



เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร

ผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีไซส์สถาบันการเงิน

ที่ ผนช.(23) ว. ๖ /2559 เรื่อง การออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เกี่ยวกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทาง
อิเล็กทรอนิกส์

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับ
หลักเกณฑ์การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ภายใต้พระราชกฤษฎีกา
ว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 จำนวน 2 ฉบับ ลงวันที่
7 เมษายน 2559 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 133 ตอนพิเศษ
97 ง ลงวันที่ 28 เมษายน 2559 ประกอบด้วย

1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 3/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และ
เงื่อนไขว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ เป็นการปรับปรุงหลักเกณฑ์
การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้เกิดความมั่นคงทางการเงิน
และการพาณิชย์ ความน่าเชื่อถือและยอมรับในระบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ และป้องกันความเสียหายที่
อาจเกิดต่อสาธารณชน สรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

1.1 กำหนดให้ผู้ให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใดหรือ
ผ่านทางเครือข่าย และผู้ให้บริการรับชำระเงินแทน ต้องดำรงฐานะทางการเงินและสภาพคล่อง เพื่อให้บริการ
ได้อย่างต่อเนื่องและไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ใช้บริการ

1.2 กำหนดให้ผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์บัญชี ค ที่มีไซส์สถาบันการเงิน ต้องดำรง
อัตราส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิต่อยอดคงค้างของเงินที่ได้รับล่วงหน้า ณ สิ้นไตรมาส ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8 และ
มีการกำกับดูแลในลักษณะ Prompt Preventive Action ในกรณีที่อัตราส่วนดังกล่าวต่ำกว่าร้อยละ 12
และร้อยละ 10 เพื่อให้สามารถดูแลความเสี่ยงต่อฐานะและความมั่นคงทางการเงินของผู้ให้บริการ
เงินอิเล็กทรอนิกส์ได้เป็นลำดับ

2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 4/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแล
ตัวแทนของผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ เป็นการออกประกาศเพิ่มเติม เพื่อให้การแต่งตั้ง
ตัวแทนของผู้ให้บริการมีความน่าเชื่อถือ และป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดต่อสาธารณชน โดยมีหลักการ
สำคัญ เช่น ผู้ให้บริการยังคงมีความรับผิดชอบเสมือนหนึ่งเป็นผู้ให้บริการเอง ต้องมีนโยบายและวิธีปฏิบัติ
เกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทนที่มีความน่าเชื่อถือ มีการเปิดเผยข้อมูลตัวแทนและการให้บริการต่อผู้ใช้บริการ
รวมทั้งการรายงานข้อมูลตัวแทนต่อ ธปท.

ผนชว90-กส65004 -25590509

กส650 วันที่ ๑ พ.ค. 2559

ทั้งนี้ ธปท. ได้เผยแพร่รายละเอียดของประกาศดังกล่าวทาง www.bot.or.th ภายใต้หัวข้อ
“ระบบการชำระเงิน>ระเบียบ/ประกาศระบบการชำระเงิน>การกำกับดูแลธุรกิจ e-Payment”

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นางนิตารัตน์ ไตรรัตน์วรกุล)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน
ผู้ว่าการ^{แทน}

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5036, 0 2283 6718

โทรสาร 0 2282 7717

หมายเหตุ [] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจง
[✓] ไม่มีการประชุมชี้แจง



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 3 /2559

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการ การชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อประโยชน์ในการควบคุมดูแลการประกอบธุรกิจของผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ให้เกิดความมั่นคงทางการเงินและการพาณิชย์ เกิดความน่าเชื่อถือและยอมรับในระบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ และป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายต่อสาธารณชน

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 4 และมาตรา 17 แห่งพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 และ ข้อ 17 และข้อ 23 แห่งประกาศคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2559 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงได้กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

3. ประกาศที่ยกเลิก

ให้ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สรข. 2/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ลงวันที่ 30 มกราคม พ.ศ. 2552

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ให้บริการตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551

5. เนื้อหา

5.1 ในประกาศฉบับนี้

“ผู้ให้บริการ” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กำหนดไว้ในบัญชีท้ายพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 ประกอบด้วยธุรกิจบริการที่ต้องแจ้งให้ทราบก่อนให้บริการ (บัญชี ก) ธุรกิจบริการที่ต้องขอขึ้นทะเบียนก่อนให้บริการ (บัญชี ข) และธุรกิจบริการที่ต้องได้รับอนุญาตก่อนให้บริการ (บัญชี ค)

ผนชป90-กส650 01-2559040๗

กส650 วันที่ ๗ เม.ย. 2559

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย

“ธุรกิจบริการที่ต้องแจ้งให้ทราบก่อนให้บริการ” (บัญชี ก) ได้แก่ การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้าหรือรับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า จากผู้ขายสินค้าหรือให้บริการเพียงรายเดียว ทั้งนี้ เว้นแต่การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้จำกัดเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้บริโภคโดยมิได้แสวงหากำไรจากการออกบัตร ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money บัญชี ก)

