



ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สนช. 4/2561
เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแล
การประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อกำกับดูแลระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับให้มีความมั่นคงปลอดภัย มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องทั้งในภาวะปกติและภาวะฉุกเฉิน รวมถึงส่งเสริมประสิทธิภาพและความสามารถในการแข่งขัน ตลอดจนให้มีการคุ้มครองผู้ใช้บริการของระบบอย่างเหมาะสม

ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ โดยกำหนดกรอบหลักการในการกำกับดูแลเพื่อให้ผู้ประกอบการธุรกิจให้ความสำคัญในด้านต่าง ๆ ดังนี้

- (1) ด้านฐานะทางการเงิน ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีฐานะทางการเงินที่มั่นคงเพียงพอที่จะสามารถดำเนินธุรกิจและให้บริการระบบการชำระเงินได้อย่างต่อเนื่อง
- (2) ด้านธรรมาภิบาล ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีการบริหารจัดการกิจการให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี และดูแลให้มีการควบคุมภายในอย่างเหมาะสม
- (3) ด้านการบริหารความเสี่ยงและความปลอดภัย ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินอย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น
- (4) ด้านการคุ้มครองผู้ใช้บริการของระบบ ผู้ประกอบธุรกิจต้องเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการ รวมถึงอัตราค่าธรรมเนียมแก่ผู้ใช้บริการของระบบอย่างเพียงพอ มีการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการของระบบอย่างปลอดภัย และมีการจัดการข้อร้องเรียนอย่างเหมาะสม
- (5) ด้านการส่งเสริมประสิทธิภาพและความสามารถในการแข่งขัน ผู้ประกอบธุรกิจต้องดูแลให้ระบบการชำระเงินมีประสิทธิภาพ มีการรับฟังความคิดเห็นของผู้ใช้บริการของระบบ รวมถึงมีการกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการเข้าร่วมและออกจากระบบอย่างเป็นธรรมและเปิดกว้าง ซึ่งจะช่วยส่งเสริมให้เกิดการแข่งขันและการนำนวัตกรรมใหม่ ๆ มาใช้ในการพัฒนาระบบการชำระเงินในประเทศ

ผนชป90-กส65004-25610416

กส650 วันที่ 16 เม.ย. 2561

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 15 มาตรา 24 มาตรา 25 มาตรา 26 และมาตรา 31 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ตามความในประกาศฉบับนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

4. เนื้อหา

4.1 นิยาม

ในประกาศฉบับนี้

“ระบบการชำระเงิน” หมายความว่า ระบบหรือกระบวนการจัดการอื่นใดเพื่อการโอนเงิน การหักบัญชี หรือการชำระดุล

“ระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ” หมายความว่า ระบบการชำระเงินที่จะต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

“ผู้ประกอบธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

“ผู้ใช้บริการของระบบ” หมายความว่า ผู้ใช้บริการที่เป็นสมาชิกและยินยอมผูกพันตามหลักเกณฑ์ในการใช้บริการระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

“ผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ” หมายความว่า

(1) ผู้จัดการ รองผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

(2) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการหรือการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงาน

“สินทรัพย์สภาพคล่อง (High-quality liquid assets)” หมายความว่า สินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี มีสภาพคล่องสูง และไม่ติดภาระผูกพัน ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว โดยมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญแม้ในสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ” หมายความว่า สถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“รัฐวิสาหกิจ” หมายความว่า รัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

“นิติบุคคลต่างประเทศ” หมายความว่า นิติบุคคลที่จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศและประกอบธุรกิจหรือให้บริการระบบการชำระเงินในประเทศไทย

“อำนาจควบคุมกิจการ” หมายความว่า การมีความสัมพันธ์ในลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ดังนี้

(1) การถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงในนิติบุคคลเกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น โดยรวมถึงการถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงในนิติบุคคลของคู่สมรส บุตร หรือบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

(2) การมีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของนิติบุคคล โดยรวมถึงการมีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของนิติบุคคลของคู่สมรส บุตร หรือบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

“ธปท.” หมายความว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย

“รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

4.2 หลักเกณฑ์ทั่วไปในการกำกับดูแล

4.2.1 ด้านฐานะทางการเงิน

เพื่อให้ผู้ประกอบการธุรกิจมีฐานะทางการเงินที่มั่นคงและเพียงพอที่จะสามารถดำเนินธุรกิจและให้บริการระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งในภาวะปกติและภาวะฉุกเฉิน ผู้ประกอบการธุรกิจต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(1) จัดให้มีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่าที่กำหนดตามประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

(2) มีฐานะทางการเงินและการดำเนินงานที่มั่นคง ที่แสดงให้เห็นว่าสามารถดำเนินธุรกิจและให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง และไม่มีความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ใช้บริการของระบบ เช่น ฐานะและผลการดำเนินงานที่ผ่านมา ส่วนของผู้ถือหุ้น

(3) ห้ามลดทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว โดยไม่ได้รับอนุญาตจาก ธปท.

