



คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตใช้วิธีการหรือการดำเนินการอื่นมาใช้ในการรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) สำหรับการเปิดใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ภายใต้การกำกับ ตามพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ

1. หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

1.1 พระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560

1.2 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 1/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) สำหรับการเปิดใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ลงวันที่ 13 มีนาคม 2563 ข้อ 4.5.1

2. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

2.1 ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ประสงค์จะใช้วิธีการหรือการดำเนินการอื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 1/2563 ข้อ 4.2.2 (2) (การพิสูจน์ตัวตนลูกค้าสำหรับการเปิดใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์เพื่อใช้ชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการ และโอนเงินได้) และข้อ 4.2.3 (การรู้จักลูกค้าสำหรับบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์กรณีลูกค้านิติบุคคล) มาใช้ในการรู้จักลูกค้า โดยมีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศฉบับนี้

2.2 ในการพิจารณาอนุญาต ธปท. จะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ในภายหลังตามที่เห็นสมควรเพื่อให้ถือปฏิบัติเพิ่มเติมด้วยก็ได้

2.3 กรณีผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ประสงค์จะนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ในการพิสูจน์ตัวตนลูกค้า และมีลักษณะจะพัฒนาไปเป็นโครงสร้างพื้นฐานหรือมาตรฐานกลางที่ผู้ให้บริการทางการเงินจำเป็นต้องทดสอบร่วมกัน เทคโนโลยีดังกล่าวจะต้องผ่านการทดสอบจนประสบความสำเร็จตามแนวทางเกี่ยวกับการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) ของ ธปท. ก่อน ในการพิจารณาอนุญาต ธปท. จะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ในภายหลังตามที่เห็นสมควรเพื่อให้ถือปฏิบัติเพิ่มเติมด้วยก็ได้

3. ขั้นตอนและวิธีการยื่นคำขอ

3.1 ให้ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ยื่นคำขออนุญาตใช้วิธีการหรือการดำเนินการอื่นมาใช้ในการรู้จักลูกค้า (Know Your Customer KYC) สำหรับการเปิดใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ พร้อมเอกสารหลักฐานประกอบและลงนามโดยกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ (หรือผู้รับมอบอำนาจที่ถูกต้อง) ต่อ ธปท. ก่อนดำเนินการ ผ่านระบบ e-Application โดย ธปท. จะใช้เวลาพิจารณาภายใน 30 วันทำการ นับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารหลักฐานถูกต้องครบถ้วน

3.2 ในกรณีที่คำขอมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์ หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานไม่ถูกต้องครบถ้วน ธปท. จะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอแก้ไขคำขอหรือจัดส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด และอาจขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจง หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และ ธปท. จะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งมีผลเป็นการคืนคำขอดังกล่าว ผ่านระบบ e-Application

3.3 ธปท. จะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการจนกว่าผู้ยื่นคำขอจะแก้ไขคำขอหรือจัดส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วน หรือเข้ามาชี้แจงต่อ ธปท. ตามที่ได้แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอดำเนินการตามข้อ 3.2 เรียบร้อยแล้ว

3.4 ธปท. จะแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ยื่นคำขอทราบภายใน 7 วันนับแต่วันที่พิจารณาแล้วเสร็จ ตามมาตรา 10 แห่งพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 ผ่านระบบ e-Application

3.5 กรณีที่คำขอมีประเด็นเชิงนโยบาย หรือการคุ้มครองผู้ใช้บริการ ขอให้หาหรือ ธปท. ก่อนยื่นคำขอ เพื่อ ธปท. จะได้ พิจารณารูปแบบ รายละเอียดของข้อมูลที่จำเป็น เพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