“ธุรกิจบริการที่ต้องขอขึ้นทะเบียนก่อนให้บริการ” (บัญชี ข) ได้แก่

- (1) การให้บริการเครือข่ายบัตรเครดิต (Credit Card Network)
- (2) การให้บริการเครือข่ายอีดีซี (EDC Network)
- (3) การให้บริการสวิตซ์ซึ่งในการชำระเงินระบบหนึ่งระบบใด (Transaction Switching บัญชี ข)
- (4) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้าและหรือรับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้าจากผู้ขายสินค้าหรือให้บริการหลายราย ณ สถานที่ที่อยู่ภายใต้ระบบการจัดจำหน่ายและการให้บริการเดียวกัน (e-Money บัญชี ข)

“ธุรกิจบริการที่ต้องได้รับอนุญาตก่อนให้บริการ” (บัญชี ค) ได้แก่

- (1) การให้บริการหักบัญชี (Clearing)
- (2) การให้บริการชำระดุล (Settlement)
- (3) การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใดหรือผ่านทางเครือข่าย
- (4) การให้บริการสวิตซ์ซึ่งในการชำระเงินหลายระบบ (Transaction Switching บัญชี ค)
- (5) การให้บริการรับชำระเงินแทน
- (6) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้า และหรือรับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า จากผู้ขายสินค้าหรือให้บริการหลายราย โดยไม่จำกัดสถานที่และไม่อยู่ภายใต้ระบบการจัดจำหน่ายและการให้บริการเดียวกัน (e-Money บัญชี ค)

5.2 การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money)

5.2.1 ผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์บัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องดำรงฐานะทางการเงินและสภาพคล่อง เพื่อให้บริการได้อย่างต่อเนื่องและไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ใช้บริการ

5.2.2 ผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์บัญชี ค ที่มีใช้สถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ต้องกันเงินรับล่วงหน้าที่ได้รับจากผู้ให้บริการแยกไว้ต่างหากจากเงินทุนหมุนเวียนของผู้ให้บริการ และให้ฝากไว้ที่ธนาคารพาณิชย์ หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ณ เวลาใดเวลาหนึ่งไม่น้อยกว่ายอดคงค้างของเงินรับล่วงหน้า โดยเปิดบัญชีแยกต่างหากจากบัญชีเงินฝากอื่น ๆ ของผู้ให้บริการ ซึ่งต้องปราศจากภาระผูกพัน และใช้สำหรับการชำระบัญชีอันเนื่องมาจากการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์เท่านั้น

สำหรับผู้ให้บริการที่เป็นสถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ออกตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

5.2.3 ผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์บัญชี ค ที่มีใช้สถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ต้องดำรงส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ เป็นอัตราส่วนกับยอดคงค้างของเงินที่ได้รับล่วงหน้า ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8 โดยให้คำนวณ ณ วันสิ้นไตรมาส และจัดทำรายงานส่ง ธพท. ภายใน 30 วันนับจากวันสิ้นไตรมาส ตามหลักเกณฑ์ วิธีการคำนวณและเงื่อนไขที่ ธพท. กำหนดตามแบบรายงานแนบท้ายประกาศนี้

กรณีอัตราส่วนดังกล่าวต่ำกว่าร้อยละ 8 ให้ ธพท. เสนอคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์พิจารณาลงโทษปรับ และ/หรือจะสั่งการเป็นรายการเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจส่งผลกระทบต่อผู้ใช้บริการและสาธารณชน หรือเพื่อให้ผู้ให้บริการมีการปรับปรุงหรือแก้ไขฐานะทางการเงินให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ เช่น การจัดทำแผนแก้ไขฐานะทางการเงิน การคืนเงินรับล่วงหน้าให้แก่ผู้ใช้บริการ การสั่งพักใช้ใบอนุญาต หรือเพิกถอนใบอนุญาต

นอกจากนี้ เพื่อรักษาสถานภาพทางการเงินของผู้ให้บริการให้มีความมั่นคงทางการเงินและการพาณิชย์ มีความน่าเชื่อถือ รวมถึงป้องกันผลกระทบต่อผู้ใช้บริการ ธพท. กำหนดมาตรการเพื่อกำกับดูแลเป็นลำดับขั้น เมื่อปรากฏว่าผู้ให้บริการดำรงส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิเป็นอัตราส่วนกับยอดคงค้างของเงินที่ได้รับล่วงหน้าลดลงโดยลำดับก่อนถึงระดับขั้นต่ำที่กำหนดไว้ดังนี้

(1) อัตราส่วนดังกล่าวต่ำกว่าร้อยละ 12 ผู้ให้บริการต้องมีหนังสือชี้แจงเหตุผลต่อ ธพท. ถึงสาเหตุที่เกิดขึ้นและแนวทางการแก้ไขภายใน 30 วันนับจากวันสิ้นไตรมาส ทั้งนี้ ธพท. อาจสั่งการให้ผู้ให้บริการจัดทำแผนการปรับปรุงหรือแก้ไขฐานะและผลการดำเนินงานพร้อมกำหนดเงื่อนไขอื่นด้วยก็ได้

(2) อัตราส่วนดังกล่าวต่ำกว่าร้อยละ 10 ธพท. จะพิจารณาสั่งการให้ผู้ให้บริการ จัดทำแผนการปรับปรุงหรือแก้ไขฐานะและผลการดำเนินงาน และให้ผู้ให้บริการเสนอแผนดังกล่าวต่อ ธพท. ในเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ ธพท. อาจพิจารณาสั่งการเพิ่มเติมหรือกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขอื่นไว้ด้วยก็ได้