(4) การเพิ่มทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว ให้แจ้ง ธปท. ทราบเป็นหนังสือหรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กำหนด ภายใน 15 วันนับแต่วันที่ได้จดทะเบียนเพิ่มทุน

(5) จัดทำแผนการดำเนินธุรกิจ ซึ่งรวมถึงแผนการลงทุน รายได้ ค่าใช้จ่าย และงบประมาณประจำปี โดยต้องจัดเตรียมงบประมาณให้เพียงพอรองรับแผนการลงทุนและการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องทั้งในภาวะปกติและภาวะฉุกเฉิน ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจจัดเก็บแผนการดำเนินธุรกิจและแผนการลงทุนดังกล่าวที่ได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการของนิติบุคคลไว้ เพื่อให้พร้อมสำหรับการตรวจสอบของ ธปท. และเมื่อ ธปท. ร้องขอ

4.2.2 ด้านธรรมาภิบาล

เพื่อให้ผู้ประกอบการธุรกิจมีการบริหารจัดการกิจการ และการควบคุมภายในที่ดี มีโครงสร้างองค์กรที่มีระบบการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี มีกรรมการ หรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด มีการ กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ และหน่วยงานต่าง ๆ อย่างชัดเจนและเหมาะสม ผู้ประกอบการธุรกิจต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(1) การประกอบธุรกิจตามที่ได้รับอนุญาต

(1.1) ประกอบธุรกิจโดยปฏิบัติตามแผน นโยบาย มาตรการ และระบบต่าง ๆ ตามที่ได้รับอนุญาต หรือที่ได้แจ้งไว้กับ ธพท.

(1.2) ดูแลและสอบทานให้กรรมการและผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ มีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน และประกาศ ธพท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

(1.3) มีกรรมการอย่างน้อย 1 คน ซึ่งมีสัญชาติไทยและมีภูมิลำเนา อยู่ในประเทศไทย

ในกรณีมีเหตุให้กรรมการดังกล่าวพ้นจากตำแหน่ง จนเป็นเหตุให้ ไม่มีกรรมการที่มีคุณสมบัติตามวรรคหนึ่ง ให้แต่งตั้งกรรมการซึ่งมีคุณสมบัติดังกล่าวภายใน 45 วัน นับแต่วันที่พ้นจากตำแหน่ง

(1.4) กรณีมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของ นิติบุคคล ให้แจ้ง ธพท. ทราบเป็นหนังสือ หรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กำหนด ภายใน 15 วัน นับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องตรวจสอบและรับรองคุณสมบัติของบุคคลที่เป็น กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของนิติบุคคลว่ามีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตาม กฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน และหลักเกณฑ์ที่ ธพท. ประกาศกำหนด ตามแบบหนังสือรับรอง แนบท้ายประกาศ ธพท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตการประกอบธุรกิจระบบ การชำระเงินภายใต้การกำกับ

(2) หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ

(2.1) ดูแลการประกอบธุรกิจให้มีการกำหนดกลยุทธ์ นโยบาย และแผนการดำเนินธุรกิจ รวมถึงดูแลให้มีการสื่อสารแผนกลยุทธ์และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจไปยัง พนักงาน

(2.2) ดูแลการประกอบธุรกิจให้มีการกำหนดนโยบายและมาตรการ บริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพรองรับความเสี่ยงที่สำคัญ โดยคำนึงถึงรูปแบบ ความซับซ้อน และ กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงมีการทบทวนนโยบายและมาตรการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ หรือทุกครั้งที่มีเหตุการณ์สำคัญหรือมีการเปลี่ยนแปลงที่อาจส่งผลกระทบต่อ การให้บริการอย่างมี นัยสำคัญ

ทั้งนี้ ต้องมีการติดตามและประเมินผลภาพรวมการประเมินความเสี่ยง ผลลัพธ์การดำเนินงานตามแผนการบริหารความเสี่ยง และสถานะความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงแนวโน้มความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น

(2.3) ดูแลการประกอบธุรกิจให้มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยมีการสอบทานและถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม รวมทั้งดูแลให้มีบุคลากรหรือหน่วยงานที่ทำหน้าที่ปฏิบัติงานบริหารจัดการความเสี่ยงและตรวจสอบอย่างเหมาะสม เพื่อให้การดำเนินธุรกิจถูกต้องตามกฎหมาย กฎ และคำสั่งของ ธปท. และของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

(2.4) ดูแลการประกอบธุรกิจให้มีระบบการรายงานการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย กฎ และคำสั่งของ ธปท. และของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึง ระเบียบหรือข้อบังคับภายในของกิจการเอง เพื่อให้กรรมการและฝ่ายจัดการสามารถติดตามหรือแก้ไข เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหาย หรือผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

(2.5) ดูแลให้มีการจัดทำและเก็บรักษาบัญชีและเอกสารที่เกี่ยวข้อง เพื่อแสดงฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของผู้ประกอบธุรกิจ

(3) การควบคุมภายใน

(3.1) จัดโครงสร้างองค์กรที่ส่งเสริมให้เกิดการควบคุมภายในและการตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแล ควบคุม และตรวจสอบการดำเนินงานที่เหมาะสม รวมถึงมีสายการบังคับบัญชา และการรายงานที่ชัดเจน เพื่อให้มีการสอบทานและถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม

(3.2) จัดให้มีกระบวนการและแนวทางปฏิบัติในการควบคุมภายใน ซึ่งครอบคลุมถึงการตรวจสอบรายการผิดปกติ เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความผิดพลาดหรือการทุจริตในการปฏิบัติงาน หรือการบริหารความเสี่ยงที่ไม่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ หรือการไม่ปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ หรือข้อบังคับภายในของกิจการ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

(3.3) จัดให้มีบุคลากรหรือหน่วยงานในการทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อประโยชน์ในการควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของผู้ประกอบธุรกิจให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ด้วยความเรียบร้อย

(3.4) จัดให้มีการตรวจสอบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และจัดทำรายงานผลการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการของนิติบุคคลหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ พร้อมทั้งจัดส่งสำเนาผลการตรวจสอบให้ ธปท. เป็นหนังสือ หรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กำหนดภายใน 45 วันนับแต่วันที่ทำการตรวจสอบแล้วเสร็จ โดยผู้ที่ทำหน้าที่ตรวจสอบดังกล่าวจะต้องมีความรู้ ประสบการณ์ และมีความเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ทำหน้าที่ปฏิบัติงานด้านการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

