



คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 สำหรับให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine  
หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และ กระทรวงการคลัง

---

## หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

### 1. หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

- 1.1 พระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560
- 1.2 ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ มีดังนี้
  - 1) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ลงวันที่ 17 เมษายน 2561
  - 2) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 25 สิงหาคม 2569
- 1.3 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 45/2569 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ลงวันที่ 30 กันยายน 2569
- 1.4 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 46/2569 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ลงวันที่ 30 กันยายน 2569
- 1.5 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 47/2569 เรื่อง หลักเกณฑ์การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ลงวันที่ 30 กันยายน 2569
- 1.6 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์ทั่วไปในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ มีดังนี้
  - 1) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 6/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ทั่วไปในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ลงวันที่ 16 เมษายน 2561
  - 2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกช. 4/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ทั่วไปในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2566

### 2. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

- 2.1 ผู้ประสงค์จะขออนุญาตประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ประเภทการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine (ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ) ต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังนี้
  - (1) เป็นนิติบุคคลประเภท

(1.1) บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทยและมีวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน

(1.2) สถาบันการเงิน

(1.3) ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งสาขาเพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย และจะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินโดยสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศดังกล่าว ซึ่งเป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(1.4) สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หรือ

(1.5) รัฐวิสาหกิจ

(2) มีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว ไม่ต่ำกว่า 100 ล้านบาท

ทั้งนี้ กรณีที่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับมากกว่า 1 ประเภทธุรกิจ ต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่าจำนวนทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วของประเภทธุรกิจการให้บริการที่กำหนดไว้สูงสุด

(3) มีฐานะทางการเงินและการดำเนินงานที่มั่นคง ที่แสดงให้เห็นว่าสามารถดำเนินธุรกิจและให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง และไม่มีความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ใช้บริการ โดยอย่างน้อยต้องแสดงให้เห็นจากฐานะและผลการดำเนินงานที่ผ่านมา ส่วนของผู้ถือหุ้น และแหล่งที่มาของเงินทุน

(4) ไม่อยู่ระหว่างถูกสั่งระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราว หรือไม่เคยถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจระบบการชำระเงิน ภายใต้การกำกับหรือธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(5) ไม่เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือไม่เคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำความผิดฐานเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(6) ไม่เคยเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ หรือธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน โดยไม่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งมีพฤติการณ์อย่างหนึ่งอย่างใด ดังนี้

(6.1) มีการกระทำความผิดไม่เป็นธรรมหรือเอารัดเอาเปรียบผู้บริโภค

(6.2) มีการกระทำที่แสดงถึงการหลอกลวงหรือสนับสนุนการหลอกลวงการขออนุญาตหรือขึ้นทะเบียนเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับหรือธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(6.3) มีการกระทำหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีส่วนเกี่ยวข้องในการกระทำอันอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อประชาชนหรือส่งผลกระทบต่อระบบการชำระเงินโดยรวม

(7) มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการให้บริการเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ที่ครอบคลุมการดำเนินการทั้งกระบวนการ (end-to-end operation) อย่างน้อย 10 ปี ทั้งนี้ ให้ความหมายความรวมถึงประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของนิติบุคคลที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน เช่น บริษัทแม่ บริษัทลูก หรือบริษัทร่วม ที่มีทรัพยากรที่ช่วยสนับสนุนการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ด้วย

(8) มีกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการอย่างน้อย 1 คนที่มีความเชี่ยวชาญในงานด้านการให้บริการเครื่องอิเล็กทรอนิกส์หรือด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ อย่างน้อย 10 ปี

(9) มีกรรมการสัญชาติไทยอย่างน้อย 1 คน ที่ทำงานในประเทศไทยและสามารถติดต่อได้

(10) มีกรรมการและผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ ซึ่งมีลักษณะดังนี้

(10.1) มีอายุไม่ต่ำกว่า 20 ปีบริบูรณ์

(10.2) มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 18 ประกอบกับมาตรา 14 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560

(10.3) ไม่เคยเป็นกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินในขณะที่ถูกเพิกถอนการอนุญาตประกอบธุรกิจหรือเพิกถอนการจดทะเบียนประกอบธุรกิจ โดยผู้นั้นมีส่วนเกี่ยวข้องหรือรับผิดชอบในการถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือถูกเพิกถอนการจดทะเบียน

(10.4) ไม่เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือความผิดตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(10.5) ไม่เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือไม่เคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(10.6) ไม่เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือไม่เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการของบริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือไม่เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการของบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต หรือบริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย เว้นแต่การถูกถอดถอนนั้นไม่เกี่ยวกับความซื่อสัตย์สุจริตหรือทุจริตต่อหน้าที่

(10.7) ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ องค์กร หรือหน่วยงานของรัฐ ฐานทุจริตต่อหน้าที่

(10.8) ไม่เคยถูก ธปท. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือหน่วยงานของรัฐทั้งในและต่างประเทศ กล่าวโทษ ร้องทุกข์ หรือกำลังถูกดำเนินคดี ในความผิดฐานฉ้อโกง หรือทุจริต เว้นแต่ปรากฏว่าคดีถึงที่สุดโดยไม่มีความผิด

(10.9) ไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันเป็นการหรือก่อให้เกิดการฉ้อโกง หรือฉ้อโกงประชาชน หรือเป็นการปฏิบัติต่อผู้บริโภคโดยไม่สุจริตหรือไม่เป็นธรรม

(10.10) ไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันเป็นการหรือก่อให้เกิดการเลือกปฏิบัติหรือแสวงหาประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจใดอันอาจก่อให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน (Conflict of Interest) หรือไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่ามีพฤติกรรมที่แสดงถึงการกระทำอันส่อไปในทางไม่สุจริต

สำหรับนิติบุคคลตามข้อ (1.1) ที่เป็นผู้ประกอบธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์ ผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ หรือผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. และนิติบุคคลตามข้อ (1.2) - (1.5) ซึ่งมีกฎหมายกำหนดเกี่ยวกับลักษณะต้องห้ามหรือคุณสมบัติของกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของบุคคลดังกล่าวเช่นเดียวกับข้อหนึ่งข้อใดของวรรคหนึ่งแล้ว ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในข้อดังกล่าวอีก

