



เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสมาชิกของระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญเป็นระบบโครงสร้างพื้นฐานหลักของประเทศ โดยเป็นระบบการชำระเงินที่รองรับการโอนเงินมูลค่าสูง หรือที่ใช้สำหรับการหักบัญชีหรือการชำระดุลที่เชื่อมโยงระหว่างธนาคารกลางกับผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินต่าง ๆ ซึ่งเป็นสมาชิกของระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญรวมถึงมีความเชื่อมโยง (interdependencies) กับระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์และระบบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อสนับสนุนการทำธุรกรรมทางการเงินให้สามารถดำเนินการได้อย่างสะดวก รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ ช่วยส่งเสริมการขับเคลื่อนกิจกรรมทางเศรษฐกิจและรักษาเสถียรภาพทางการเงินของประเทศ (financial stability) ซึ่งหากระบบหยุดชะงักหรือสมาชิกในระบบเกิดปัญหาหรือข้อขัดข้อง อาจส่งผลกระทบต่อประโยชน์สาธารณะ ความเชื่อมั่นของสาธารณชน หรือเสถียรภาพและความมั่นคงของระบบการชำระเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสมาชิกของระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ ซึ่งมีการเชื่อมโยงเพื่อทำธุรกรรมและรับส่งข้อมูลในระบบ โดยนำหลักการตามมาตรฐานสากลมาใช้ มีการกำหนดหลักเกณฑ์ในด้านการบริหารความเสี่ยงและความปลอดภัย และการดำเนินการรองรับในกรณีที่สมาชิกของระบบขอฟื้นฟูกิจการหรือถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์หรือล้มละลาย เพื่อให้สมาชิกมีการบริหารความเสี่ยงและมีการรักษาความปลอดภัยที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมและรับส่งข้อมูลในระบบอย่างเหมาะสม รวมถึงมีการเตรียมการรองรับกรณีเกิดภาวะฉุกเฉิน ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อเนื่องเป็นวงกว้าง (systemic risk) และนำไปสู่การมีเสถียรภาพของระบบชำระเงินและระบบการเงินโดยรวม

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 7 และมาตรา 8 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสมาชิกของระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับสมาชิกของระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

ผนขป90-กส65002-25610416

กส650 วันที่ 16 เม.ย. 2561

4. เนื้อหา

4.1 นิยาม

ในประกาศฉบับนี้

“ระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ” หมายความว่า ระบบการชำระเงินที่ ธปท. จัดตั้งและดำเนินการตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย หรือระบบการชำระเงินอื่นใดที่ รัฐมนตรีประกาศกำหนดโดยคำแนะนำของ ธปท. ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

“ผู้ให้บริการ” หมายความว่า ผู้ให้บริการระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ

“สมาชิก” หมายความว่า ผู้ใช้บริการที่ยินยอมผูกพันตามหลักเกณฑ์ในการ ใช้บริการระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ

“ธปท.” หมายความว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธนาคาร แห่งประเทศไทย

“รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

4.2 หลักเกณฑ์การกำกับดูแล

สมาชิกต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

4.2.1 การบริหารความเสี่ยงและความปลอดภัย

(1) จัดให้มีการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศสำหรับ เชื่อมโยงเพื่อทำธุรกรรมและรับส่งข้อมูลกับระบบของผู้ให้บริการ รวมทั้งปฏิบัติตามมาตรการ รักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศตามที่ผู้ให้บริการกำหนด เพื่อป้องกันความเสียหายที่ อาจเกิดขึ้นต่อระบบในวงกว้าง

(2) จัดให้มีการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลและรักษาความลับ ซึ่งกระบวนการและข้อมูลของระบบ ให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์และการดำเนินการที่ผู้ให้บริการกำหนด

(3) ปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับ ระบบตามที่ผู้ให้บริการกำหนด เพื่อป้องกันการเกิดความเสียหายอย่างต่อเนื่องเป็นวงกว้าง (systemic risk) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อระบบสถาบันการเงิน ตลอดจนภาคธุรกิจและประชาชน