5.2.4 ในกรณีที่ผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์บัญชี ค ที่มีใช้สถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ดำรงส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิเป็นอัตราส่วนกับยอดคงค้างของเงินที่ได้รับล่วงหน้าในอัตราส่วนต่ำกว่าที่กำหนดไว้ตามข้อ 5.2.3 เพราะมีเหตุจำเป็นหรือพฤติการณ์พิเศษอย่างใดอย่างหนึ่ง เช่น อัตราส่วนดังกล่าวเปลี่ยนแปลงเนื่องจากการขยายตัวของเงินรับล่วงหน้าของผู้ใช้บริการอย่างรวดเร็ว โดยผู้ให้บริการยังคงมีฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานที่ดี ให้ผู้ให้บริการยื่นขออนุญาตยกเว้นการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เป็นการชั่วคราวต่อ ธพท. พร้อมชี้แจงเหตุผลและความจำเป็น โดย ธพท. อาจพิจารณาอนุญาตหรือไม่ก็ได้ หรืออาจพิจารณาอนุญาตโดยกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมเป็นรายการด้วยก็ได้ ทั้งนี้ ธพท. จะใช้เวลาในการพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 45 วันทำการนับแต่วันที่รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

5.2.5 เมื่อผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์บัญชี ค ที่มีใช้สถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ไม่ดำเนินธุรกิจตามปกติเป็นระยะเวลาเกินกว่า 1 ปี ให้ ธปท. เสนอคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์พิจารณาเพื่อเร่งรัดให้ผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ดำเนินธุรกิจบริการต่อไป เพื่อดูแลและคุ้มครองผู้บริโภค โดยจะพิจารณาดำเนินการตามลำดับขั้นกับผู้ให้บริการเป็นรายกรณี ตั้งแต่ การแจ้งเตือนพร้อมให้จัดทำหนังสือชี้แจงเหตุผล ให้จัดทำแผนแก้ไขฐานะทางการเงิน สั่งคืนเงินรับล่วงหน้าให้แก่ผู้ใช้บริการ พักใช้ใบอนุญาต หรือเพิกถอนใบอนุญาต

5.2.6 ในกรณีมีเหตุจำเป็นหรือพฤติการณ์พิเศษที่ทำให้ผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์บัญชี ค ที่มีใช้สถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ไม่สามารถดำเนินการตามข้อ 5.2.3 และ ข้อ 5.2.5 ได้ ให้ผู้ให้บริการยื่นขออนุญาตยกเว้นการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ พร้อมชี้แจงเหตุผล ความจำเป็นและกำหนดเวลาที่จะดำเนินการแล้วเสร็จต่อ ธปท. และให้ ธปท. เสนอคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์เพื่อพิจารณาต่อไป โดยคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์อาจพิจารณาอนุญาตหรือไม่ก็ได้ หรืออาจพิจารณาอนุญาตโดยกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้เป็นรายกรณีด้วยก็ได้ ทั้งนี้ ธปท. และคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์จะใช้เวลาในการพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 45 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

5.3 การให้บริการชำระดุล (Settlement)

ผู้ให้บริการต้องกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเกี่ยวกับผลสิ้นสุดสมบูรณ์ของการโอนเงิน (Finality) ซึ่งผู้รับสามารถใช้จ่ายเงินได้ทันทีโดยปราศจากเงื่อนไขและไม่สามารถเพิกถอนได้ (Irrevocable) พร้อมทั้งแจ้งให้ผู้ใช้บริการทราบ

5.4 การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใดหรือผ่านทางเครือข่าย

5.4.1 ผู้ให้บริการต้องดำรงฐานะทางการเงินและสภาพคล่อง เพื่อให้บริการได้อย่างต่อเนื่องและไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ใช้บริการ

5.4.2 ผู้ให้บริการต้องออกหลักฐานการชำระเงิน หรือหลักฐานอื่นใดที่มีข้อความทำนองเดียวกัน และจัดส่งให้ผู้ใช้บริการตามวิธีการที่ตกลงกับผู้ให้บริการ

เมื่อผู้ให้บริการได้ออกหลักฐานการชำระเงิน หรือหลักฐานอื่นใดให้แก่ผู้ใช้บริการตามวรรคหนึ่งแล้ว ให้ถือว่าการชำระเงินของผู้ใช้บริการมีผลเสร็จสิ้นสมบูรณ์ เว้นแต่การรับชำระเงินด้วยเช็คให้ถือว่าการชำระเงินเสร็จสิ้นสมบูรณ์ เมื่อเช็คนั้นสามารถเรียกเก็บเงินได้ครบถ้วน

5.5 การให้บริการรับชำระเงินแทน

5.5.1 ผู้ให้บริการต้องดำรงฐานะทางการเงินและสภาพคล่อง เพื่อให้บริการได้อย่างต่อเนื่องและไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ใช้บริการ

5.5.2 เมื่อได้รับชำระเงินแล้ว ผู้ให้บริการต้องออกหลักฐานเพื่อแสดงว่าได้รับชำระเงินจากผู้ให้บริการ ในรูปของใบเสร็จรับเงิน ใบรับเงิน ใบรับฝากชำระ หรือหลักฐานอื่นใด ที่มีข้อความทำนองเดียวกันและจัดส่งให้ผู้ให้บริการตามวิธีการที่ตกลงกับผู้ให้บริการ โดยต้องมีรายละเอียดอย่างน้อย ดังนี้