สำหรับนิติบุคคลตามข้อ (1.2) - (1.5) ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้อ (2) ข้อ (3) และข้อ (9)

ทั้งนี้ ธุรกิจทางการเงิน หมายความว่า

(1) ธุรกิจสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(2) ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ ภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล ซึ่งเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาตตามกฎหมาย

(3) ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์

(4) ธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

(5) ธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต และธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย

(6) ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน และธุรกิจให้บริการระบบคราวด์ฟันดิง ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(7) ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(8) ธุรกิจทรัสต์ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน

(9) ธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

(10) ธุรกิจทางการเงินตามขอบเขตที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน นอกเหนือจาก ข้อ (1) – (9) เช่น ธุรกิจการให้สินเชื่อและการให้เช่าแบบสลิซซึ่งรถยนต์และรถจักรยานยนต์ตามกฎหมายว่าด้วยการกำหนดให้การประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อและการให้เช่าซื้อแบบสลิซซึ่งรถยนต์และรถจักรยานยนต์อยู่ภายใต้บังคับของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่ประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset) เป็นต้น

(11) ธุรกิจอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

2.2 ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจต้องแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของตนที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยให้นับรวมหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวด้วย

ทั้งนี้ ผู้ที่เกี่ยวข้องตามวรรคหนึ่ง หมายความว่า บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับอีกบุคคลหนึ่งในลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใดดังนี้

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

สำหรับนิติบุคคลตามข้อ 2.1 (1.1) ที่เป็นผู้ประกอบธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์หรือผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. และนิติบุคคลตามข้อ 2.1 (1.2) ที่เป็นสถาบันการเงินที่มีใช้ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ซึ่งมีกฎหมายกำหนดเกี่ยวกับลักษณะต้องห้ามหรือคุณสมบัติของผู้ถือหุ้นของบุคคลดังกล่าวไว้เป็นการเฉพาะแล้ว และนิติบุคคลตามข้อ 2.1 (1.3) – ข้อ 2.1 (1.5) รวมทั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

2.3 กรณีที่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับมากกว่า 1 ประเภทธุรกิจ สามารถยื่นแบบการขออนุญาต พร้อมเอกสารหลักฐานตามที่กำหนดในคราวเดียวกันได้

### 3. ขั้นตอนและวิธีการยื่นคำขอ

3.1 ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจต้องผ่านกระบวนการประเมินความพร้อมในการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ตามขั้นตอนดังต่อไปนี้ ก่อนการยื่นคำขออนุญาตตามข้อ 3.4

(1) ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจแจ้งความประสงค์จะประกอบธุรกิจต่อ ธปท. เป็นหนังสือหรืออีเมล และนำส่งเอกสารดังต่อไปนี้ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (Soft File) ผ่านทางอีเมลหรือระบบ e-Application

หรือช่องทางการให้บริการที่ ธปท. กำหนด เพื่อแสดงความพร้อมในการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ในเบื้องต้น

(1.1) แนวทางในการคำนวณค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่นในเบื้องต้น ที่คาดว่าจะเรียกเก็บจาก ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เป็นผู้ให้บริการของระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ให้บริการของระบบ (Interchange Fee) สำหรับธุรกรรมการฝากเงิน ถอนเงิน หรือถายอดเงินคงเหลือ ซึ่งจะต้องต่ำกว่าค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่นตามข้อตกลงร่วมกันเป็นการทั่วไประหว่างผู้ให้บริการของระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ให้บริการของระบบ เมื่อเทียบกับการทำธุรกรรมในลักษณะเดียวกัน

(1.2) เอกสารหรือข้อมูลที่แสดงให้เห็นถึงประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการให้บริการเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ที่ครอบคลุมการดำเนินการทั้งกระบวนการ (end-to-end operation) อย่างน้อย 10 ปี ทั้งนี้ ให้หมายรวมถึงประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของนิติบุคคลที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน เช่น บริษัทแม่ บริษัทลูก หรือบริษัทร่วม ที่มีทรัพยากรที่ช่วยสนับสนุนการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ด้วย

(1.3) สำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นหรือรายงานการประชุมคณะกรรมการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ ซึ่งระบุถึงการอนุญาตหรือเห็นชอบให้ประกอบธุรกิจให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

ทั้งนี้ ข้อมูลดังกล่าวมีเพื่อให้ ธปท. ใช้ประกอบการประเมินความพร้อมในการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ในเบื้องต้น ซึ่งยังไม่ใช่กระบวนการพิจารณาคำขออนุญาต

หาก ธปท. เห็นว่า ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจมีความพร้อมในเบื้องต้น ธปท. อาจแจ้งให้ผู้ที่เกี่ยวข้อง เช่น ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับใบอนุญาตแล้ว ทราบ และ ธปท. จะประสานงานกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้ดำเนินการหารือร่วมกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจและผู้ที่เกี่ยวข้องดังกล่าว โดยจะแจ้งให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจทราบเป็นหนังสือหรืออีเมล และจะให้ข้อมูลบริบทการชำระเงินของประเทศ พร้อมเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด ซึ่งจะมีหลักการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารจัดการเงินสดของประเทศ หรือเพื่อบริหารจัดการให้มีช่องทางการเข้าถึงเงินสดของประชาชนซึ่งครอบคลุมถึงพื้นที่ห่างไกล สอดคล้องกับบริบทด้านการชำระเงินของประเทศในช่วงเวลานั้น ๆ ทั้งนี้ ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจสามารถนำไปหารือกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และใช้ประกอบการจัดทำแผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine ต่อไป

(2) ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจหารือร่วมกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อให้ได้ข้อมูลประกอบการจัดทำแผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine ให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของการบริหารจัดการเงินสดของประเทศ

(3) ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจแจ้งผลการหารือตามข้อ (2) ซึ่งรวมถึงข้อมูลว่ามีธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจรายใดที่สนใจจะให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ของ

ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ ให้ ธปท. ทราบผ่านทางอีเมลหรือระบบ e-Application หรือช่องทาง การให้บริการที่ ธปท. กำหนด

(4) ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจดำเนินการจัดทำแผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine ให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของการบริหารจัดการเงินสดของประเทศ ตามข้อมูลบริบท การชำระเงินของประเทศที่ ธปท. แจ้งให้ทราบ และเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนดตามข้อ (1) ซึ่งต้องมี รายละเอียดอย่างน้อยครอบคลุมในเรื่องดังต่อไปนี้ และนำเสนอ ธปท. ภายในระยะเวลาที่ ธปท. กำหนด โดยรวมแล้วไม่เกิน 180 วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้งจาก ธปท. ตามข้อ (1) อย่างไรก็ตาม กรณีที่ผู้ประสงค์จะ ประกอบธุรกิจมีเหตุจำเป็นไม่สามารถดำเนินการดังกล่าวได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด สามารถยื่นขอ ขยายระยะเวลาพร้อมชี้แจงเหตุผล ต่อ ธปท. ได้เป็นรายกรณี

(4.1) แผนการวางเครื่อง White-label Smart Machine ที่สอดคล้องกับข้อมูลบริบทการชำระเงิน ของประเทศที่ ธปท. แจ้งให้ทราบ และเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด โดยต้องแสดงให้เห็นถึงความสามารถ ในการเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารจัดการเงินสดของประเทศหรือความสามารถในการบริหารจัดการ ให้มีช่องทางการเข้าถึงเงินสดของประชาชน

(4.2) การกำหนดค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่นที่เรียกเก็บจากธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงิน เฉพาะกิจที่เป็นผู้ให้บริการของระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ให้บริการของระบบและจากผู้ให้บริการ สำหรับธุรกรรมการฝากเงิน ถอนเงิน หรือถายอดเงินคงเหลือ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

(4.3) การบริหารจัดการเงินสด ซึ่งอย่างน้อยต้องครอบคลุมถึงการประมาณการความต้องการเงินสด ในแต่ละพื้นที่และช่วงเวลา มาตรการรักษาความปลอดภัยในการขนส่งและจัดเก็บเงินสด และแผนรองรับ กรณีเกิดเหตุฉุกเฉินในการจัดการเงินสด

(4.4) การให้บริการอื่นเพิ่มเติมผ่านเครื่อง White-label Smart Machine ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ ที่กำหนดในประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

ทั้งนี้ หากผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจไม่จัดทำและนำเสนอแผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine ต่อ ธปท. ภายในระยะเวลาดังกล่าว จะไม่สามารถยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจ การให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ได้

(5) เมื่อได้นำส่งแผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine ต่อ ธปท. แล้ว ให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจหารือกับ ธปท. เกี่ยวกับแผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine ดังกล่าว และประเด็นอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงอาจขอรับคำแนะนำจาก ธปท. ก่อนดำเนินการ ยื่นคำขออนุญาต

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

ทั้งนี้ กรณีที่ ธปท. เห็นว่าร่างเอกสารข้างต้นยังไม่แสดงให้เห็นถึงความเหมาะสม หรือมีข้อมูลไม่เพียงพอ หรือมีข้อพิจารณาที่อาจส่งผลกระทบต่อประชาชนหรือระบบการชำระเงินโดยรวม ธปท. จะแจ้งให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจดำเนินการปรับปรุงและแก้ไขร่างเอกสารภายในระยะเวลาที่ตกลงกัน

3.3 ในกรณีรูปแบบที่จะให้บริการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจมีความซับซ้อนหรือมีลักษณะเป็นนวัตกรรม ให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจขออนัดหารือกับ ธปท. เพิ่มเติม เพื่อให้ ธปท. ตรวจสอบและให้คำแนะนำเกี่ยวกับรูปแบบธุรกิจ ผลการทดสอบระบบให้บริการ และเอกสารประกอบที่จะเป็นประโยชน์แก่การพิจารณา (หากมี)

3.4 ให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด ยื่นคำขออนุญาต พร้อมเอกสารหลักฐานที่ได้รับคำแนะนำจาก ธปท. ในเบื้องต้นตามข้อ 3.2 ต่อ ธปท. ผ่านระบบ e-Application หรือช่องทางการให้บริการที่ ธปท. กำหนด ทั้งนี้ ระยะเวลาในการดำเนินการพิจารณาคำขอจะเริ่มนับตั้งแต่วันที่ ธปท. ได้รับเอกสารหลักฐานถูกต้องและครบถ้วนตามที่ระบุในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้ โดย ธปท. ได้ออกใบรับเอกสารให้ไว้เป็นหลักฐานเรียบร้อยแล้ว

ในกรณีที่เอกสารไม่ถูกต้องหรือไม่ครบถ้วน หรือพบเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ หรือกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด หรือมีลักษณะต้องห้าม หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามที่ระบุในแบบรับรองคุณสมบัติผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้ ธปท. จะออกบันทึกความบกพร่องที่ ธปท. และผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจลงนามร่วมกัน พร้อมทั้งส่งมอบสำเนาทิ้งดังกล่าวให้ไว้เป็นหลักฐาน เพื่อให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจชี้แจงหรือยื่นเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ หากผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจไม่ดำเนินการดังกล่าว ถือว่าผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจละทิ้งคำขอ โดย ธปท. จะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งมีผลเป็นการคืนคำขอและเอกสารหลักฐานทั้งหมด

กรณีที่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจมายื่นคำขอ ณ ที่ทำการ ธปท. หากกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการที่เป็นผู้ลงนามในคำขอไม่ได้มายื่นเอกสารด้วยตนเอง ให้กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการดังกล่าวมอบอำนาจให้ผู้ที่ยื่นคำขอนั้นมีอำนาจลงนามในบันทึกความบกพร่องตามมาตรา 8 แห่งพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 ด้วย มิฉะนั้น หาก ธปท. ตรวจสอบพบว่า

เอกสารที่ยื่นมาไม่ถูกต้องหรือไม่ครบถ้วน ธปท. จะไม่สามารถรับคำขอได้ ด้วยเหตุที่ผู้มีอำนาจลงนามของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจไม่ได้ลงนามในบันทึกความบกพร่องนั้น