ในกรณีที่ ธปท. เห็นว่าผลการตรวจสอบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง มีข้อมูลไม่ครบถ้วนหรือมีข้อความคลุมเครือไม่ชัดเจน หรือในกรณีที่ ธปท. เห็นว่าจำเป็นหรือสมควร ธปท. อาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจแต่งตั้งผู้ตรวจสอบภายนอกดำเนินการตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบให้ ธปท. ทราบ

ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจเริ่มดำเนินการตรวจสอบและส่งสำเนาผลการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ข้างต้นในปีถัดไปนับแต่ปีที่ได้รับอนุญาต

(4) การเปลี่ยนแปลงอำนาจควบคุมกิจการ

ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจจะมีการเปลี่ยนแปลงอำนาจควบคุมกิจการ เช่น ผู้ถือหุ้นมีความประสงค์ขายหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงในบริษัทจนทำให้มีการถือหุ้นที่ทำให้มีบุคคลอื่นมีสิทธิออกเสียงในบริษัทเกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมด เป็นต้น ผู้ประกอบการธุรกิจต้องดำเนินการ ดังนี้

(4.1) ผู้ประกอบการธุรกิจที่เป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย จะต้องขอความเห็นชอบจาก ธปท. เป็นหนังสือ หรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กำหนด ก่อนดำเนินการ โดยต้องชี้แจงรายละเอียดการดำเนินการ และประเมินผลกระทบและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นต่อการดำเนินธุรกิจและการให้บริการระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ พร้อมจัดส่งข้อมูลและเอกสารประกอบ โดย ธปท. จะพิจารณาภายใน 45 วันทำการนับแต่วันที่รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

ทั้งนี้ ธปท. อาจพิจารณาให้ความเห็นชอบหรือไม่ก็ได้ หรืออาจพิจารณาให้ความเห็นชอบโดยกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ว่าเป็นรายการที่ด้วยก็ได้ หรือสั่งระงับเป็นการชั่วคราว หรือเพิกถอนความเห็นชอบในภายหลังด้วยก็ได้ หากพบว่าการดำเนินการที่ไม่เป็นไปตามข้อเท็จจริงที่แจ้งไว้ต่อ ธปท. หรือไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด

(4.2) ผู้ประกอบการธุรกิจที่เป็นนิติบุคคลต่างประเทศ ให้แจ้ง ธปท. ทราบเป็นหนังสือ หรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กำหนด ภายใน 7 วันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลง พร้อมทั้งรายละเอียดการดำเนินการ และประเมินผลกระทบและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นต่อการดำเนินธุรกิจและการให้บริการระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

4.2.3 ด้านการบริหารความเสี่ยงและความปลอดภัย

เพื่อให้ระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับมีความมั่นคงปลอดภัยและสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ใช้บริการของระบบและสาธารณชน ผู้ประกอบการธุรกิจต้องบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับอย่างเหมาะสม สอดคล้องกับรูปแบบ ขนาด ปริมาณธุรกรรม และความซับซ้อนของธุรกิจ ซึ่งอย่างน้อยต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(1) นโยบายและมาตรการบริหารความเสี่ยง

(1.1) กำหนดนโยบายและมาตรการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องทั้งระบบอย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งรวมถึงการระบุระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (risk appetite) ให้ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยง ทั้งที่เกิดจากระบบ ผู้ใช้บริการของระบบ และระบบที่มีความเชื่อมโยงกัน (interdependencies) โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของนิติบุคคลหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย

(1.2) กำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยง เช่น การระบุเหตุการณ์ ความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง และการจัดการความเสี่ยง เพื่อควบคุมหรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงกำหนดผู้รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง โดยต้องรายงานผลการติดตามความเสี่ยงและสถานะ ความเสี่ยงให้คณะกรรมการหรือผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายทราบในระยะเวลาที่เหมาะสม

(1.3) กำหนดนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management: BCM) โดยมีการวิเคราะห์และประเมินผลกระทบต่อการทำงานของระบบที่ให้บริการ รวมทั้งจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP)

(1.4) จัดให้มีการทบทวนและทดสอบการปฏิบัติตามแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องร่วมกับผู้ใช้บริการของระบบและผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงระบบอย่างมีนัยสำคัญ

(2) การบริหารความเสี่ยงด้านระบบสารสนเทศ

(2.1) ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของประกาศ ธปท. ว่าด้วยนโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ เพื่อให้ระบบการชำระเงิน ภายใต้การกำกับมีมาตรฐานในการบริหารความเสี่ยงด้านระบบสารสนเทศ มีความมั่นคงปลอดภัย (security) มีความถูกต้องเชื่อถือได้ (integrity) และมีความพร้อมในการให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง (availability)

(2.2) จัดให้มีการตรวจสอบความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ โดยผู้ตรวจสอบภายนอกที่เป็นอิสระ ซึ่งมีความรู้ และประสบการณ์ในการตรวจสอบและประเมิน ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง พร้อมทั้งจัดส่งสำเนาผลการตรวจสอบให้ ธปท. เป็นหนังสือ หรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กำหนด ภายใน 45 วันนับแต่วันที่ทำการ ตรวจสอบแล้วเสร็จ

ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจเริ่มดำเนินการตรวจสอบและส่งสำเนา ผลการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ข้างต้นในปีถัดไปนับแต่ปีที่ได้รับอนุญาต

