข้อเท็จจริง พร้อมทั้งนำส่งเอกสารที่เกี่ยวข้อง เช่น เอกสารหลักฐานที่แสดงถึงสถานะผลคดีจากศาล อัยการ หรือตำรวจ เพื่อประกอบการพิจารณา (หมายเหตุ: ธปท. จะเริ่มนับระยะเวลาในขั้นตอนการพิจารณา เมื่อ ธปท. ได้รับผลการตรวจสอบประวัติบุคคลจากสำนักงานตำรวจแห่งชาติและได้รับข้อมูล เอกสารหลักฐานการแก้ไขข้อมูล เพิ่มเติมข้อมูล และชี้แจงข้อเท็จจริง (ถ้ามี) จากผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจอย่างครบถ้วนถูกต้อง)		
3)	การพิจารณาโดยหน่วยงานอื่น 1. พิจารณาคำขอตามความเห็นของ ธปท. เพื่อเสนอให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังพิจารณา 2. เมื่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังพิจารณาแล้ว เจ้าหน้าที่จัดทำหนังสือส่งเพื่อแจ้งให้ ธปท. ทราบผลการพิจารณา และแจ้งผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจต่อไป (หมายเหตุ: -)	30 วันทำการ หรือจำนวนวันนับแต่วันที่ได้รับเรื่องจาก ธปท. จนดำเนินการแล้วเสร็จไม่เกินระยะเวลาในการดำเนินการรวม	กระทรวงการคลัง

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	แบบการขออนุญาต การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ และกรณีเป็นผู้รับมอบอำนาจให้ดำเนินการแทน ต้องมีเอกสารแสดงการมอบอำนาจที่ถูกต้อง ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ ลงลายมือชื่อรับรองพร้อมประทับตราบริษัท (ถ้ามี)	ธปท.

¹ โดยเหตุที่บุคคลธรรมดาผู้ไม่มีสัญชาติไทยไม่มีเลขประจำตัวประชาชน ดังนั้น ในการขอตรวจสอบประวัติบุคคลกับสำนักงานตำรวจแห่งชาติ ธปท. จึงต้องนำข้อมูลหนังสือเดินทางของบุคคลดังกล่าวที่ได้รับจากผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ ไปใช้ในการตรวจสอบประวัติบุคคลกับสำนักงานตำรวจแห่งชาติแทน เพื่อให้บุคคลธรรมดาผู้ไม่มีสัญชาติไทยได้รับการพิจารณาข้อมูลเกี่ยวกับคุณสมบัติอย่างครบถ้วน

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
2)	สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนบริษัท พร้อมรายละเอียด วัตถุประสงค์ของบริษัทเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน ภายใต้การกำกับ ที่ออกไม่เกิน 6 เดือน ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ -	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า
3)	สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ -	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า
4)	สำเนาข้อบังคับของบริษัท ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ -	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า
5)	สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัทล่าสุด และ/หรือ รายงานรายชื่อ ผู้ถือหุ้นและสัดส่วนการถือหุ้น 10 อันดับแรกของบริษัท โดยรวมถึง สัญชาติผู้ถือหุ้น ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ -	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า
6)	รายชื่อ สัญชาติ ภูมิสำเนา ประวัติการทำงาน และคุณสมบัติของกรรมการ และผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการทุกคน พร้อมทั้งแบบหนังสือรับรองคุณสมบัติ ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ ของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการลงลายมือชื่อรับรองใน แบบหนังสือรับรองคุณสมบัติผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งฯ และกรรมการและ ผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการแต่ละท่านกรอกข้อมูลและลงลายมือชื่อรับรองใน แบบประวัติบุคคลตามแบบฟอร์มที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน ฉบับนี้	รพท.
7)	โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ เช่น บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วม รวมถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความสัมพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับ ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ฉบับจริง 1 ฉบับ	n/a

