



ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สนช. 3/2561
เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาต
การประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อประโยชน์ในการกำกับดูแลระบบการชำระเงินให้มีความมั่นคงปลอดภัย มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องทั้งในภาวะปกติ และภาวะฉุกเฉิน รวมถึงดูแลให้มีการแข่งขันอย่างเสรีและเป็นธรรม ตลอดจนให้มีการคุ้มครอง ผู้ใช้บริการอย่างเหมาะสม ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเห็นสมควรกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข การขออนุญาตการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทย จะเริ่มเก็บค่าธรรมเนียมสำหรับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจที่ยื่นขอใบอนุญาตตั้งแต่วันที่ 2562 โดย ธนาคารแห่งประเทศไทยจะดำเนินการประกาศกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมที่จะเรียกเก็บต่อไป

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 13 และมาตรา 14 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตการ ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ตามความในประกาศฉบับนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้ การกำกับและผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

4. เนื้อหา

4.1 นิยาม

ในประกาศฉบับนี้

“ผู้ประกอบธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

“ผู้ให้บริการของระบบ” หมายความว่า ผู้ให้บริการที่เป็นสมาชิกและยินยอมผูกพัน ตามหลักเกณฑ์ในการให้บริการระบบการชำระเงิน

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจ สถาบันการเงิน

ผนชป90-กส65003-25610416

กส650 วันที่ 16 เม.ย. 2561

“สถาบันการเงินเฉพาะกิจ” หมายความว่า สถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“รัฐวิสาหกิจ” หมายความว่า รัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

“นิติบุคคลต่างประเทศ” หมายความว่า นิติบุคคลที่จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศและประกอบธุรกิจหรือให้บริการระบบการชำระเงินในประเทศไทย

“ผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ” หมายความว่า

- (1) ผู้จัดการ รองผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น
- (2) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการ หรือกรรมการ หรือการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

“ธปท.” หมายความว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย

“รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

4.2 หลักเกณฑ์การยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

- (1) ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้
 - (1.1) เป็นนิติบุคคลประเภท
 - (1.1.1) บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทยและมีวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงิน หรือ
 - (1.1.2) สถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ รัฐวิสาหกิจ หรือ
 - (1.1.3) นิติบุคคลต่างประเทศ เฉพาะผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบเครือข่ายบัตร
 - (1.2) มีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว ในแต่ละประเภทธุรกิจ ดังนี้
 - (1.2.1) การให้บริการระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ (Inter-institution Fund Transfer System) ไม่ต่ำกว่า 50 ล้านบาท
 - (1.2.2) การให้บริการระบบเครือข่ายบัตร (Payment Card Network) ไม่ต่ำกว่า 50 ล้านบาท
 - (1.2.3) การให้บริการระบบการชำระดุล (Settlement System) ไม่ต่ำกว่า 200 ล้านบาท
- ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับมากกว่า 1 ประเภทธุรกิจ ต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่าจำนวนทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วของประเภทธุรกิจการให้บริการที่กำหนดไว้สูงสุด

(1.3) มีฐานะทางการเงินและการดำเนินงานที่มั่นคง ที่แสดงให้เห็นว่าสามารถดำเนินธุรกิจและให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง และไม่มีความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ใช้บริการของระบบและสาธารณชน เช่น ฐานะและผลการดำเนินงานที่ผ่านมา ส่วนของผู้ถือหุ้น และแหล่งที่มาของเงินทุน

(1.4) ต้องไม่เคยถูกสั่งระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วน เป็นการชั่วคราว หรือไม่เคยถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(1.5) ต้องไม่เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือไม่เคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(1.6) มีกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการซึ่งมีลักษณะดังนี้

(1.6.1) มีอายุไม่ต่ำกว่า 20 ปีบริบูรณ์

(1.6.2) มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 14 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560

(1.7) มีกรรมการอย่างน้อย 1 คน ซึ่งมีสัญชาติไทยและมีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศไทย

(1.8) ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบเครือข่ายบัตรที่เป็นนิติบุคคลต่างประเทศ ต้องมีสำนักงานสาขาหรือสำนักงานผู้แทนในประเทศไทย และแต่งตั้งบุคคลอย่างน้อย 1 คนเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการแทนนิติบุคคลในสำนักงานดังกล่าว เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานและติดต่อประสานงานกับสำนักงานในต่างประเทศ เว้นแต่ได้รับยกเว้นจาก ธปท.

สำหรับสถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ รัฐวิสาหกิจ และผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบเครือข่ายบัตรที่เป็นนิติบุคคลต่างประเทศ ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้อ (1.2) และข้อ (1.7)

(2) ให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับยื่นแบบการขออนุญาต พร้อมเอกสารหลักฐานตามแบบแนบท้ายประกาศนี้ (เอกสารแนบ 1) ต่อ ธปท.

ทั้งนี้ กรณีที่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับมากกว่า 1 ประเภทธุรกิจ สามารถยื่นแบบการขออนุญาต พร้อมเอกสารหลักฐานตามที่กำหนดในคราวเดียวกันได้

4.3 การพิจารณาคำขออนุญาต

(1) ธปท. จะพิจารณาคำขออนุญาตและจะเสนอรัฐมนตรีเพื่อพิจารณา ออกใบอนุญาตภายใน 60 วันทำการนับแต่วันที่รับคำขอและเอกสารหลักฐานถูกต้องครบถ้วน ทั้งนี้ ธปท. มีอำนาจพิจารณาและวินิจฉัยชี้ขาดปัญหาที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์ตามประกาศนี้ และมีอำนาจเรียกหลักฐานและเอกสารใด ๆ จากผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจเพิ่มเติมจากที่กำหนดไว้ในประกาศนี้เพื่อประกอบการพิจารณาได้

(2) รัฐมนตรีจะกำหนดเงื่อนไขอื่นใดเพิ่มเติมประกอบการอนุญาตตาม ที่เห็นสมควรด้วยก็ได้

(3) หาก ธปท. ตรวจสอบภายหลังพบว่า ข้อมูลและเอกสารหลักฐานที่ผู้ประสงค์ จะประกอบธุรกิจได้ยื่นไว้ในการขออนุญาตไม่ตรงตามความเป็นจริง หรือไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไข ที่ได้กำหนดไว้ในการอนุญาต ธปท. อาจสั่งให้แก้ไขหรือสั่งระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วน เป็นการชั่วคราว หรืออาจเสนอให้รัฐมนตรีพิจารณาเพิกถอนการอนุญาต แล้วแต่กรณี

4.4 กรณีใบอนุญาตสูญหาย ถูกทำลาย หรือชำรุดเสียหายในสาระสำคัญ

ผู้ประกอบธุรกิจต้องยื่นคำขอรับใบแทน พร้อมเอกสารหลักฐานตามแบบที่ ธปท. กำหนดในเอกสารแนบท้ายประกาศนี้ (เอกสารแนบ 2) ต่อ ธปท. ภายในกำหนด 30 วันนับตั้งแต่วันที่ ทราบถึงการสูญหาย การถูกทำลาย หรือการชำรุดเสียหาย แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ธปท. จะพิจารณา เสนอรัฐมนตรีเพื่อออกใบแทนใบอนุญาต โดยจะดำเนินการออกใบแทนภายใน 45 วันทำการนับแต่วันที่ ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับนับแต่วันที่ 16 เมษายน 2561 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 16 เมษายน 2561



(นางฤชกร สิริโยธิน)

รองผู้ว่าการ ด้านเสถียรภาพสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการแทน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5095, 0 2283 5137

แบบการขออนุญาต
การประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

วันที่ เดือน พ.ศ.

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

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

มีความประสงค์ที่จะขออนุญาตประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับที่กำหนดไว้ในประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยการกำหนดระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับที่ออกตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน ดังนี้ (โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ในช่อง หน้าประเภทธุรกิจที่ประสงค์จะขออนุญาต)

- (1) การให้บริการระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ (Inter-institution Fund Transfer System)
- (2) การให้บริการระบบเครือข่ายบัตร (Payment Card Network)
- (3) การให้บริการระบบการชำระดุล (Settlement System)

บัดนี้ ข้าพเจ้าได้แนบรายละเอียดเอกสาร และหลักฐานตามที่ได้มีการรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนาม มาพร้อมแบบการขออนุญาตการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับนี้ด้วยแล้ว ดังนี้

ก. รายละเอียด หลักฐาน และข้อมูลเกี่ยวกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

- (1) กรณีที่เป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย
 - (1.1) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนบริษัท
 - (1.2) วัตถุประสงค์ของบริษัทเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ
 - (1.3) สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท
 - (1.4) สำเนาข้อบังคับของบริษัท
 - (1.5) สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัท และ/หรือ รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นและสัดส่วนการถือหุ้น 10 อันดับแรกของบริษัท โดยรวมถึงสัญชาติผู้ถือหุ้น
 - (1.6) รายชื่อ สัญชาติ ภูมิลำเนา ประวัติการทำงาน และคุณวุฒิของกรรมการและผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการทุกคน พร้อมทั้งแบบหนังสือรับรองคุณสมบัติผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับตามแบบฟอร์มแนบท้ายประกาศ ฯ (เอกสารแนบ 1.1)