(3) การใช้บริการจากบุคคลภายนอก

กรณีผู้ประกอบการธุรกิจให้ผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (outsourcing) มาดำเนินการแทนในงานระบบสารสนเทศ รวมถึงงานที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อธุรกิจ ผู้ประกอบการธุรกิจยังคงมีความรับผิดชอบต่อผู้ใช้บริการของระบบในการให้บริการที่ต่อเนื่อง ปลอดภัย น่าเชื่อถือ และความเสียหายใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้น เสมือนกับเป็นการให้บริการโดยผู้ประกอบการเอง โดยผู้ประกอบการต้องดำเนินการ ดังนี้

(3.1) จัดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งการคัดเลือก ติดตาม ประเมินผล และตรวจสอบการให้บริการของผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่นอย่างเหมาะสม โดยประเมินความเสี่ยงของการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่นอย่างสม่ำเสมอ

ทั้งนี้ ในการประเมินความเสี่ยงควรครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการรักษาความลับและการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (data privacy) และผลกระทบต่อระบบงานที่สำคัญของผู้ประกอบธุรกิจ

(3.2) จัดให้มีการทำสัญญาการใช้บริการ ซึ่งระบุสิทธิของผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายนอก และ ธปท. ในการเข้าตรวจสอบการดำเนินงานและการควบคุมภายในของผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่นในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับนั้นได้

(3.3) จัดให้มีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) หรือแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Disaster Recovery Plan: DRP) ที่ครอบคลุมถึงการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น รวมทั้งต้องมีการทดสอบและทบทวนการปฏิบัติตามแผนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานได้จริง

(3.4) กรณีที่มีการเลือกใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่นในต่างประเทศ โดยเฉพาะการจัดเก็บข้อมูล การประมวลผล หรือการดำเนินการใด ๆ เกี่ยวกับข้อมูล ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้บริการในต่างประเทศนั้น เช่น ความเสี่ยงจากการไม่สามารถเข้าถึงข้อมูลอันเนื่องมาจากการขัดข้องหรือการปิดกั้นเครือข่ายสื่อสารหรือระบบสื่อสารระหว่างประเทศ (information access risk) และความเสี่ยงด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของต่างประเทศ (cross-border compliance) และจัดให้มีแผนรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

(4) การเปลี่ยนแปลงการดำเนินงาน

กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจได้เปลี่ยนแปลงการดำเนินงานไปจากที่ได้รับอนุญาต หรือที่เคยขออนุญาตเพิ่มเติม หรือเคยแจ้งให้ ธปท. ทราบ แล้วแต่กรณี ให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการ ดังนี้

(4.1) การเพิ่มบริการใหม่ หรือยกเลิกบริการเดิมที่ได้รับอนุญาตไว้ ให้ยื่นขออนุญาตเป็นหนังสือ หรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กำหนด ต่อ ธปท. ก่อนเริ่มดำเนินการ พร้อมทั้งจัดส่งข้อมูลและเอกสารประกอบการพิจารณา โดย ธปท. จะใช้เวลาพิจารณาภายใน 30 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

ทั้งนี้ ธปท. อาจพิจารณาอนุญาตหรือไม่ก็ได้ หรืออาจพิจารณาอนุญาตโดยกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ว่าเป็นรายการผิดด้วยก็ได้ หรือสั่งระงับเป็นการชั่วคราว หรือเพิกถอนการอนุญาตในภายหลังด้วยก็ได้ หากพบว่าการดำเนินการที่ไม่เป็นไปตามข้อเท็จจริง ที่แจ้งเพื่อขออนุญาตหรือไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด

(4.2) การย้ายสำนักงานใหญ่ ให้ยื่นขออนุญาตเป็นหนังสือ หรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กำหนด ต่อ ธปท. ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนเริ่มดำเนินการ

(4.3) กรณีดังต่อไปนี้ ต้องแจ้งให้ ธปท. ทราบล่วงหน้าเป็นหนังสือ หรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กำหนด

(4.3.1) ไม่น้อยกว่า 15 วันก่อนเริ่มดำเนินการ กรณีการเปลี่ยนแปลงรูปแบบของการให้บริการ ซึ่งแตกต่างจากที่ได้รับอนุญาตไว้ โดยให้ส่งข้อมูลรายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงรูปแบบของการให้บริการดังกล่าว และประเมินผลกระทบต่อระบบสารสนเทศตามแบบประเมินแนบท้ายประกาศฉบับนี้ (เอกสารแนบ 1)

(4.3.2) ไม่น้อยกว่า 15 วันก่อนเริ่มดำเนินการ กรณีการเปลี่ยนแปลงระบบสารสนเทศอย่างมีสาระสำคัญ หรือมีผลกระทบต่อการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบให้บริการ ให้แจ้ง ธปท. ทราบ โดยแสดงแผนภาพของระบบสารสนเทศ และระบุส่วนที่มีการเปลี่ยนแปลงสำคัญจากที่เคยได้รับอนุญาตหรือที่ได้แจ้งไว้กับ ธปท. บนแผนภาพให้ชัดเจน และประเมินผลกระทบต่อระบบสารสนเทศตามแบบประเมินแนบท้ายประกาศฉบับนี้ (เอกสารแนบ 1)

(4.3.3) ไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนเริ่มดำเนินการ กรณีการเปลี่ยนแปลงชื่อนิติบุคคล