ช่องทางการให้บริการ

เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์ สถานที่ให้บริการ บริการยื่นคำขออนุญาต e-Application (https://iservice.bot.or.th/) ทั้งนี้ หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลัง 16.30 น. หรือในวันหยุดทำการของสถาบันการเงินตามที่ ธปท. ประกาศ กำหนด จะถือว่า ธปท. ได้รับคำขอในวันทำการถัดไป หมายเหตุ : กรณีมีความจำเป็นไม่สามารถใช้ช่องทาง อิเล็กทรอนิกส์ได้ สามารถติดต่อด้วยตนเอง ณ ที่ทำการ ธปท. หรือยื่นคำขอทางไปรษณีย์ โดยติดต่อหรือจัดส่งเอกสารถึง สำนักกำกับและตรวจสอบผู้ให้บริการชำระเงิน ฝ่ายนโยบาย ระบบการชำระเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน ธปท. สำนักงาน ใหญ่ เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระ นคร กทม. 10200 (ธปท. จะถือว่าได้รับคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบ เมื่อ เจ้าหน้าที่ ธปท. ลงนามและประทับวันที่รับเอกสารดังกล่าว แล้ว)	ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง (กรณีติดต่อด้วยตนเอง ณ ที่ทำการ ธปท. เปิดให้บริการ วันจันทร์ ถึง วันศุกร์ (ยกเว้นวันหยุดทำการของสถาบัน การเงินตามที่ ธปท. ประกาศ) ตั้งแต่เวลา 08.30 น. - 16.30 น. (มีพักเที่ยง))
--	---

ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 30 วันทำการ

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	การตรวจสอบเอกสาร 1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบ 2. หากพบว่าเอกสารหลักฐานยังไม่ครบถ้วน ธปท. จะแจ้งให้ผู้ยื่น คำขอจัดส่งเอกสารเพิ่มเติม หรือแก้ไขให้ถูกต้องครบถ้วนภายใน ระยะเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธปท. จะถือว่า คำขอนั้นเป็นอันตกไป	1 วันทำการ	ฝ่ายนโยบายระบบ การชำระเงินและ เทคโนโลยีทางการเงิน ธปท.
2)	การพิจารณา การพิจารณาภายหลังเอกสารถูกต้องครบถ้วน 1. พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง 2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบ ธปท. อาจนำข้อมูลหรือ ข้อเท็จจริงเข้าหาหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง หากเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการ ทราบเพิ่มเติม อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อ ประกอบการพิจารณา	29 วันทำการ	ฝ่ายนโยบายระบบ การชำระเงินและ เทคโนโลยีทางการเงิน ธปท.

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	3. เสนอผลการพิจารณาต่อผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ (หมายเหตุ: จะเริ่มนับระยะเวลาในขั้นตอนการพิจารณา เมื่อผู้ยื่นคำขอได้นำส่งเอกสารหลักฐานและข้อมูลตามที่ ระบุท. กำหนด และแก้ไขได้อย่างครบถ้วนถูกต้องแล้ว)		

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	หนังสือขออนุญาตใช้วิธีการหรือการดำเนินการอื่นมาใช้ในการรู้จักลูกค้าสำหรับการเปิดใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ พร้อมเหตุผลและความจำเป็น ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ (หรือผู้รับมอบอำนาจที่ถูกต้อง) ลงลายมือชื่อรับรอง-	n/a
2)	ข้อมูลรายละเอียดวิธีการหรือการดำเนินการในการรู้จักลูกค้าสำหรับการเปิดใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งครอบคลุมเอกสารที่ใช้ กระบวนการแสดงตนของลูกค้า (Identification) และการพิสูจน์ตัวตนลูกค้า (Verification) แผนภาพกระบวนการที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งรายละเอียดและผลการทดสอบกรณีใช้เทคโนโลยีในการพิสูจน์ตัวตนใน Own Sandbox (ถ้ามี) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ ให้ระบุระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์และช่องทางการเปิดใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ให้ชัดเจน	n/a
3)	นโยบาย มาตรการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการควบคุมภายในอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ ผู้รับมอบอำนาจที่ถูกต้องลงลายมือชื่อรับรอง	n/a
4)	เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	n/a

ค่าธรรมเนียม

ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ)
1)	ไม่มีค่าธรรมเนียม หมายเหตุ -	-

ช่องทางการร้องเรียน แนะนำบริการ

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
1)	ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน ธปท. สำนักงานใหญ่ เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กทม. 10200 โทรศัพท์ : 0 2283 6719 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
	ไม่มีแบบฟอร์ม ตัวอย่าง และคู่มือการกรอก

หมายเหตุ

-