(1.7) โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ เช่น บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วม รวมถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความสัมพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

(1.8) งบการเงินประจำปีที่ตรวจสอบและแสดงความเห็นโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตย้อนหลัง 3 ปี และงบการเงินงวด 6 เดือนล่าสุด (หากมี) และเอกสารหลักฐานอื่นใดที่แสดงให้เห็นถึงสถานภาพทางการเงินที่มั่นคงของบริษัท

(2) กรณีที่เป็นนิติบุคคลต่างประเทศ

(2.1) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลตามกฎหมายต่างประเทศ

(2.2) สำเนาข้อบังคับของนิติบุคคล หรือวัตถุประสงค์ของนิติบุคคล (หากมี)

(2.3) สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้นของนิติบุคคล และ/หรือ รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นและสัดส่วนการถือหุ้น 10 อันดับแรกของนิติบุคคล โดยรวมถึงสัญชาติผู้ถือหุ้น

(2.4) รายชื่อ สัญชาติ ภูมิลำเนา ประวัติการทำงาน และคุณสมบัติของกรรมการและผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการทุกคน พร้อมทั้งแบบหนังสือรับรองคุณสมบัติผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับตามแบบฟอร์มแนบท้ายประกาศ ฯ (เอกสารแนบ 1.1)

(2.5) โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ เช่น บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วม รวมถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความสัมพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

(2.6) สำเนาใบอนุญาตการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินตามกฎหมายต่างประเทศ (หากมี)

(2.7) สำเนาหนังสือรับรองการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว หรือสำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนบริษัท ที่แสดงการจัดตั้งสำนักงานสาขาหรือสำนักงานผู้แทนในประเทศไทย รวมถึงรายละเอียดของสถานที่ตั้ง รายชื่อผู้รับผิดชอบดำเนินการแทนนิติบุคคลในสำนักงานดังกล่าว และเบอร์โทรศัพท์ที่ติดต่อได้ของสำนักงานสาขาหรือสำนักงานผู้แทนในประเทศไทย

ข. รายละเอียดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

(1) โครงสร้างองค์กรและการกำกับดูแล เพื่อรองรับการประกอบธุรกิจ โดยแสดงให้เห็นถึงหน่วยงานและเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงาน รวมถึงระบุหน้าที่ความรับผิดชอบ ซึ่งครอบคลุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

(2) รายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการ

(2.1) ชื่อและประเภทการให้บริการ

(2.2) สำระสำคัญ เงื่อนไข และรูปแบบการให้บริการ รวมทั้งรายละเอียดขอบเขตการให้บริการ เช่น กลุ่มผู้ใช้บริการ ประเภทบริการ สถานที่ที่ให้บริการ เป็นต้น พร้อมระบุถึงค่าธรรมเนียมการให้บริการ

(2.3) กระบวนการ วิธีการ และขั้นตอนในการให้บริการ รวมถึงรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น