ทั้งนี้ ในกรณีตามข้อ (4.3.1) และ (4.3.2) ธปท. อาจให้ผู้ประกอบธุรกิจส่งข้อมูลเพิ่มเติม หรือทักท้วง หรือกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขเพิ่มเติมให้ผู้ประกอบธุรกิจปฏิบัติตามความเหมาะสมก่อนเริ่มดำเนินการด้วยก็ได้ โดยในการดำเนินการดังกล่าว ธปท. จะแจ้งให้ผู้ประกอบธุรกิจทราบ

(4.4) กรณีดังต่อไปนี้ ให้แจ้งผู้ให้บริการของระบบทราบล่วงหน้า

(4.4.1) ไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนเริ่มดำเนินการ กรณีการเปลี่ยนแปลงชื่อนิติบุคคล

การแจ้งผู้ให้บริการของระบบ ให้ดำเนินการอย่างน้อย 2 ช่องทาง โดยอาจแจ้งข้อมูลผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษร หรือวิธีการอื่นใด ที่ทำให้ผู้ให้บริการของระบบสามารถทราบได้

(5) การหยุดให้บริการชั่วคราวหรือเกิดปัญหาหรือความบกพร่องในการให้บริการ

กรณีหยุดให้บริการชั่วคราว หรือเกิดปัญหาหรือความบกพร่องในการให้บริการระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ผู้ประกอบธุรกิจต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

(5.1) กรณีหยุดให้บริการชั่วคราวอันเกิดจากการเตรียมการไว้ล่วงหน้า เช่น การปิดปรับปรุงระบบงานสำคัญที่ส่งผลกระทบในวงกว้าง

(5.1.1) แจ้ง ธปท. ทราบเป็นหนังสือ หรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กำหนด ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วันก่อนเริ่มดำเนินการ

(5.1.2) แจ้งผู้ให้บริการของระบบทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนเริ่มดำเนินการ อย่างน้อย 2 ช่องทาง โดยอาจแจ้งข้อมูลผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษร หรือวิธีการอื่นใด ที่ทำให้ผู้ให้บริการของระบบสามารถทราบได้

(5.2) กรณีหยุดให้บริการชั่วคราวซึ่งส่งผลกระทบในวงกว้างที่ไม่ได้มีการเตรียมการไว้ล่วงหน้า หรือกรณีที่เกิดปัญหาหรือความบกพร่องในการให้บริการระบบการชำระเงิน ภายใต้การกำกับ ซึ่งเป็นเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญในการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ และส่งผลกระทบต่อ การให้บริการ ระบบงาน หรือชื่อเสียงของผู้ประกอบธุรกิจ รวมถึงกรณีเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญของ ผู้ประกอบธุรกิจถูกโจมตีหรือถูกขโมยโจมตีจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ และเป็นปัญหาหรือเหตุการณ์ที่ ผู้ประกอบธุรกิจต้องรายงานต่อผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของผู้ประกอบธุรกิจทราบ

(5.2.1) แจ้งปัญหาหรือเหตุการณ์ดังกล่าวให้ ธปท. ทราบทันที เมื่อเกิดหรือรับรู้ปัญหาหรือเหตุการณ์นั้น และให้แจ้งสาเหตุและการแก้ไขปัญหาเพิ่มเติมภายหลัง เป็นหนังสือ หรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กำหนดโดยเร็ว

(5.2.2) แจ้งผู้ให้บริการของระบบทราบโดยเร็วนับแต่เวลาที่ เกิดหรือรับรู้ปัญหาหรือเหตุการณ์นั้น โดยอาจแจ้งข้อมูลผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือแจ้งเป็น ลายลักษณ์อักษร หรือวิธีการอื่นใด ที่ทำให้ผู้ให้บริการของระบบสามารถทราบได้

(6) การหยุดประกอบธุรกิจหรือไม่ประกอบธุรกิจตามปกติ

เมื่อปรากฏว่าผู้ประกอบธุรกิจหยุดประกอบธุรกิจหรือไม่ดำเนินธุรกิจ ตามปกติเป็นระยะเวลาเกินกว่า 2 ปี รัฐมนตรีมีอำนาจเพิกถอนการอนุญาตของผู้ประกอบธุรกิจนั้นได้

(7) การรายงานและส่งงบการเงินต่อ ธปท.

(7.1) ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดทำงบการเงินที่แสดงฐานะทางการเงินและ ผลการดำเนินงาน และจัดส่งให้ ธปท. นับแต่วันที่เริ่มประกอบธุรกิจ ตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(7.1.1) งวดบัญชีในรอบระยะเวลา 6 เดือนแรกของปีบัญชี ให้ ผู้ประกอบธุรกิจจัดส่งงบการเงินงวด 6 เดือนแรกของปีบัญชี ให้ ธปท. ภายใน 45 วันนับแต่วันสิ้นงวด

(7.1.2) งบประจำปีบัญชี ให้ผู้ประกอบธุรกิจจัดส่งงบการเงิน ประจำปีที่ตรวจสอบและแสดงความเห็นโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ให้ ธปท. ภายใน 90 วันนับแต่ วันสิ้นงวด

(7.2) รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นและสัดส่วนการถือหุ้น 10 อันดับแรก โดยรวมถึงสัญชาติผู้ถือหุ้น ให้ ธปท. พร้อมกับการส่งงบการเงินประจำปีบัญชี

สำหรับรัฐวิสาหกิจให้ส่งงบการเงินที่แสดงฐานะทางการเงินและ ผลการดำเนินงานให้ ธปท. ภายใน 45 วันนับแต่วันที่สำนักงานตรวจเงินแผ่นดินเห็นชอบงบการเงินตาม ข้อ (7.1.1) และ (7.1.2) พร้อมรายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นตามข้อ (7.2)