- (1) ชื่อผู้ให้บริการ และชื่อเจ้าหน้าที่
- (2) จำนวนเงินและรายละเอียดของสินค้าหรือบริการที่ชำระ โดยอาจระบุเป็นชื่อย่อหรือรหัสก็ได้ รวมถึงรายละเอียดที่อ้างอิงถึงผู้ให้บริการ
- (3) วัน เดือน ปี และเวลาที่ออกหลักฐานการรับชำระเงิน

เมื่อผู้ให้บริการได้ออกหลักฐานการรับชำระเงินแล้ว ให้ถือว่าการชำระเงินของผู้ใช้บริการมีผลเสร็จสิ้นสมบูรณ์ เว้นแต่การรับชำระเงินด้วยเช็คให้ถือว่าการชำระเงินเสร็จสิ้นสมบูรณ์ เมื่อเช็คนั้นสามารถเรียกเก็บเงินได้ครบถ้วน

5.6 ในกรณีที่ ธปท. เห็นสมควร อาจกำหนดให้ผู้ให้บริการตามบัญชี ข และบัญชี ค ต้องจัดให้มีการตรวจสอบทางด้านความมั่นคงปลอดภัยโดยผู้ตรวจสอบอิสระตามรายชื่อที่คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์กำหนดด้วยก็ได้

6. บทเฉพาะกาล

6.1 ผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์บัญชี ค ที่มีใช้สถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ที่ให้บริการก่อนประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ต้องดำรงส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิเป็นอัตราส่วนกับยอดคงค้างของเงินที่ได้รับล่วงหน้า ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ในประกาศฉบับนี้ภายใน 180 วัน นับจากวันที่ประกาศมีผลใช้บังคับ

6.2 ผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์บัญชี ค ที่มีใช้สถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ที่ไม่สามารถดำเนินธุรกิจตามปกติเป็นระยะเวลาเกินกว่า 1 ปี ก่อนประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ให้ดำเนินธุรกิจภายใน 180 วัน นับจากวันที่ประกาศมีผลใช้บังคับ

7. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๕ เมษายน 2559



(นายวิโรฒ สันติประภาพ)

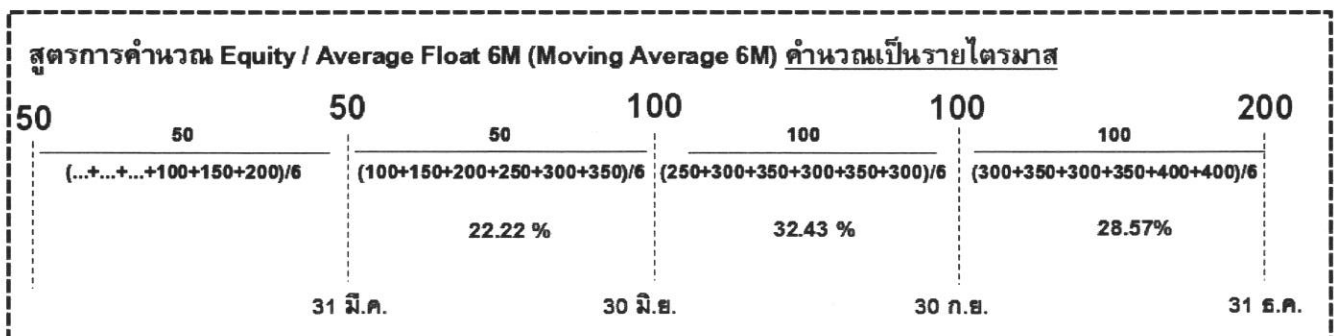
ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการคำนวณ และเงื่อนไข