(4) จัดให้มีแผนรองรับกรณีการเกิดเหตุการณ์ผิดปกติต่าง ๆ ที่อาจส่งผล ให้เกิดการหยุดชะงักหรือเกิดความเสียหายต่อระบบ (แผนฉุกเฉิน) และทดสอบการปฏิบัติตามแผน ฉุกเฉินที่ผู้ให้บริการกำหนด

4.2.2 การแจ้งผู้ให้บริการ และ ธปท. ทราบ กรณีสมาชิกขอฟื้นฟูกิจการหรือ ถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์หรือล้มละลาย

ในกรณีที่สมาชิกยื่นคำร้องหรืออุทธรณ์ขอต่อศาลให้ฟื้นฟูกิจการและศาลมีคำสั่งรับคำร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการ หรือถูกฟ้องล้มละลาย หรือถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ ให้สมาชิกปฏิบัติดังต่อไปนี้

(1) แจ้งผู้ให้บริการทราบโดยทันทีด้วยวาจาหรือวิธีอื่นใด ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ผู้ให้บริการกำหนด

(2) แจ้ง ธปท. ทราบโดยทันทีด้วยวาจาหรือวิธีอื่นใด และจัดส่งรายงานภายในวันทำการถัดจากวันที่เกิดกรณีดังกล่าว ทั้งนี้ ตามแบบและวิธีการที่กำหนดแนบท้ายประกาศนี้

อนึ่ง ในกรณีที่ ธปท. เป็นผู้ให้บริการระบบ ให้สมาชิกดำเนินการเฉพาะตาม (1)

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับนับแต่วันที่ 16 เมษายน 2561 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 16 เมษายน 2561



(นางอุษกร สิริโยธิน)

รองผู้ว่าการ ด้านเสถียรภาพสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการแทน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5095, 0 2283 5137

แบบการแจ้ง ธปท.

กรณีสมาชิกขอฟื้นฟูกิจการหรือถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์หรือล้มละลาย

วันที่ เดือน พ.ศ.

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้า (ชื่อภาษาไทย) โดยสะดวกเป็นภาษาอังกฤษว่า (ชื่อภาษาอังกฤษ) ที่ตั้งสำนักงานใหญ่อยู่ที่ โทรศัพท์ โทรสาร อีเมล

เป็นสมาชิกของระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ ตาม พ.ร.บ. ระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 ดังนี้ (โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ในช่อง หน้าระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ)

- ระบบบาทเน็ต
- ระบบการหักบัญชีเช็คด้วยภาพเช็ค

ข้าพเจ้าขอแจ้งให้ ธปท. ทราบว่า ข้าพเจ้าอยู่ระหว่าง

- ยื่นคำร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการและศาลมีคำสั่งรับคำร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการ
- ถูกยื่นคำร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการและศาลมีคำสั่งรับคำร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการ
- ถูกฟ้องล้มละลาย
- ถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์

โดยมีรายละเอียดคำร้อง/คำฟ้อง/คำพิพากษา/คำสั่งศาล ตามสำเนาแนบ (โปรดแนบสำเนาคำร้อง/คำฟ้อง/คำพิพากษา/คำสั่งศาล) และข้าพเจ้าได้ดำเนินการตามคำพิพากษา/คำสั่งศาล (หากมี) ดังนี้

.....
.....
.....
.....
.....

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและขอรับรองว่าข้อความดังกล่าวเป็นความจริงทุกประการ

ลงนาม
(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม
(ประทับตรา ถ้ามี)

วิธีการแจ้งและจัดส่งเอกสารให้ ธปท.

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน)

ที่อยู่: เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200

อีเมล: OversightDivisionPSD@bot.or.th

โทรศัพท์: 0 2283 5095

โทรสาร: 0 2282 7717

โดยสแกนแบบการแจ้งดังกล่าวและส่งให้ ธปท. ผ่านทางอีเมลหรือช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ ธปท. กำหนด พร้อมทั้งจัดส่งเอกสารต้นฉบับให้ ธปท. ในภายหลัง