3.5 ธปท. จะแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจทราบภายใน 7 วันนับแต่วันที่พิจารณาแล้วเสร็จ ตามมาตรา 18 แห่งพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตและการให้บริการแก่ประชาชน พ.ศ. 2569 ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (ระบบ e-Application และอีเมล) และนำเสนอหนังสืออนุญาตตัวจริงให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ

#### ช่องทางการให้บริการ

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์</b></p> <p><b>สถานที่ให้บริการ</b></p> <p>บริการยื่นคำขออนุญาต e-Application<br/>(<a href="https://iservice.bot.or.th/">https://iservice.bot.or.th/</a>)</p> <p>ทั้งนี้ หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลัง 16.30 น. หรือในวันหยุดทำการของสถาบันการเงินตามที่ ธปท. ประกาศ กำหนด จะถือว่า ธปท. ได้รับคำขอในวันทำการถัดไป</p> <p>หมายเหตุ : กรณีมีความจำเป็นไม่สามารถใช้ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ สามารถติดต่อด้วยตนเอง ณ ที่ทำการ ธปท. หรือยื่นคำขอทางไปรษณีย์ โดยติดต่อหรือจัดส่งเอกสารถึง สำนักกำกับและตรวจสอบผู้ให้บริการชำระเงิน ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน ธปท.</p> <p>สำนักงานใหญ่ เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กทม. 10200</p> <p>(ธปท. จะถือว่าได้รับคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบเมื่อเจ้าหน้าที่ ธปท. ลงนามและประทับวันที่รับเอกสารดังกล่าวแล้ว)</p> | <p><b>ระยะเวลาเปิดให้บริการ</b> เปิดให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง</p> <p>(กรณีติดต่อด้วยตนเอง ณ ที่ทำการ ธปท. เปิดให้บริการวันจันทร์ ถึง วันศุกร์ (ยกเว้นวันหยุดทำการของสถาบันการเงินตามที่ ธปท. ประกาศ) ตั้งแต่เวลา 08.30 น. - 16.30 น. (มีพักเที่ยง))</p> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

#### ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 60 วันทำการ

| ลำดับ | ขั้นตอน          | ระยะเวลา   | ส่วนที่รับผิดชอบ |
|-------|------------------|------------|------------------|
| 1)    | การตรวจสอบเอกสาร | 1 วันทำการ | ฝ่ายนโยบายระบบ   |

| ลำดับ | ขั้นตอน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | ระยะเวลา    | ส่วนที่รับผิดชอบ                                                                                                                              |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       | <p>ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจที่ผ่านขั้นตอนตามข้อ 3.2 ยื่นคำขออนุญาตพร้อมเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องต่อ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังผ่าน ธปท. และ ธปท. จะตรวจสอบความถูกต้องและครบถ้วนของคำขอและ เอกสารหลักฐาน และออกใบรับให้ไว้เป็นหลักฐาน เว้นแต่ใน กรณีเอกสารที่ยื่นมาไม่ถูกต้องหรือไม่ครบถ้วน ธปท. จะออก บันทึกรายการความบกพร่องเพื่อให้ชี้แจงหรือยื่นเอกสารหลักฐาน เพิ่มเติม</p> <p>(หมายเหตุ: -)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |             | <p>การชำระเงินและ เทคโนโลยีทาง การเงิน ธปท.</p>                                                                                               |
| 2)    | <p><b>การพิจารณา</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ตรวจสอบความถูกต้องของรายละเอียดในคำขอและ เอกสารหลักฐาน และพิจารณาคำขอ</li> <li>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธปท. อาจตรวจสอบข้อมูลหรือข้อเท็จจริงจากหน่วยงานอื่นที่ เกี่ยวข้องทั้งในประเทศและต่างประเทศ หรือหาหรือ ผู้ที่เกี่ยวข้อง หากเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบ ข้อเท็จจริงเพิ่มเติมหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธปท. อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</li> <li>3. สรุปผลการพิจารณา และเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรี ว่าการกระทรวงการคลัง</li> </ol> <p>ในการดำเนินการตรวจสอบคุณสมบัติและลักษณะ ต้องห้ามของกรรมการ ผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ และผู้ถือหุ้นราย ใหญ่ที่เป็นบุคคลธรรมดาของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ ธปท. จะตรวจสอบจากผลการตรวจสอบประวัติบุคคล ที่ได้รับจากสำนักงานตำรวจแห่งชาติ ตามที่ผู้ประสงค์จะ ประกอบธุรกิจหรือกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการหรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ ซึ่งบุคคล ดังกล่าวเป็นบุคคลธรรมดาผู้มีสัญชาติไทย ได้ยื่นแบบฟอร์ม การขอตรวจดูข้อมูลข่าวสารส่วนบุคคล เพื่อวัตถุประสงค์ ในการประกอบธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท.</p> | 29 วันทำการ | <ul style="list-style-type: none"> <li>● ฝ่ายนโยบายระบบ การชำระเงินและ เทคโนโลยีทาง การเงิน ธปท.</li> <li>● สำนักงานตำรวจ แห่งชาติ</li> </ul> |