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	
8)	สำเนางบการเงินประจำปีที่ตรวจสอบและแสดงความเห็นโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตย้อนหลัง 3 ปี งบการเงินงวด 6 เดือนล่าสุด (หากมี) และเอกสารหลักฐานอื่นใดที่แสดงให้เห็นถึงสถานภาพทางการเงิน ที่มั่นคงของบริษัท ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ -	n/a
9)	แบบรับรองคุณสมบัติผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน ภายใต้การกำกับเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมด โดยนับรวมหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ให้แจ้งข้อมูลตามแบบฟอร์มที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ 1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ลงลายมือชื่อรับรอง (รายละเอียดหนึ่งฉบับ) ในแบบรับรองคุณสมบัติผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 2. กรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่เป็นนิติบุคคล ให้กรรมการหรือผู้มีอำนาจลงนามของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่เป็นนิติบุคคลเป็นผู้ลงนามในแบบรับรองคุณสมบัติผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 3. นิติบุคคลตามข้อ 2.1 (1.1) ที่เป็นผู้ประกอบธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์หรือผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. และนิติบุคคลตามข้อ 2.1 (1.2) ที่มีได้เป็นธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ซึ่งมีกฎหมายกำหนดเกี่ยวกับลักษณะต้องห้ามหรือคุณสมบัติของผู้ถือหุ้นของบุคคลดังกล่าวไว้เป็นการเฉพาะแล้ว และนิติบุคคลตามข้อ 2.1 (1.3) – (1.5) รวมทั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่	n/a
10)	ใบเสร็จรับเงินจากสำนักงานตำรวจแห่งชาติ ในการยื่นขอตรวจสอบประวัติบุคคลของกรรมการ ผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (บุคคลธรรมดา) ของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ	สำนักงานตำรวจแห่งชาติ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ 1. ให้ยื่นเฉพาะใบเสร็จรับเงิน จากการยื่นขอตรวจสอบประวัติ กรรมการ ผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของผู้ประสงค์จะ ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ซึ่งเป็นบุคคล ธรรมดาผู้มีสัญชาติไทย 2. ให้ผู้ยื่นคำขอหรือกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการหรือผู้ถือหุ้น รายใหญ่ของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้ การกำกับ ซึ่งเป็นผู้ขอตรวจสอบประวัติบุคคลดังกล่าว กรอก แบบฟอร์มการขอตรวจดูข้อมูลข่าวสารส่วนบุคคล เพื่อวัตถุประสงค์ใน การประกอบธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. (ตามแบบฟอร์มที่ กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้) และยื่นต่อกองทะเบียนประวัติ อาชญากร สำนักงานตำรวจแห่งชาติ (ยื่นเอกสารได้ที่สำนักงานตำรวจ แห่งชาติ เขตปทุมวัน กทม. หรือศูนย์พิสูจน์หลักฐานจังหวัดทั่ว ประเทศ) โดยกองทะเบียนประวัติอาชญากร สำนักงานตำรวจแห่งชาติ <u>จะแจ้งผลการตรวจสอบประวัติบุคคลให้ ธปท. ทราบโดยตรงต่อไป</u> 3. เอกสารหลักฐานใช้ประกอบการพิจารณา หากผู้ประสงค์จะ ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ไม่สามารถนำ ฉบับจริงมาแสดงได้ ให้สามารถยื่นเป็นสำเนาได้และลงนามรับรอง สำเนาโดยผู้มีอำนาจลงนาม และประทับตรา (ถ้ามี) 4. กรณีเป็นกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประสงค์จะ ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ และปัจจุบันยังคง ดำรงตำแหน่งกรรมการ หรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการในสถาบัน การเงิน หรือผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศของ คณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. ไม่ต้อง นำส่งใบเสร็จรับเงินจากสำนักงานตำรวจแห่งชาติในการยื่นขอ ตรวจสอบประวัติบุคคล	
11)	ในกรณีที่กรรมการ ผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของผู้ ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ และ เป็นบุคคลที่ไม่มีสัญชาติไทยให้นำส่งเอกสารหลักฐานเพิ่มเติม ดังนี้ <u>กรณีบุคคลธรรมดา</u>ให้นำส่งสำเนาหนังสือเดินทาง (Passport) <u>กรณีนิติบุคคล</u> (ผู้ถือหุ้นรายใหญ่)ให้นำส่งสำเนาหนังสือรับรอง การจดทะเบียนนิติบุคคลในต่างประเทศ (Certificate of Registration) หรือสำเนาหนังสือรับรองตน (Certificate of	n/a

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	Incumbency) แสดงสถานะทางกฎหมายอื่นที่อยู่และการมีอยู่จริง (ให้แปลเป็นภาษาอังกฤษ) ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ -	
12)	โครงสร้างองค์กรและการกำกับดูแล เพื่อบริการประกอบธุรกิจ โดยแสดงให้เห็นถึงหน่วยงานและเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงาน รวมถึงระบุหน้าที่ความรับผิดชอบ ซึ่งครอบคลุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	n/a
13)	รายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการ 1. ชื่อและประเภทการให้บริการ 2. สารสำคัญ เงื่อนไข และรูปแบบการให้บริการ รวมทั้งรายละเอียดขอบเขตการให้บริการ เช่น กลุ่มผู้ใช้บริการ ประเภทสินค้า สถานที่ให้บริการ เป็นต้น พร้อมระบุถึงค่าธรรมเนียมการให้บริการ 3. กระบวนการ วิธีการ และขั้นตอนในการให้บริการ รวมถึงรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น 3.1 แผนภาพระบบงาน 3.2 คำอธิบายรายละเอียดเทคโนโลยีที่ใช้ในการให้บริการและเทคโนโลยีที่ใช้เพื่อการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบให้บริการ 3.3 แนวทางการเชื่อมโยงกับระบบงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง 4. ผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ เช่น ตัวแทน คู่ค้า หรือร้านค้า โดยระบุถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และสัญญาหรือข้อตกลงระหว่างกัน ซึ่งครอบคลุมถึงแนวทางการบริหารจัดการและตรวจสอบข้อเท็จจริงระหว่างผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจและผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ (หากมี) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	n/a
14)	นโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ ซึ่งอย่างน้อยต้องมีมาตรฐานตามประกาศ รพท. ว่าด้วยนโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ ฉบับจริง 1 ฉบับ	n/a