คำอธิบายรายงาน																
ชื่อรายงาน	การดำรงส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิเป็นอัตราส่วนกับยอดคงค้างของเงินที่ได้รับล่วงหน้า															
ความถี่ในการส่ง	รายไตรมาส															
กำหนดส่ง	ภายใน 30 วันนับจากวันสิ้นไตรมาส															
คำอธิบาย	<p>รายงานนี้เป็นรายงานการดำรงส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิเป็นอัตราส่วนกับยอดคงค้างของเงินที่ได้รับล่วงหน้าเป็นรายไตรมาส</p> <p>ส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ หมายถึง รวมส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะทางการเงิน</p> <p>ยอดคงค้างของเงินที่ได้รับล่วงหน้า หมายถึง มูลค่าเงินคงค้างทั้งสิ้นที่ผู้ให้บริการได้รับล่วงหน้าจากผู้ใช้บริการ ณ สิ้นเดือนที่รายงาน</p> <p>ยอดคงค้างของเงินที่ได้รับล่วงหน้าเฉลี่ย 6 เดือน หมายถึง มูลค่าเงินคงค้างทั้งสิ้นที่ผู้ให้บริการได้รับล่วงหน้าจากผู้ให้บริการรายเดือน เฉลี่ยย้อนหลัง 6 เดือน</p> <p>ส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิเป็นอัตราส่วนกับยอดคงค้างของเงินที่ได้รับล่วงหน้า หมายถึง ส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิหารด้วยยอดคงค้างของเงินที่ได้รับล่วงหน้า จากนั้นนำมาคิดเป็นร้อยละ</p> $\frac{\text{ส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ}}{\text{ยอดคงค้างของเงินที่ได้รับล่วงหน้า}} \times 100 \geq \text{ร้อยละที่ ระบุ. กำหนด}$ <p>ในการคำนวณอัตราส่วนดังกล่าวให้ใช้ข้อมูลตามงบการเงินของบริษัท ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ ให้ใช้มูลค่าตามบัญชีส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิจากข้อมูลงบแสดงฐานะทางการเงิน 2) ยอดคงค้างของเงินที่ได้รับล่วงหน้า ให้ใช้มูลค่าตามบัญชีของยอดเงินที่ได้รับล่วงหน้ารายเดือนเฉลี่ยย้อนหลัง 6 เดือน <table border="1"> <thead> <tr> <th>งวด</th> <th>ส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ</th> <th>ยอดคงค้างของเงินที่ได้รับล่วงหน้า</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ไตรมาสที่ 1</td> <td>งบการเงินสิ้นปีที่ผ่านมา</td> <td>ตุลาคมปีที่ผ่านมา-มีนาคมปีปัจจุบัน</td> </tr> <tr> <td>ไตรมาสที่ 2</td> <td>งบการเงินสิ้นปีที่ผ่านมา</td> <td>มกราคม-มิถุนายนปีปัจจุบัน</td> </tr> <tr> <td>ไตรมาสที่ 3</td> <td>งบการเงินงวดหกเดือนแรกปีปัจจุบัน</td> <td>เมษายน-กันยายนปีปัจจุบัน</td> </tr> <tr> <td>ไตรมาสที่ 4</td> <td>งบการเงินงวดหกเดือนแรกปีปัจจุบัน</td> <td>กรกฎาคม-ธันวาคมปีปัจจุบัน</td> </tr> </tbody> </table>	งวด	ส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ	ยอดคงค้างของเงินที่ได้รับล่วงหน้า	ไตรมาสที่ 1	งบการเงินสิ้นปีที่ผ่านมา	ตุลาคมปีที่ผ่านมา-มีนาคมปีปัจจุบัน	ไตรมาสที่ 2	งบการเงินสิ้นปีที่ผ่านมา	มกราคม-มิถุนายนปีปัจจุบัน	ไตรมาสที่ 3	งบการเงินงวดหกเดือนแรกปีปัจจุบัน	เมษายน-กันยายนปีปัจจุบัน	ไตรมาสที่ 4	งบการเงินงวดหกเดือนแรกปีปัจจุบัน	กรกฎาคม-ธันวาคมปีปัจจุบัน
งวด	ส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ	ยอดคงค้างของเงินที่ได้รับล่วงหน้า														
ไตรมาสที่ 1	งบการเงินสิ้นปีที่ผ่านมา	ตุลาคมปีที่ผ่านมา-มีนาคมปีปัจจุบัน														
ไตรมาสที่ 2	งบการเงินสิ้นปีที่ผ่านมา	มกราคม-มิถุนายนปีปัจจุบัน														
ไตรมาสที่ 3	งบการเงินงวดหกเดือนแรกปีปัจจุบัน	เมษายน-กันยายนปีปัจจุบัน														
ไตรมาสที่ 4	งบการเงินงวดหกเดือนแรกปีปัจจุบัน	กรกฎาคม-ธันวาคมปีปัจจุบัน														

ตัวอย่างวิธีคำนวณ





เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลตัวแทนของผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อให้การแต่งตั้งตัวแทน (Agent) ของผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ มีความน่าเชื่อถือและเป็นไปในแนวทางที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน และเพื่อป้องกันความเสียหายต่อสาธารณชนจากการให้บริการของตัวแทนของผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตลอดจนยังเป็นการเพิ่มช่องทางการติดต่อและการให้บริการแก่ผู้ใช้บริการ และประชาชนอันเป็นประโยชน์โดยรวมของลูกค้า ประชาชน และระบบการชำระเงิน

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 20 ของประกาศคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2559

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ให้บริการตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 ที่มีใช้สถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการที่เป็นสถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ให้ถือปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การแต่งตั้งตัวแทนของสถาบันการเงิน (Banking Agent)

4. เนื้อหา

4.1 นิยาม

ในประกาศฉบับนี้

“ผู้ให้บริการ” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กำหนดไว้ในบัญชีท้ายพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551

“ตัวแทน” หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค แต่งตั้งให้ดำเนินการแทนในการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์แก่ผู้ใช้บริการ

ผนขป90-กส650๐๕ -2559๐4๐๖

กส650 วันที่ ๖ เม.ย. 2559

4.2 หลักเกณฑ์การกำกับดูแล

การแต่งตั้งตัวแทนเป็นการเพิ่มช่องทางการติดต่อและให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ให้บริการ ดังนั้น ผู้ให้บริการและตัวแทนต้องไม่ดำเนินการที่เป็นการหลีกเลี่ยงการแจ้งให้ทราบ การขึ้นทะเบียน และการขอรับใบอนุญาต หรือการปฏิบัติตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 ทั้งนี้ ผู้ให้บริการต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การแต่งตั้งตัวแทนในเรื่องต่อไปนี้

4.2.1 ความรับผิดชอบต่อผู้ใช้บริการ

(1) ผู้ให้บริการต้องควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของตัวแทนรวมถึงบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ตัวแทนได้มอบหมายหรือว่าจ้างช่วงงานต่อ (Subcontract) ในทุกทอด ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 ประกาศของคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ และประกาศของ ธปท. รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