| ลำดับ | ขั้นตอน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | ระยะเวลา                                                                                                             | ส่วนที่รับผิดชอบ |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
|       | <p>(ตามแบบฟอร์มที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้)</p> <p>ต่อสำนักงานตำรวจแห่งชาติ และหากบุคคลดังกล่าวเป็นบุคคลธรรมดาผู้ไม่มีสัญชาติไทย<sup>1</sup> ธปท. จะตรวจสอบประวัติบุคคลกับสำนักงานตำรวจแห่งชาติโดยตรง ทั้งนี้ สำนักงานตำรวจแห่งชาติจะแจ้งผลการตรวจสอบมาให้ ธปท. ทราบ (ผลการตรวจสอบต้องมีอายุไม่เกิน 3 เดือนในวันที่ ธปท. ได้รับคำขอ)</p> <p>อนึ่ง ในกรณีที่ผลการตรวจสอบประวัติบุคคลพบว่า มีคดีที่เกี่ยวข้องกับลักษณะต้องห้าม ธปท. อาจให้ชี้แจงรายละเอียดข้อเท็จจริง พร้อมทั้งนำเสนอเอกสารที่เกี่ยวข้อง เช่น เอกสารหลักฐานที่แสดงถึงสถานะผลคดีจากศาลอาัยการ หรือตำรวจ เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>(หมายเหตุ: ธปท. จะเริ่มนับระยะเวลาในขั้นตอนการพิจารณา เมื่อ ธปท. ได้รับผลการตรวจสอบประวัติบุคคลจากสำนักงานตำรวจแห่งชาติและได้รับข้อมูล เอกสารหลักฐาน การแก้ไขข้อมูล เพิ่มเติมข้อมูล และชี้แจงข้อเท็จจริง (ถ้ามี) จากผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจอย่างครบถ้วนถูกต้อง)</p> |                                                                                                                      |                  |
| 3)    | <p><b>การพิจารณาโดยหน่วยงานอื่น</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. พิจารณาคำขอตามความเห็นของ ธปท. เพื่อเสนอให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังพิจารณา</li> <li>2. เมื่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังพิจารณาแล้ว เจ้าหน้าที่จัดทำหนังสือนำเสนอแจ้งให้ ธปท. ทราบผลการพิจารณา และแจ้งผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจต่อไป</li> </ol> <p>(หมายเหตุ: -)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <p>30 วันทำการ หรือจำนวนวันนับแต่วันที่ได้รับเรื่องจาก ธปท. จนดำเนินการแล้วเสร็จไม่เกินระยะเวลาในการดำเนินการรวม</p> | กระทรวงการคลัง   |

<sup>1</sup> โดยเหตุที่บุคคลธรรมดาผู้ไม่มีสัญชาติไทยไม่มีเลขประจำตัวประชาชน ดังนั้น ในการขอตรวจสอบประวัติบุคคลกับสำนักงานตำรวจแห่งชาติ ธปท. จึงต้องนำข้อมูลหนังสือเดินทางของบุคคลดังกล่าวที่ได้รับจากผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ ไปใช้ในการตรวจสอบประวัติบุคคลกับสำนักงานตำรวจแห่งชาติแทน เพื่อให้บุคคลธรรมดาผู้ไม่มีสัญชาติไทยได้รับการพิจารณาข้อมูลเกี่ยวกับคุณสมบัติอย่างครบถ้วน

## รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

| ลำดับ | ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)                                                                                                                                                                                                                                       | หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| 1)    | แบบการขออนุญาตการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน<br>ภายใต้การกำกับ และกรณีเป็นผู้รับมอบอำนาจให้ดำเนินการ<br>แทน ต้องมีเอกสารแสดงการมอบอำนาจที่ถูกต้อง<br>ฉบับจริง 1 ฉบับ<br>สำเนา 0 ฉบับ<br>หมายเหตุ กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ ลงลายมือชื่อ<br>รับรองพร้อมประทับตราบริษัท (ถ้ามี) | ธปท.                       |
| 2)    | สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนบริษัท พร้อมรายละเอียด<br>วัตถุประสงค์ของบริษัทเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการ<br>การชำระเงินภายใต้การกำกับ ที่ออกไม่เกิน 6 เดือน<br>ฉบับจริง 0 ฉบับ<br>สำเนา 1 ฉบับ<br>หมายเหตุ -                                                                       | กรมพัฒนาธุรกิจการค้า       |
| 3)    | สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท<br>ฉบับจริง 0 ฉบับ<br>สำเนา 1 ฉบับ<br>หมายเหตุ -                                                                                                                                                                                                     | กรมพัฒนาธุรกิจการค้า       |
| 4)    | สำเนาข้อบังคับของบริษัท<br>ฉบับจริง 0 ฉบับ<br>สำเนา 1 ฉบับ<br>หมายเหตุ -                                                                                                                                                                                                              | กรมพัฒนาธุรกิจการค้า       |
| 5)    | สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัทล่าสุด หรือรายงานรายชื่อ<br>ผู้ถือหุ้นและสัดส่วนการถือหุ้น 10 อันดับแรกของบริษัท<br>โดยรวมถึงสัญชาติผู้ถือหุ้น<br>ฉบับจริง 0 ฉบับ<br>สำเนา 1 ฉบับ<br>หมายเหตุ -                                                                                        | กรมพัฒนาธุรกิจการค้า       |
| 6)    | รายชื่อ สัญชาติ ที่อยู่ปัจจุบัน ประวัติการทำงาน และคุณสมบัติของ<br>กรรมการ และผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการทุกคน พร้อมทั้งแบบหนังสือ                                                                                                                                                           | ธปท.                       |

| ลำดับ | ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
|       | <p>รับรองคุณสมบัติผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการลงลายมือชื่อรับรองในแบบหนังสือรับรองคุณสมบัติผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งฯ และกรรมการและผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการแต่ละท่านกรอกข้อมูลและลงลายมือชื่อรับรองในแบบประวัติบุคคลตามแบบฟอร์มที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้</p> |                            |
| 7)    | <p>โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ เช่น บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมรวมถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความสัมพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>                                                                                                                                                                                                              | n/a                        |
| 8)    | <p>สำเนาการเงินประจำปีที่ตรวจสอบและแสดงความเห็นโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตย้อนหลัง 3 ปี งบการเงินงวด 6 เดือนล่าสุด (ถ้ามี) และเอกสารหลักฐานอื่นใดที่แสดงให้เห็นถึงสถานภาพทางการเงิน ที่มั่นคงของบริษัท</p> <p>ฉบับจริง 0 ฉบับ</p> <p>สำเนา 1 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>                                                                                                                                                             | n/a                        |
| 9)    | <p>แบบรับรองคุณสมบัติผู้ถือหุ้นรายใหญ่</p> <p>(ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยให้นับรวมหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวด้วย ให้แจ้งข้อมูลตามแบบฟอร์มที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้)</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ</p>                                                                                       | รปท.                       |