- (2.3.1) แผนภาพระบบงาน
- (2.3.2) คำอธิบายรายละเอียดเทคโนโลยีที่ใช้ในการให้บริการและเทคโนโลยีที่ใช้เพื่อการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบให้บริการ
- (2.3.3) แนวทางการเชื่อมโยงกับระบบงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- (2.4) วัตถุประสงค์ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข วิธีปฏิบัติ ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องในการเข้าร่วมและออกจากระบบของผู้ใช้บริการของระบบ (access & exit regime)
- (2.5) จำนวนและรายชื่อผู้ให้บริการของระบบ (หากมี)
- (2.6) ผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ เช่น ผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (Outsourcing) โดยระบุถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และสัญญาหรือข้อตกลงระหว่างผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจและผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ (หากมี)
- (3) นโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ ซึ่งอย่างน้อยต้องมีมาตรฐานตามประกาศ ธปท. ว่าด้วยนโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ
- (4) นโยบายและแผนการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ในระยะเวลา 3 ปี โดยรวมถึงการลงทุนในระบบงาน รายได้ ค่าใช้จ่าย ปริมาณธุรกรรม บริการที่จะเพิ่มเติม และแหล่งที่มาของเงินทุน เป็นต้น รวมทั้งผลการศึกษาความเป็นไปได้ (Feasibility Study) เช่น การวิเคราะห์คู่แข่ง การตลาด สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก พร้อมระบุสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำแผนและประมาณการ
- (5) แผนปฏิบัติการเตรียมการรองรับการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ โดยแสดงรายละเอียดการเตรียมการในแต่ละช่วงเวลา (Timeline) (หากมี)
- (6) นโยบายการบริหารความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยงในการให้บริการ โดยระบุตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญและหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่ครอบคลุมถึงวิธีการบ่งชี้ วัด ควบคุม ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงแต่ละประเภทและโดยรวมขององค์กรได้ ได้แก่
- (6.1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)
 - (6.2) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)
 - (6.3) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)
 - (6.4) ความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Legal Risk)
 - (6.5) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)
 - (6.6) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk)
- (7) แนวทางการวิเคราะห์ผลกระทบและการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Impact Analysis and Business Continuity Management: BIA, BCM) โดยผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับควรกำหนดผู้รับผิดชอบและรายละเอียดการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกิจตนเอง ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

- (7.1) การกำหนดแผนนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ
- (7.2) การจัดทำแผนฉุกเฉินหรือแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Planning: BCP)
- (7.3) การจัดทำแนวทางการติดตามและประเมินผลและแนวทางการทดสอบแผน BCP
- (8) กระบวนการควบคุมภายใน ซึ่งครอบคลุมถึงการตรวจสอบรายการผิดพลาด โดยระบุการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแล ควบคุม และตรวจสอบการดำเนินงาน
- (9) แนวทางและรายละเอียดการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (Outsourcing) มาดำเนินการแทนในงานระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการ รวมทั้งงานที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ โดยรวมถึง
- (9.1) ระยะเวลา ขอบเขตการใช้บริการ หน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้องในการให้บริการ
- (9.2) หลักเกณฑ์การคัดเลือก ติดตาม และประเมินความเสี่ยงของการใช้บริการ
- (9.3) สัญญาการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น
- (9.4) แผนฉุกเฉินหรือแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Planning: BCP) ที่ครอบคลุมถึงการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น
- (10) นโยบายและมาตรการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งไม่น้อยกว่าหลักเกณฑ์ที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) กำหนด
- (11) แนวทางการคุ้มครองผู้ใช้บริการของระบบ ที่ครอบคลุมถึงข้อตกลงหรือสัญญาในการให้บริการ ความรับผิดชอบของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ แนวทางในการเก็บรักษาข้อมูลของผู้ใช้บริการของระบบ รวมทั้งแนวทางในการจัดการข้อร้องเรียน
- (12) รายละเอียดเพิ่มเติมเฉพาะการให้บริการ ได้แก่
- (12.1) การให้บริการระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ (Inter-institution Fund Transfer System) และการให้บริการระบบเครือข่ายบัตร (Payment Card Network)
- มาตรการจัดการความเสี่ยง เพื่อให้การชำระดุลระหว่างผู้ใช้บริการของระบบสำเร็จลุล่วง
 - กระบวนการและวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมเพื่อรองรับกรณีผู้ใช้บริการของระบบรายใดรายหนึ่งไม่สามารถชำระดุลได้ ซึ่งครอบคลุมกรณีที่ผู้ใช้บริการของระบบถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์หรือพิพากษาให้ล้มละลาย เช่น การแจ้งผู้ใช้บริการของระบบรายอื่น การหยุดรับส่งรายการและการคำนวณดุลการหักบัญชีใหม่โดยนำรายการของผู้ใช้บริการของระบบที่ไม่สามารถชำระดุลได้ออก (unwind) เป็นต้น

(12.2) การให้บริการระบบการชำระดุล (Settlement System)

- หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และขั้นตอนการดำเนินการเกี่ยวกับผลสมบูรณ์ของการชำระดุล (finality) ซึ่งรวมถึงกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการชำระดุล ระยะเวลาที่ใช้ในการชำระดุล และจุดที่การชำระดุลมีผลสมบูรณ์ (point of finality) ไม่สามารถเพิกถอน กลับรายการ หรือแก้ไขได้