(2) ผู้ให้บริการยังคงมีความรับผิดชอบต่อผู้ใช้บริการในการดำเนินการของตัวแทนรวมถึงบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ตัวแทนได้มอบหมายหรือว่าจ้างช่วงงานต่อ (Subcontract) ในทุกทอด เสมือนหนึ่งผู้ให้บริการเป็นผู้ดำเนินการเอง

4.2.2 นโยบายและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทนที่มีความน่าเชื่อถือ

ผู้ให้บริการต้องกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติให้ชัดเจนเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทนโดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดในเรื่องต่อไปนี้

(1) แนวทางการแต่งตั้งตัวแทนที่มีความน่าเชื่อถือ ตัวแทนที่จะได้รับการแต่งตั้งอาจเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล ทั้งนี้ ต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังนี้

(1.1) บุคคลธรรมดา

(ก) มีอายุไม่ต่ำกว่ายี่สิบปีบริบูรณ์

(ข) มีภูมิลำเนาหรือถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

(ค) ไม่อยู่ในระหว่างถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือไม่เป็นบุคคลล้มละลายหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลายและยังไม่พ้นกำหนดสองปีนับแต่วันที่มิคำสั่งยกเลิกการล้มละลายหรือปลดจากการล้มละลาย

(ง) ไม่เป็นบุคคลวิกลจริต คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ

(จ) ไม่เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการปลอมและการแปลง ลักทรัพย์ วิวังทรัพย์ กรรโชก ริดเอาทรัพย์ ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ ฉ้อโกง โกงเจ้าหนี้ ยักยอก หรือรับของโจร หรือความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ตามกฎหมายว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์

(ฉ) ไม่เคยถูกสั่งห้ามประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์และยังไม่พ้นกำหนดห้าปีนับถึงวันแจ้งให้ทราบ

(ช) ไม่เป็นกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของนิติบุคคลที่เคยถูกสั่งห้ามประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์หรือเพิกถอนใบอนุญาตและยังไม่พ้นกำหนดห้าปีนับถึงวันแจ้งให้ทราบ วันขอขึ้นทะเบียน หรือวันขอรับใบอนุญาต แล้วแต่กรณี

(1.2) นิติบุคคล

(ก) เป็นนิติบุคคลประเภทห้างหุ้นส่วนจดทะเบียน ห้างหุ้นส่วนจำกัด บริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด

(ข) กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของนิติบุคคลต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ (1.1)

(ค) ไม่อยู่ในระหว่างถูกพักใช้ใบอนุญาต

(ง) ไม่เคยถูกสั่งห้ามประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์หรือเพิกถอนใบอนุญาตและยังไม่พ้นกำหนดห้าปีนับถึงวันแจ้งให้ทราบ วันยื่นขอจดทะเบียน หรือวันขอรับใบอนุญาตแล้วแต่กรณี

ทั้งนี้ บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลตามข้อ (1.1) ข้อ (1.2) และกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของนิติบุคคล จะต้องมิคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามดังต่อไปนี้ด้วย

(ก) ไม่เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

(ข) ไม่เคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดหรือต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

กรณีผู้ให้บริการต้องการแต่งตั้งตัวแทนที่มีคุณสมบัติแตกต่างจากที่กำหนดข้างต้น ผู้ให้บริการต้องขออนุญาตจาก ธปท. เป็นรายกรณี โดย ธปท. สงวนสิทธิที่จะไม่อนุญาตหรืออนุญาตพร้อมกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขเพิ่มเติมให้ผู้ให้บริการปฏิบัติตามความเหมาะสมด้วยก็ได้ ทั้งนี้ ธปท. จะใช้เวลาในการพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 45 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

(2) แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการแต่งตั้งตัวแทนของผู้ให้บริการ ระบบการควบคุมภายใน และการประสานงานระหว่างผู้ให้บริการกับตัวแทนเพื่อป้องกันความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น เช่น ในด้านการเก็บรักษาเงินที่จะต้องส่งมอบ การตรวจสอบและรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบการให้บริการที่น่าเชื่อถืออย่างสม่ำเสมอ และการกำหนดจำนวนเงินสูงสุดในการให้บริการของตัวแทนเกี่ยวกับการโอนเงิน การออกหนังสือค้ำประกันจากธนาคาร หรือการให้นำเงินมาวางเป็นประกัน

(3) ผลเสร็จสิ้นสมบูรณ์ของธุรกรรมต้องเป็นมาตรฐานเดียวกับการทำธุรกรรมกับผู้ให้บริการเอง

(4) หลักฐานการทำธุรกรรมที่ตัวแทนต้องออกให้แก่ผู้ใช้บริการ

(5) เงื่อนไขสำคัญในสัญญาการแต่งตั้งตัวแทน

(6) ในการแต่งตั้งตัวแทน ผู้ให้บริการต้องดูแลไม่ให้ตัวแทนประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ อันเป็นการหลีกเลี่ยงการแจ้งให้ทราบ การขึ้นทะเบียน และการขอรับใบอนุญาต ตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551

4.2.3 การเปิดเผยข้อมูล

(1) ผู้ให้บริการต้องเปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ผู้ใช้บริการทราบ