| ลำดับ | ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
|       | <p>1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ลงลายมือชื่อรับรอง (รายละเอียดฉบับ)</p> <p>ในแบบรับรองคุณสมบัติผู้ถือหุ้นรายใหญ่</p> <p>2. กรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่เป็นนิติบุคคล ให้กรรมการหรือผู้มีอำนาจลงนามของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่เป็นนิติบุคคลเป็นผู้ลงนามในแบบรับรองคุณสมบัติผู้ถือหุ้นรายใหญ่</p> <p>3. นิติบุคคลตามข้อ 2.1 (1.1) ที่เป็นผู้ประกอบธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์หรือผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. และนิติบุคคลตามข้อ 2.1 (1.2) ที่เป็นสถาบันการเงินที่มีใช้ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศซึ่งมีกฎหมายกำหนดเกี่ยวกับลักษณะต้องห้ามหรือคุณสมบัติของผู้ถือหุ้นของบุคคลดังกล่าวไว้เป็นการเฉพาะแล้ว และนิติบุคคลตามข้อ 2.1 (1.3) – (1.5) รวมทั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่</p> |                            |
| 10)   | <p><b>ใบเสร็จรับเงินจากสำนักงานตำรวจแห่งชาติ ในการยื่นขอตรวจสอบประวัติบุคคลของกรรมการ ผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (บุคคลธรรมดา) ของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ</b></p> <p><b>ฉบับจริง 0 ฉบับ</b></p> <p><b>สำเนา 1 ฉบับ</b></p> <p><b>หมายเหตุ</b></p> <p>1. ให้ยื่นเฉพาะใบเสร็จรับเงิน จากการยื่นขอตรวจสอบประวัติกรรมการ ผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาผู้มีสัญชาติไทย</p> <p>2. ให้ผู้ยื่นคำขอหรือกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจซึ่งเป็นผู้ขอตรวจสอบประวัติบุคคลดังกล่าว กรอกแบบฟอร์มการขอตรวจดูข้อมูลข่าวสารส่วนบุคคล เพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. (ตามแบบฟอร์มที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้) และยื่นต่อกองทะเบียนประวัติอาชญากร</p>                                                            | สำนักงานตำรวจแห่งชาติ      |

| ลำดับ | ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
|       | <p>สำนักงานตำรวจแห่งชาติ (ยื่นเอกสารได้ที่สำนักงานตำรวจแห่งชาติ เขตปทุมวัน กทม. หรือศูนย์พิสูจน์หลักฐานจังหวัดทั่วประเทศ) <u>โดยกองทะเบียนประวัติอาชญากร สำนักงานตำรวจแห่งชาติจะแจ้งผลการตรวจสอบประวัติบุคคลให้ ธปท. ทราบโดยตรงต่อไป</u></p> <p>3. เอกสารหลักฐานใช้ประกอบการพิจารณา หากผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ ไม่สามารถนำฉบับจริงมาแสดงได้ ให้สามารถยื่นเป็นสำเนาได้และลงนามรับรองสำเนาโดยผู้มีอำนาจลงนามและประทับตรา (ถ้ามี)</p> <p>4. กรณีเป็นกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ และปัจจุบันยังคงดำรงตำแหน่งกรรมการ หรือผู้ซึ่งมีอำนาจ</p> <p>ในการจัดการในสถาบันการเงิน หรือผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. ไม่ต้องนำเสนอใบเสร็จรับเงินจากสำนักงานตำรวจแห่งชาติในการยื่นขอตรวจสอบประวัติบุคคล</p> |                            |
| 11)   | <p><b>เอกสารหรือข้อมูลที่แสดงให้เห็นถึงประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการให้บริการเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ที่ครอบคลุมการดำเนินการ</b></p> <p><b>ทั้งกระบวนการ (End-to-End Operation) อย่างน้อย 10 ปี</b></p> <p>ทั้งนี้ ให้ความหมายรวมถึงประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของนิติบุคคลที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน เช่น บริษัทแม่ บริษัทลูก หรือบริษัทร่วม ที่มีทรัพยากรที่ช่วยสนับสนุนการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine</p> <p>โดยการดำเนินการทั้งกระบวนการ อย่างน้อยครอบคลุมในเรื่องดังนี้</p> <p>(1) การจัดหาและติดตั้งเครื่อง White-label Smart Machine</p> <p>(2) การจัดหาและเติมเงินสดในเครื่อง White-label Smart Machine</p>                                                                                                                                                    | n/a                        |

| ลำดับ | ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
|       | <p>(3) การจัดหาและประมวลผลระบบประมวลผลกลาง (Host System) เพื่อทำหน้าที่ประมวลผลและเชื่อมต่อธุรกรรมไปยังระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ</p> <p>(4) การดูแลรักษาและซ่อมบำรุงเครื่อง White-label Smart Machine รวมทั้งการมีฮาร์ดแวร์ (Hardware) และซอฟต์แวร์ (Software)</p> <p>ที่ได้มาตรฐานสากล ทั้งในด้านประสิทธิภาพและความปลอดภัย</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p> |                            |
| 12)   | <p>เอกสารหรือข้อมูลที่แสดงให้เห็นถึงความเชี่ยวชาญของกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการในงานด้านการให้บริการเครื่องอิเล็กทรอนิกส์หรือด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ</p> <p>อย่างน้อย 10 ปี</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>                                                                                                                                                                  | n/a                        |
| 13)   | <p>สำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นหรือรายงานการประชุมคณะกรรมการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ ซึ่งระบุถึงการอนุญาตหรือเห็นชอบให้ประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine</p> <p>ฉบับจริง 0 ฉบับ</p> <p>สำเนา 1 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>                                                                                                                                                          | n/a                        |
| 14)   | <p>โครงสร้างองค์กรและการกำกับดูแล เพื่อรองรับการประกอบธุรกิจ โดยแสดงให้เห็นถึงหน่วยงานและเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงาน รวมถึงระบุหน้าที่ความรับผิดชอบ ซึ่งครอบคลุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p>                                                                                                                                                                               | n/a                        |