4.2.4 ด้านการคุ้มครองผู้ใช้บริการของระบบ

เพื่อดูแลให้ผู้ประกอบธุรกิจเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการแก่ ผู้ใช้บริการของระบบอย่างเพียงพอต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการได้ตรงตามความต้องการ มีการ เก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการของระบบ และบริหารจัดการข้อร้องเรียนได้อย่างเหมาะสม ผู้ประกอบธุรกิจต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(1) การกำหนดและเปิดเผยข้อตกลงในการให้บริการ

กำหนดข้อตกลงในการให้บริการไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และเปิดเผยให้ผู้ใช้บริการของระบบทราบอย่างชัดเจนและเป็นปัจจุบัน ซึ่งอย่างน้อยต้องประกอบด้วย

(1.1) สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ประกอบธุรกิจและผู้ใช้บริการของระบบ ทั้งในกรณีปกติและกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน

(1.2) หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติในการให้บริการ

(1.3) ความเสี่ยงทางการเงิน (financial risk) หรือความเสี่ยงอื่นใดที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้บริการ (ถ้ามี) เพื่อให้ผู้ใช้บริการของระบบสามารถประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องจากการใช้บริการได้

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจมีหน้าที่ติดตามดูแลให้ผู้ใช้บริการของระบบปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไขที่กำหนด โดยจัดให้มีวิธีการดำเนินการกับผู้ใช้บริการของระบบที่ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนด และในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจมีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ดังกล่าว ซึ่งทำให้ผู้ใช้บริการของระบบเสียประโยชน์ ผู้ประกอบธุรกิจต้องแจ้งให้ผู้ใช้บริการของระบบทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการเปลี่ยนแปลงจะมีผลใช้บังคับ โดยแจ้งข้อมูลรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษร หรือวิธีการอื่นใด ที่ทำให้ผู้ใช้บริการของระบบสามารถทราบได้

(2) การเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการของระบบ

ต้องเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการของระบบ โดยต้องดำเนินการ ดังนี้

(2.1) กำหนดนโยบายในการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการของระบบ การกำหนดชั้นความลับในการเข้าถึงข้อมูล และการระบุตัวบุคคลที่มีสิทธิเข้าถึงข้อมูลดังกล่าว พร้อมทั้งจัดให้มีระบบการจัดเก็บข้อมูลที่ถูกต้องเชื่อถือได้ และป้องกันผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องเข้าถึงหรือแก้ไขข้อมูลที่เก็บรักษา

(2.2) รักษาความลับข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการของระบบ โดยจะไม่เปิดเผยข้อมูลเหล่านั้นตลอดระยะเวลาการให้บริการและภายหลังที่เลิกให้บริการแล้ว เว้นแต่เป็นการเปิดเผยในกรณีต่อไปนี้

(2.2.1) การเปิดเผยโดยได้รับความยินยอมเป็นหนังสือหรือวิธีการอื่นใดทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่ผู้ประกอบธุรกิจกำหนดร่วมกับผู้ใช้บริการของระบบ

(2.2.2) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวน หรือการพิจารณาคดี

(2.2.3) การเปิดเผยแก่ผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจ

(2.2.4) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลระบบการชำระเงินของ ธปท.

(2.2.5) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมาย

(3) การเปิดเผยค่าธรรมเนียม

ดำเนินการให้มีการเปิดเผยค่าธรรมเนียม ดังนี้

(3.1) เปิดเผยรายละเอียดของค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ใช้บริการของระบบ ซึ่งรวมถึงนโยบายการให้ส่วนลด (discount policies) (ถ้ามี) โดยแจ้งข้อมูลค่าธรรมเนียมดังกล่าวผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษร หรือวิธีการอื่นใด ที่ทำให้ผู้ใช้บริการของระบบสามารถทราบได้

ทั้งนี้ ในการกำหนดค่าธรรมเนียม ผู้ประกอบธุรกิจต้องคำนึงถึงความเป็นธรรมต่อผู้ใช้บริการของระบบด้วย

(3.2) กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียม ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องแจ้งให้ผู้ใช้บริการของระบบทราบรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมดังกล่าว ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษร หรือวิธีการอื่นใด ที่ทำให้ผู้ใช้บริการของระบบสามารถทราบได้ โดยในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่ทำให้ผู้ใช้บริการของระบบเสียประโยชน์ ผู้ประกอบธุรกิจต้องแจ้งให้ผู้ใช้บริการของระบบทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการเปลี่ยนแปลงจะมีผลใช้บังคับ

(3.3) จัดส่งรายละเอียดค่าธรรมเนียมให้ ธปท. ทราบโดยเร็วด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กำหนด นับแต่วันที่เริ่มประกอบธุรกิจและทุก ๆ ครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง

(4) การดำเนินการเมื่อมีข้อร้องเรียน

ดำเนินการเมื่อมีการร้องเรียนหรือมีข้อโต้แย้งจากผู้ใช้บริการของระบบ รวมทั้งกำหนดกรอบเวลาเพื่อหาข้อยุติ ดังนี้

(4.1) จัดให้มีช่องทางและวิธีการสำหรับการรับข้อร้องเรียนจากผู้ใช้บริการของระบบ โดยอย่างน้อยต้องจัดให้มีหมายเลขโทรศัพท์และที่อยู่สำนักงานหรือที่อยู่สำหรับติดต่อทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ที่สามารถติดต่อได้