(1.1) การแต่งตั้งตัวแทนของผู้ให้บริการ เช่น รายชื่อและสถานที่ให้บริการของตัวแทนที่ผู้ให้บริการแต่งตั้ง พร้อมระบุวันที่ปรับปรุงข้อมูลล่าสุด ธุรกรรมที่สามารถทำผ่านตัวแทนแต่ละแห่ง เงื่อนไขการให้บริการ ความรับผิดชอบของผู้ให้บริการต่อผู้ใช้บริการ และการคุ้มครองผู้บริโภค

(1.2) ข้อมูลที่อาจมีผลกระทบต่อผู้ใช้บริการอันเนื่องมาจากการแต่งตั้งตัวแทนของผู้ให้บริการ เช่น ค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการ หรือการเปลี่ยนแปลงรายละเอียดการให้บริการใด ๆ ที่อาจทำให้ผู้ใช้บริการเสียประโยชน์ โดยผู้ให้บริการต้องเปิดเผยให้ผู้ใช้บริการทราบล่วงหน้า

(2) ผู้ให้บริการต้องควบคุมดูแลให้ตัวแทนของผู้ให้บริการเปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ผู้ใช้บริการทราบ

(2.1) ธุรกรรมที่สามารถทำผ่านตัวแทนดังกล่าว เงื่อนไขการให้บริการ ความรับผิดชอบต่อผู้ใช้บริการ และการคุ้มครองผู้บริโภค

(2.2) ข้อมูลที่อาจมีผลกระทบต่อผู้ใช้บริการ เช่น ค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการ หรือการเปลี่ยนแปลงรายละเอียดการให้บริการใด ๆ ที่อาจทำให้ผู้ใช้บริการเสียประโยชน์ โดยตัวแทนต้องเปิดเผยให้ผู้ใช้บริการทราบล่วงหน้า

4.2.4 การคุ้มครองผู้บริโภคในเรื่องอื่น ๆ

ผู้ให้บริการต้องปฏิบัติตามและควบคุมดูแลให้ตัวแทนของผู้ให้บริการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ การคุ้มครองผู้บริโภคในเรื่องอื่นๆ อย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) ผลเสร็จสิ้นสมบูรณ์ของธุรกรรม

เมื่อตัวแทนของผู้ให้บริการได้ออกหลักฐานการชำระเงิน หลักฐานการโอนเงิน หรือหลักฐานอื่นใดที่มีข้อความทำนองเดียวกัน และจัดส่งให้ผู้ให้บริการตามวิธีการที่ตกลงกับผู้ให้บริการแล้วให้ถือว่าการชำระเงินหรือการโอนเงินของผู้ให้บริการมีผลเสร็จสิ้นสมบูรณ์ เว้นแต่การรับชำระเงินหรือโอนเงินด้วยเช็คให้ถือว่าการชำระเงินหรือโอนเงินเสร็จสิ้นสมบูรณ์ เมื่อเช็คนั้นสามารถเรียกเก็บเงินได้ครบถ้วน

(2) การรักษาความปลอดภัยให้แก่ผู้ใช้บริการ รวมถึงการรักษาความลับข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการ

(2.1) ผู้ให้บริการต้องกำหนดให้ตัวแทนให้บริการแก่ผู้ใช้บริการในสถานที่ประกอบการ สาขา หรือช่องทางการให้บริการอื่นของตัวแทน หรือสถานที่ของนิติบุคคลหรือบุคคลอื่นที่มีสัญญาให้ตัวแทนใช้สถานที่เท่านั้น มีการกำหนดวันและเวลาในการให้บริการ และมีป้ายแสดงหรือสัญลักษณ์ของผู้ให้บริการที่ชัดเจนในสถานที่ให้บริการ นอกจากนี้ตัวแทนอาจกำหนดมาตรการรักษาความปลอดภัย ณ สถานที่หรือช่องทางการให้บริการเหล่านั้นเพิ่มเติม

(2.2) ผู้ให้บริการต้องกำหนดให้ตัวแทนมีหน้าที่ในการรักษาความปลอดภัยและความลับข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการ เว้นแต่เป็นการเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมาย

(3) ช่องทางการรับข้อร้องเรียน

ผู้ให้บริการต้องจัดให้มีช่องทางการรับข้อร้องเรียนจากผู้บริโภคที่สะดวกและชัดเจน โดยอย่างน้อยต้องมีหมายเลขโทรศัพท์และที่อยู่สำนักงาน หรือที่อยู่สำหรับติดต่อทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ที่สามารถติดต่อได้

(4) การรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

ผู้ให้บริการต้องเตรียมข้อมูลสรุปรายชื่อตัวแทนให้เป็นปัจจุบัน และจัดส่งให้ ธปท. ทุก 6 เดือน ภายใน 30 วันนับจากวันสิ้นสุด ตามวิธีการ เงื่อนไข และแบบรายงานที่แนบท้ายประกาศนี้ ทั้งนี้ ธปท. อาจขอข้อมูลดังกล่าวเพิ่มเติมได้เป็นรายกรณีตามความจำเป็นและเห็นสมควร

4.2.5 กรณีมีเหตุจำเป็นหรือเหตุการณ์พิเศษ ที่ทำให้ผู้ให้บริการไม่สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกรณีคุณสมบัติของตัวแทน แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการแต่งตั้งตัวแทน การเปิดเผยข้อมูลการแต่งตั้งตัวแทนของผู้ให้บริการ หรือการรายงานต่อ ธปท.