| ลำดับ | ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
|       | หมายเหตุ -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                            |
| 15)   | <p>รายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการ ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ชื่อและประเภทการให้บริการ</li> <li>2. สารสำคัญ เจาะใจ และรูปแบบการให้บริการ รวมทั้งรายละเอียดขอบเขตการให้บริการ เช่น กลุ่มผู้ให้บริการ ประเภทบริการ</li> <li>3. แผนการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine สำหรับระยะเวลา 5 ปี ซึ่งมีรายละเอียดที่ครอบคลุมถึงประมาณการรายได้ ค่าใช้จ่าย และลงทุน เช่น ปริมาณธุรกรรม การลงทุนในระบบงาน แหล่งที่มาของเงินทุน รวมทั้งผลการศึกษาความเป็นไปได้ (Feasibility Study) เช่น การวิเคราะห์ตลาดและคู่แข่ง สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก พร้อมระบุสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำแผนและประมาณการ</li> <li>4. แผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine ที่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของการบริหารจัดการเงินสดของประเทศ โดยอย่างน้อยครอบคลุมในเรื่อง ดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> <li>4.1 แผนการวางเครื่อง White-label Smart Machine ที่สอดคล้องกับข้อมูลบริบทการชำระเงินของประเทศที่ ธปท. แจ้งให้ทราบ และเจาะใจที่ ธปท. กำหนด โดยต้องแสดงให้เห็นถึงความสามารถในการเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารจัดการเงินสดของประเทศหรือความสามารถในการบริหารจัดการให้มีช่องทางการเข้าถึงเงินสดของประชาชน (ตามแบบฟอร์มที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้)</li> <li>4.2 การกำหนดค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่นที่เรียกเก็บจากธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เป็นผู้ให้บริการของระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ให้บริการของระบบและจากผู้ให้บริการ สำหรับธุรกรรมการฝากเงิน ถอนเงิน หรือ ถอนเงินคงเหลือ</li> </ol> </li> </ol> <p>ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศ ธปท. ว่าด้วย</p> | n/a                        |

| ลำดับ | ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
|       | <p>หลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine</p> <p>4.3 แผนการดำเนินงานในการบริหารจัดการเงินสด ซึ่งครอบคลุมถึง</p> <p>(1) แผนการบริหารจัดการเงินสด และแนวทางการเติมเงินสดและนำเงินสดออกจากเครื่อง White-label Smart Machine</p> <p>(2) ระบบการประมาณการความต้องการเงินสดในแต่ละพื้นที่และช่วงเวลา</p> <p>(3) การบริหารจัดการการขนส่งเงินสด (Cash-in-Transit)</p> <p>(4) มาตรการรักษาความปลอดภัยในการขนส่งและจัดเก็บเงินสด</p> <p>(5) แผนการใช้เทคโนโลยีในการเพิ่มประสิทธิภาพการจัดการ เงินสด เช่น เครื่องฝากและถอนเงินสดอัตโนมัติ (Cash Recycling Machine: CRM)</p> <p>(6) การบริหารต้นทุนในการจัดการเงินสด</p> <p>(7) แผนรองรับกรณีเกิดเหตุฉุกเฉินในการจัดการเงินสด</p> <p>(8) ระบบการตรวจสอบและกระทบยอดเงินสดในเครื่อง White-label Smart Machine</p> <p>4.4 การให้บริการอื่นเพิ่มเติมผ่านเครื่อง White-label Smart Machine ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine</p> <p>5. กระบวนการ วิธีการ และขั้นตอนในการให้บริการ รวมถึงรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น</p> <p>5.1 แผนภาพระบบงาน</p> <p>5.2 คำอธิบายรายละเอียดเทคโนโลยีที่ใช้ในการให้บริการและเทคโนโลยีที่ใช้เพื่อการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบให้บริการ ซึ่งอย่างน้อยต้องมีมาตรฐานตามประกาศ ธปท.</p> |                            |

| ลำดับ | ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
|       | <p>ว่าด้วยหลักเกณฑ์การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine</p> <p>5.3 แนวทางการเชื่อมต่อกับระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ให้บริการของระบบไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และเอกสารสัญญาหรือข้อตกลงที่เกี่ยวข้องกับการเชื่อมต่อกับระบบดังกล่าวรวมทั้ง</p> <p>การเชื่อมต่อกับระบบงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>5.4 รูปแบบการชำระดุล (Settlement) โดยแสดงรายละเอียดของกระบวนการชำระดุล</p> <p>6. นโยบายและรายละเอียดการกำหนดเป้าหมายในการให้บริการที่สามารถประเมินและวัดผลได้ โดยอย่างน้อยต้องรักษาระดับความพร้อมใช้งานของการให้บริการ (Service Availability) โดยรวมถึงการบริหารจัดการเงินสด ให้สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนเครื่อง White-label Smart Machine ที่ให้บริการทั้งหมด</p> <p>7. รายละเอียดการจัดหาและประมวลผลระบบประมวลผลกลาง (Host System) เพื่อทำหน้าที่ประมวลผลและเชื่อมต่อธุรกรรมไปยังระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ให้บริการของระบบ</p> <p>8. นโยบายและแผนในการดูแลรักษาและซ่อมบำรุงเครื่อง White-label Smart Machine และการมีฮาร์ดแวร์ (Hardware) และซอฟต์แวร์ (Software) ที่ได้มาตรฐานสากลทั้งในด้านประสิทธิภาพและความปลอดภัย</p> <p>9. ผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ เช่น ตัวแทน คู่ค้า โดยระบุถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และสัญญาหรือข้อตกลงระหว่างกัน ซึ่งครอบคลุมถึงแนวทางการบริหารจัดการและตรวจสอบข้อเท็จจริงระหว่างผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจและผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ (หากมี)</p> <p><b>ฉบับจริง 1 ฉบับ</b></p> <p><b>สำเนา 0 ฉบับ</b></p> <p><b>หมายเหตุ -</b></p> |                            |