(4.2) กำหนดวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับขั้นตอนการดำเนินการและกรอบระยะเวลาเพื่อหาข้อยุติเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งจัดอบรมวิธีปฏิบัติดังกล่าวให้พนักงานที่เกี่ยวข้อง โดยผู้ประกอบธุรกิจต้องดำเนินการตรวจสอบและแจ้งความคืบหน้า รวมทั้งชี้แจงขั้นตอนการดำเนินการ พร้อมทั้งแจ้งกำหนดเวลาในการแก้ไขข้อร้องเรียนให้ผู้ร้องเรียนทราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้งการร้องเรียน

(4.3) ดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนให้แล้วเสร็จและแจ้งผลการดำเนินการให้ผู้ร้องเรียนทราบโดยเร็ว

4.2.5 ด้านการส่งเสริมประสิทธิภาพและความสามารถในการแข่งขัน

เพื่อส่งเสริมให้เกิดการแข่งขันและมีการนำนวัตกรรมใหม่ ๆ มาใช้ในการพัฒนาและเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการชำระเงินอย่างต่อเนื่อง ผู้ประกอบธุรกิจต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(1) การประกอบธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

(1.1) กำหนดเป้าหมายในการให้บริการที่สามารถประเมินและวัดผลได้ เช่น ระดับความพร้อมใช้งานของระบบ (system availability) รวมถึงจัดให้มีการติดตามและประเมินผล พร้อมทั้งรายงานผลให้คณะกรรมการของนิติบุคคลทราบอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนเปิดเผยผลการดำเนินงานตามเป้าหมายในการให้บริการที่สำคัญให้ผู้ให้บริการของระบบทราบด้วย

(1.2) จัดให้มีการสำรวจและรับฟังความคิดเห็นของผู้ใช้บริการของระบบ ในเรื่องเกี่ยวกับการให้บริการที่สำคัญอย่างสม่ำเสมอ เช่น ขอบเขตในการให้บริการ พึ่งพำขึ้นในการใช้งานระบบ หรือทางเลือกในการใช้เทคโนโลยีหรือกระบวนการ เป็นต้น เพื่อพัฒนาและปรับปรุงให้ระบบตอบสนองความต้องการของผู้ใช้บริการของระบบ และทันต่อความเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว

4.3 การยกเว้นหลักเกณฑ์การกำกับดูแลทั่วไป สำหรับสถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ รัฐวิสาหกิจ และนิติบุคคลต่างประเทศ เนื่องจาก มีกฎหมายในการกำกับดูแลเป็นการเฉพาะแล้ว

(1) ผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นสถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และรัฐวิสาหกิจ ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ด้านฐานะทางการเงิน ตามข้อ 4.2.1 (1) – (5) และหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาล ตามข้อ 4.2.2 (1.3) และ (4)

(2) ผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นสถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ที่มีกฎหมายเฉพาะกำหนดหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลด้านการบริหารความเสี่ยงและความปลอดภัยไว้แล้ว และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หากได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ดังกล่าวแล้ว ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ตามประกาศนี้ ในเรื่องดังต่อไปนี้

(2.1) การแจ้งเปลี่ยนแปลงกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของนิติบุคคล ตามข้อ 4.2.2 (1.4)

(2.2) การจัดให้มีการตรวจสอบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง และจัดส่งสำเนาผลการตรวจสอบ ตามข้อ 4.2.2 (3.4)

(2.3) การจัดให้มีการตรวจสอบความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ และจัดส่งสำเนาผลการตรวจสอบ ตามข้อ 4.2.3 (2.2)

(2.4) การขออนุญาตย้ายสำนักงานใหญ่ ตามข้อ 4.2.3 (4.2)

(2.5) การแจ้งเปลี่ยนแปลงชื่อนิติบุคคล ตามข้อ 4.2.3 (4.3.3) และ (4.4.1)

- (2.6) การแจ้งหยุดให้บริการชั่วคราว ตามข้อ 4.2.3 (5)
- (2.7) การรายงานและส่งงบการเงิน ตามข้อ 4.2.3 (7)
- (2.8) การจัดส่งรายละเอียดค่าธรรมเนียม ตามข้อ 4.2.4 (3.3)
- (3) ผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นนิติบุคคลต่างประเทศ ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้
 - (3.1) ด้านฐานะทางการเงิน ตามข้อ 4.2.1 (1) – (5)
 - (3.2) ด้านธรรมาภิบาล ตามข้อ 4.2.2 (1.1) (1.3) – (1.4) และ (2) – (3)
 - (3.3) ด้านการบริหารความเสี่ยงและความปลอดภัย ตามข้อ 4.2.3 (1.4) (2.2) (3) (4.1) – (4.2) (4.3.1) – (4.3.2) (5.1) และ (7)

ทั้งนี้ ให้จัดเตรียมข้อมูลที่เกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ที่ได้รับยกเว้นข้างต้นไว้ให้เป็นปัจจุบันเพื่อให้พร้อมสำหรับการตรวจสอบของ ธปท. และเมื่อ ธปท. ร้องขอ

4.4 การขอขยายระยะเวลาการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์

ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถดำเนินการดังต่อไปนี้ ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด โดยมีเหตุจำเป็นหรือพฤติการณ์พิเศษ ผู้ประกอบธุรกิจสามารถยื่นขออนุญาตขยายระยะเวลาพร้อมชี้แจงเหตุผล ความจำเป็น และกำหนดเวลาที่จะดำเนินการแล้วเสร็จต่อ ธปท. เป็นหนังสือ หรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กำหนด โดย ธปท. อาจพิจารณาอนุญาตหรือไม่ก็ได้ หรืออาจกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ให้ถือปฏิบัติเพิ่มเติมด้วยก็ได้