สำหรับผู้ซึ่งประกอบกิจการอยู่ในวันที่รัฐมนตรีประกาศกำหนดและเป็นกิจการระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ซึ่งได้รับการอนุญาตในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ภายใต้พระราชบัญญัติว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 ให้ยื่นแบบการขออนุญาต พร้อมรายละเอียดเอกสารและหลักฐานในข้อ ก (1.1) (1.2) (1.5) – (1.7) และข้อ ข (1) – (2) ส่วนรายละเอียดเอกสารและหลักฐานอื่นตามที่กำหนดในแบบการขออนุญาตนี้ ให้จัดเตรียมไว้ให้เป็นปัจจุบันเพื่อให้พร้อมสำหรับการตรวจสอบของ ธปท. และเมื่อ ธปท. ร้องขอ

สำหรับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบเครือข่ายบัตรที่เป็นนิติบุคคลต่างประเทศ ให้ยื่นแบบการขออนุญาต พร้อมรายละเอียดเอกสารและหลักฐานในข้อ ก (2) และข้อ ข (1) (2) และ (11) – (12) ส่วนรายละเอียดเอกสารและหลักฐานอื่นตามที่กำหนดในแบบการขออนุญาตนี้ ให้จัดเตรียมไว้ให้เป็นปัจจุบันเพื่อให้พร้อมสำหรับการตรวจสอบของ ธปท. และเมื่อ ธปท. ร้องขอ

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูล ตลอดจนเอกสารและหลักฐานต่าง ๆ มีความถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อความเป็นจริง โดยหากปรากฏข้อเท็จจริงว่าข้อมูลหรือเอกสารหลักฐานใดไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วน หรือข้าพเจ้ามิได้ปฏิบัติให้ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด ข้าพเจ้าจะเร่งดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องและครบถ้วนภายในระยะเวลาที่ ธปท. กำหนด ทั้งนี้ เมื่อได้รับอนุญาตแล้ว ข้าพเจ้าตกลงจะปฏิบัติตามเงื่อนไขที่รัฐมนตรีกำหนดขึ้นหรือจะกำหนดในภายหน้าทุกประการ และยินยอมให้ ธปท. สามารถเข้าตรวจสอบกิจการเพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

ลงนาม

()

ผู้มีอำนาจลงนาม

(ประทับตรา ถ้ามี)

แบบหนังสือรับรองคุณสมบัติผู้ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือ
ผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับหรือ
ผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

ชื่อ/บริษัท

ที่ (ถ้ามี)

วันที่

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้า/บริษัท/นิติบุคคลต่างประเทศ ได้ตรวจสอบรายละเอียดประวัติของกรรมการ หรือ
ผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ดังนี้

1. ชื่อ ตำแหน่ง
2. ชื่อ ตำแหน่ง
3. ชื่อ ตำแหน่ง

ข้าพเจ้า/บริษัท/นิติบุคคลต่างประเทศ ขอรับรองคุณสมบัติของบุคคลดังกล่าวว่า มีคุณสมบัติ
ครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามนัยมาตรา 14 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560
และตามประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตการประกอบธุรกิจระบบการ
ชำระเงินภายใต้การกำกับ และหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา พร้อมนี้ได้แนบแบบประวัติและเอกสารที่เกี่ยวข้องมาด้วยแล้ว

ขอแสดงความนับถือ

ลงชื่อ ผู้มีอำนาจลงนาม
(.....)
ตำแหน่ง

แบบการขอรับใบแทน
กรณีที่ใบอนุญาตการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ
สูญหาย ถูกทำลาย หรือชำรุดเสียหายในสาระสำคัญ

วันที่ เดือน พ.ศ.

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้า..... (ชื่อภาษาไทย) โดยสะดวกเป็นภาษา
อังกฤษว่า (ชื่อภาษาอังกฤษ) ที่ตั้งสำนักงานใหญ่
อยู่ที่
โทรศัพท์ โทรสาร อีเมล

มีความประสงค์ที่จะขอรับใบแทน กรณีที่ใบอนุญาตที่เคยได้รับในการประกอบธุรกิจ
ระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ เนื่องจากใบอนุญาตดังกล่าว สูญหาย ถูกทำลาย หรือ
 ชำรุดเสียหายในสาระสำคัญ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ใบอนุญาต เลขที่ ลงวันที่

- (1) การให้บริการระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ
(Inter-institution Fund Transfer System)
- (2) การให้บริการระบบเครือข่ายบัตร (Payment Card Network)
- (3) การให้บริการระบบการชำระดุล (Settlement System)

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา และขอรับรองว่าข้อความดังกล่าวเป็นความจริงทุกประการ

ลงนาม.....

()

ผู้มีอำนาจลงนาม
(ประทับตรา ถ้ามี)