| ลำดับ | ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| 16)   | <p>แผนปฏิบัติการเตรียมการรองรับการประกอบธุรกิจ<br/>การให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine<br/>โดยแสดงรายละเอียด<br/>การเตรียมการในแต่ละช่วงเวลา (Timeline)<br/>ฉบับจริง 1 ฉบับ<br/>สำเนา 0 ฉบับ<br/>หมายเหตุ -</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | n/a                        |
| 17)   | <p>นโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบ<br/>สารสนเทศ ซึ่งอย่างน้อยต้องมีมาตรฐานตามประกาศ รพท.<br/>ว่าด้วยนโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัย<br/>ทางระบบสารสนเทศ<br/>ฉบับจริง 1 ฉบับ<br/>สำเนา 0 ฉบับ<br/>หมายเหตุ -</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | n/a                        |
| 18)   | <p>นโยบายการบริหารความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง<br/>ในการให้บริการ โดยระบุตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญและหน้าที่<br/>ความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงกระบวนการบริหาร<br/>และจัดการความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่ครอบคลุม<br/>วิธีการบ่งชี้ วัด ควบคุม ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยง<br/>แต่ละประเภทและโดยรวมขององค์กร 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<br/>สำเนา 0 ฉบับ<br/>หมายเหตุ -</p> | n/a                        |

| ลำดับ | ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| 19)   | <p>แนวทางการวิเคราะห์ผลกระทบและการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Impact Analysis and Business Continuity Management: BIA, BCM) โดยผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ</p> <p>ควรกำหนดผู้รับผิดชอบและรายละเอียดการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกิจตนเอง ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. การกำหนดแนวนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ</li> <li>2. การจัดทำแผนฉุกเฉินหรือแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Planning : BCP)</li> <li>3. การจัดทำแนวทางการติดตามและประเมินผลและแนวทางการทดสอบแผน BCP</li> </ol> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p> | n/a                        |
| 20)   | <p>กระบวนการควบคุมภายใน ซึ่งครอบคลุมถึงการตรวจสอบรายการผิดปกติ โดยระบุการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงาน</p> <p>ที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแล ควบคุม และตรวจสอบการดำเนินงาน</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | n/a                        |
| 21)   | <p>แนวทางและรายละเอียดการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (Outsourcing) โดยระบุระยะเวลา ขอบเขตการใช้บริการ หน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้องในการให้บริการ และหลักเกณฑ์การคัดเลือก ติดตาม ประเมินความเสี่ยงของการใช้บริการ รวมทั้ง สัญญาการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | n/a                        |

| ลำดับ | ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)                                                                                                                                                                                                                                                                                        | หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
|       | หมายเหตุ -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                            |
| 22)   | นโยบายและมาตรการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งไม่น้อยกว่าหลักเกณฑ์ที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) กำหนด<br>ฉบับจริง 1 ฉบับ<br>สำเนา 0 ฉบับ<br>หมายเหตุ -                                                                   | n/a                        |
| 23)   | แนวทางการคุ้มครองผู้ใช้บริการ ที่ครอบคลุมถึงข้อตกลงหรือสัญญาในการใช้บริการ ความรับผิดชอบของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ แนวทางในการเก็บรักษาข้อมูลของผู้ใช้บริการ รวมทั้งแนวทาง<br>ในการจัดการข้อร้องเรียน ซึ่งรวมถึงวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับขั้นตอนการดำเนินการและกรอบระยะเวลาเพื่อหาข้อยุติ<br>ฉบับจริง 1 ฉบับ<br>สำเนา 0 ฉบับ<br>หมายเหตุ - | n/a                        |
| 24)   | เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา<br>ฉบับจริง 1 ฉบับ<br>สำเนา 0 ฉบับ<br>หมายเหตุ -                                                                                                                                                                                                                                             | n/a                        |

หมายเหตุ: โปรดอ้างอิงรายการเอกสารและหลักฐานประกอบการยื่นคำขอเพิ่มเติมได้ที่: [รายการเอกสารประกอบการยื่นคำขออนุญาต](#)

#### ค่าธรรมเนียม

| ลำดับ | รายละเอียดค่าธรรมเนียม                                       | ค่าธรรมเนียม (บาท/ร้อยละ) |
|-------|--------------------------------------------------------------|---------------------------|
| 1)    | ค่าธรรมเนียมเป็นไปตามอัตราที่ ธปท. ประกาศกำหนด<br>หมายเหตุ - | 0                         |

### ช่องทางการร้องเรียน แนะนำบริการ

| ลำดับ | ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ                                                                                                                                                                                                          |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1)    | ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน ธปท. สำนักงานใหญ่ เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กทม. 10200 อีเมล : <a href="mailto:Payment-Sup@bot.or.th">Payment-Sup@bot.or.th</a><br>(หมายเหตุ: หน่วยงาน ณ จุดยื่นคำขอ) |
| 2)    | ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ธปท. โทรศัพท์ : 1213<br>(หมายเหตุ: -)                                                                                                                                                                  |
| 3)    | ไปรษณีย์ : โดยจัดส่งมายังที่อยู่ ธปท. เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กทม. 10200<br>(หมายเหตุ: ให้มีหนังสือเรียนถึงผู้ว่าการ ธปท. เพื่อชี้แจงรายละเอียดและส่งมาตามที่อยู่ดังกล่าวข้างต้น)                                   |
| 4)    | ศูนย์บริการประชาชน สำนักงานปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี<br>(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)    | <u>แบบการขออนุญาตการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ</u>                                                                                                                                                                        |
| 2)    | <u>แบบหนังสือรับรองคุณสมบัติผู้ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine หรือผู้ประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine</u> |
| 3)    | <u>แบบฟอร์ม ธปท. 01 การขอตรวจดูข้อมูลข่าวสารส่วนบุคคล เพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (กรณีเจ้าของข้อมูลยื่นขอให้ตรวจสอบด้วยตนเอง)</u>                                                          |
| 4)    | <u>แบบฟอร์ม ธปท. 02 การขอตรวจดูข้อมูลข่าวสารส่วนบุคคล เพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (กรณีนิติบุคคลยื่นขอให้ตรวจสอบแทนเจ้าของข้อมูล)</u>                                                       |
| 5)    | <u>แบบประวัติบุคคล (ประกอบด้วยแบบคำสงวนสิทธิ ประวัติบุคคล และคำรับรอง)</u>                                                                                                                                                                 |
| 6)    | <u>แบบรับรองคุณสมบัติผู้ถือหุ้นรายใหญ่</u>                                                                                                                                                                                                 |
| 7)    | <u>แผนการวางเครื่อง White-label Smart Machine</u>                                                                                                                                                                                          |