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	
15)	นโยบายและแผนการประกอบธุรกิจบริการการเงินภายใต้การกำกับ 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 -	n/a
16)	แผนปฏิบัติการเตรียมการรองรับการประกอบธุรกิจบริการการเงิน ภายใต้การกำกับ โดยแสดงรายละเอียดการเตรียมการในแต่ละช่วงเวลา (Timeline) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	n/a
17)	นโยบายการบริหารความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยงในการให้บริการ โดยระบุตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญและหน้าที่ความรับผิดชอบของ ผู้เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงกระบวนการบริหารและจัดการความเสี่ยง ประเภทต่าง ๆ ที่ครอบคลุมวิธีการบ่งชี้ วัด ควบคุม ติดตาม และ บริหารจัดการความเสี่ยงแต่ละประเภทและโดยรวมขององค์กรได้ ได้แก่ 1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) 2. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) 3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) 4. ความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Legal Risk) 5. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) 6. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	n/a
18)	แนวทางการวิเคราะห์ผลกระทบและการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Impact Analysis and Business Continuity Management : BIA, BCM) โดยผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ	n/a

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับควรกำหนดผู้รับผิดชอบและรายละเอียดการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกิจตนเอง ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้ 1. การกำหนดแผนนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ 2. การจัดทำแผนฉุกเฉินหรือแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Planning : BCP) 3. การจัดทำแนวทางการติดตามและประเมินผล และแนวทางการทดสอบแผน BCP ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	
19)	กระบวนการควบคุมภายใน ซึ่งครอบคลุมถึงการตรวจสอบรายการผิดปกติ โดยระบุการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแล ควบคุม และตรวจสอบการดำเนินงาน ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	n/a
20)	แนวทางและรายละเอียดการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (Outsourcing) โดยระบุระยะเวลา ขอบเขตการใช้บริการ หน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้องในการให้บริการ และหลักเกณฑ์การคัดเลือก ติดตาม ประเมินความเสี่ยงของการใช้บริการ รวมทั้งสัญญาการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	n/a
21)	นโยบายและมาตรการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งไม่น้อยกว่าหลักเกณฑ์ที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) กำหนด ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	n/a
22)	แนวทางการคุ้มครองผู้ใช้บริการ ที่ครอบคลุมถึงข้อตกลงหรือสัญญาในการให้บริการ ความรับผิดชอบของผู้ประสงค์จะประกอบ	n/a

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	ธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ แนวทางในการเก็บรักษา ข้อมูลของผู้ใช้บริการ รวมทั้งแนวทางในการจัดการข้อร้องเรียน ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	
23)	เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	n/a

ค่าธรรมเนียม

ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ)
1)	ค่าธรรมเนียมเป็นไปตามอัตราที่ ธปท. ประกาศกำหนด หมายเหตุ -	ไม่มีค่าธรรมเนียม

ช่องทางการร้องเรียน แนะนำบริการ

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
1)	ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน ธปท. สำนักงานใหญ่ เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัด สามพระยา เขตพระนคร กทม. 10200 อีเมล : Payment-Sup@bot.or.th (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 / www.1111.go.th / ตู้ ปณ. 1111 เลขที่ 1 ถนนพิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300)

แบบฟอร์ม ตัวอย่างและคู่มือการกรอก

ลำดับ	ชื่อแบบฟอร์ม
1)	แบบการขออนุญาตการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ
2)	แบบหนังสือรับรองคุณสมบัติผู้ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับหรือผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ
3)	แบบฟอร์ม ธปท. 01 การขอตรวจดูข้อมูลข่าวสารส่วนบุคคล เพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (กรณีเจ้าของข้อมูลยินยอมให้ตรวจสอบด้วยตนเอง)
4)	แบบฟอร์ม ธปท. 02 การขอตรวจดูข้อมูลข่าวสารส่วนบุคคล เพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (กรณีนิติบุคคลยินยอมให้ตรวจสอบแทนเจ้าของข้อมูล)
5)	แบบประวัติบุคคล (ประกอบด้วยแบบคำสงวนสิทธิ ประวัติบุคคล และคำรับรอง)
6)	แบบรับรองคุณสมบัติผู้ถือหุ้นรายใหญ่

หมายเหตุ

-