ให้ผู้ให้บริการขออนุญาตยกเว้นการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ต่อ สปท. พร้อมชี้แจงเหตุผล ความจำเป็น และกำหนดเวลาที่จะดำเนินการแล้วเสร็จ โดย สปท. อาจพิจารณาอนุญาตหรือไม่ก็ได้ ทั้งนี้ สปท. มีอำนาจพิจารณาอนุญาตได้ไม่เกิน 90 วันและอาจกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้เป็นรายกรณีด้วยก็ได้

ในกรณีที่ผู้ให้บริการเห็นว่าไม่สามารถปฏิบัติตามได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดตามวรรคหนึ่ง ให้ผู้ให้บริการยื่นขอขยายระยะเวลา พร้อมชี้แจงเหตุผลและความจำเป็น ต่อ สปท. และให้ สปท. เสนอต่อคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์เพื่อพิจารณาต่อไป โดยคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์อาจพิจารณาอนุญาตหรือไม่ก็ได้ หรืออาจพิจารณาอนุญาต โดยกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้เป็นรายกรณีด้วยก็ได้ ทั้งนี้ สปท. และคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ จะใช้เวลาในการพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 45 วันทำการ นับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้อง ครบถ้วน

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนด 90 วันนับแต่วันที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษา เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๗ เมษายน 2559



(นายวิรไท สันติประภพ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

รายงานสรุปรายชื่อตัวแทน

รหัสสถาบัน

ชื่อผู้ให้บริการ

ประเภทบัญชี

ประเภทการให้บริการ

งวด

จำนวนตัวแทนทั้งหมด ณ สิ้นงวด

จำนวนจุดให้บริการ ณ สิ้นงวด

.....

 ราย
 จุด

รายชื่อตัวแทน	สถานที่ตั้ง	จังหวัด	ประเภทตัวแทน		ประเภทบริการที่ แต่งตั้งตัวแทน
			บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล	
1.....					
2.....					
3.....					
4.....					
5.....					
6.....					
7.....					
8.....					
9.....					
10.....					

คำอธิบายรายงาน	
ชื่อรายงาน	สรุปรายชื่อตัวแทน
ความถี่ในการส่งรายงาน	ทุก 6 เดือน (ม.ค.-มิ.ย. และ ก.ค.-ธ.ค.) ข้อมูล ณ วันสิ้นงวดที่รายงาน
กำหนดส่ง	ภายใน 30 วันนับจากวันสิ้นงวด
คำอธิบาย	<p>"ตัวแทน" หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค แต่งตั้งให้ดำเนินการแทนในการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์แก่ผู้ใช้บริการ</p> <p>"รหัสสถาบัน" หมายความว่า รหัสสถาบันของผู้ให้บริการที่รายงานข้อมูลโดยให้ใช้รหัสสถาบันตามที่ ธปท. กำหนด</p> <p>"ชื่อผู้ให้บริการ" หมายความว่า ชื่อผู้ให้บริการที่รายงานข้อมูล</p> <p>"ประเภทบัญชี" หมายความว่า ประเภทบัญชีของผู้ให้บริการที่ประกอบธุรกิจตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์</p> <p>"ประเภทการให้บริการ" หมายความว่า บริการที่ผู้ให้บริการประกอบธุรกิจตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น การโอนเงิน การรับชำระเงินแทน</p> <p>"งวด" หมายความว่า งวดของข้อมูลที่รายงาน คือ ครึ่งปีแรก (ม.ค.-มิ.ย.) หรือ ครึ่งปีหลัง (ก.ค.-ธ.ค.)</p> <p>"จำนวนตัวแทนทั้งหมด" หมายความว่า จำนวนตัวแทนทั้งหมดที่ผู้ให้บริการแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนในการให้บริการ ณ วันสิ้นงวด</p> <p>"จำนวนจุดให้บริการ" หมายความว่า จำนวนจุดให้บริการแก่ผู้ใช้บริการทั้งหมดของตัวแทนที่ผู้ให้บริการแต่งตั้ง ณ สิ้นงวด ทั้งนี้ไม่รวมถึงจุดให้บริการชั่วคราวเพื่อการดำเนินการใดเป็นการเฉพาะ</p> <p>"รายชื่อตัวแทน" หมายความว่า รายชื่อตัวแทนที่ได้รับการแต่งตั้งจากผู้ให้บริการ</p> <p>"สถานที่ตั้ง" หมายความว่า สถานที่ตั้ง (ที่อยู่) ที่ตัวแทนใช้ในการให้บริการ หากตัวแทนมีสถานที่ให้บริการหลายที่ ให้รายงานแยกทุกสถานที่เป็นรายบรรทัด</p> <p>"จังหวัด" หมายความว่า จังหวัดที่เป็นที่ตั้งของสถานที่หรือจุดที่ให้บริการ</p> <p>"ประเภท" หมายความว่า ประเภทของตัวแทนที่ให้บริการ ได้แก่ บุคคลธรรมดา / นิติบุคคล</p> <p>"ประเภทบริการที่แต่งตั้งตัวแทน" หมายความว่า ประเภทของบริการที่ผู้ให้บริการได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจแต่งตั้งตัวแทนในการให้บริการ เช่น ค(3) ค(5)</p>