- (1) การแจ้งการเพิ่มทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว ตามข้อ 4.2.1 (4)
- (2) การแต่งตั้งกรรมการสัญชาติไทย ตามข้อ 4.2.2 (1.3)
- (3) การแจ้งเปลี่ยนแปลงกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของนิติบุคคล ตามข้อ 4.2.2 (1.4)
- (4) การจัดส่งสำเนาผลการตรวจสอบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง ตามข้อ 4.2.2 (3.4)
- (5) การจัดส่งสำเนาผลการตรวจสอบความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ ตามข้อ 4.2.3 (2.2)
- (6) การยื่นขออนุญาตหรือแจ้งให้ ธปท. ทราบการเปลี่ยนแปลงการดำเนินงาน ตามข้อ 4.2.3 (4.2) - (4.4)
- (7) การแจ้งหยุดให้บริการชั่วคราว ตามข้อ 4.2.3 (5.1)
- (8) การรายงานและส่งงบการเงิน ตามข้อ 4.2.3 (7)

4.5 หลักเกณฑ์เฉพาะในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ (Inter-institution Fund Transfer System)

เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบมีสภาพคล่องเพียงพอที่จะสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งในภาวะปกติและภาวะฉุกเฉิน และมีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม สอดคล้องกับมาตรฐานสากล รวมถึงลดความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อเนื่องเป็นวงกว้าง (systemic risk) ผู้ประกอบธุรกิจระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(1) ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ดังต่อไปนี้ และจัดทำรายงานการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง พร้อมทั้งจัดส่งรายงานดังกล่าวให้ ธปท. ทุกไตรมาส ภายใน 45 วันนับแต่วันสิ้นไตรมาส ตามแบบรายงานแนบท้ายประกาศฉบับนี้ (เอกสารแนบ 2)

(1.1) สินทรัพย์สภาพคล่องที่ต้องดำรง

ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ สิ้นวัน ในแต่ละไตรมาส ไม่ต่ำกว่าผลรวมของค่าใช้จ่ายในการประกอบธุรกิจในช่วง 6 เดือนก่อนหน้าวันที่ต้องเริ่มดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง 3 เดือน โดยต้องเริ่มดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องภายใน 6 เดือนนับแต่วันที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ

ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายในการประกอบธุรกิจ ได้แก่ ต้นทุนขาย ต้นทุนบริการ ค่าใช้จ่ายในการขาย และค่าใช้จ่ายในการบริหาร แต่ไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายทางบัญชีที่ไม่ได้เกิดขึ้นจริง เช่น ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย ตามมาตรฐานหรือหลักเกณฑ์ที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนด

(1.2) คุณสมบัติของสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องที่ใช้สำหรับการดำรงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ (1.1) ต้องเป็นสินทรัพย์ประเภท เงินสด เงินฝาก หรือตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาลหรือธนาคารกลาง ซึ่งปราศจากภาระผูกพัน (unencumbered) หรือสินทรัพย์อื่นที่มีสภาพคล่องตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด

ทั้งนี้ การวัดมูลค่าตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาลหรือธนาคารกลาง ให้ใช้มูลค่าตามราคาตลาด (mark-to-market price) หรือมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานหรือหลักเกณฑ์ที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนด

ทั้งนี้ สำหรับสถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และรัฐวิสาหกิจให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ตามข้อ 4.5 (1)

(2) กำหนดหลักเกณฑ์การเข้าร่วมและออกจากระบบ (access and exit regime) เพื่อส่งเสริมให้ผู้ใช้บริการสามารถเข้าถึงโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินได้อย่างเป็นธรรม ซึ่งอย่างน้อยต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

(2.1) กำหนดวัตถุประสงค์ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข วัตถุประสงค์ และค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องในการเข้าร่วมและออกจากระบบไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร และเปิดเผยให้ผู้ให้บริการของระบบและสาธารณชนทราบโดยทั่วถึง เช่น ประกาศทางเว็บไซต์ของผู้ประกอบธุรกิจ โดยคำนึงถึงหลักการในการเข้าถึงบริการที่เป็นธรรมและเปิดกว้าง (fair and open access) รวมถึงเปิดให้ผู้ให้บริการของระบบสามารถเลือกใช้บริการที่ต้องการได้

กรณีผู้ประกอบธุรกิจระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ มีการเปลี่ยนแปลง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข วัตถุประสงค์ และค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องในการ เข้าร่วมและการออกจากระบบ ต้องแจ้งให้ ธปท. ทราบเป็นหนังสือ หรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามที่กำหนด ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนเริ่มดำเนินการ และเปิดเผยให้ผู้ให้บริการของระบบและ สาธารณชนทราบโดยทั่วถึง เช่น ประกาศทางเว็บไซต์ของผู้ประกอบธุรกิจ

ทั้งนี้ ธปท. อาจให้ผู้ประกอบธุรกิจระบบโอนเงินรายย่อยระหว่าง ผู้ใช้บริการของระบบส่งข้อมูลเพิ่มเติม หรือทักท้วง หรือกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขเพิ่มเติมให้ ผู้ประกอบธุรกิจระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบปฏิบัติตามความเหมาะสมก่อนเริ่ม ดำเนินการด้วยก็ได้ โดยในการดำเนินการดังกล่าว ธปท. จะแจ้งให้ผู้ประกอบธุรกิจระบบโอนเงินรายย่อย ระหว่างผู้ใช้บริการของระบบทราบ

(2.2) จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงและวิเคราะห์ผลกระทบที่เกี่ยวข้องจากการ รับผู้ใช้บริการของระบบรายใหม่ที่เข้าร่วมใช้ระบบ ตามหลักเกณฑ์ที่ผู้ประกอบธุรกิจระบบโอนเงินรายย่อย ระหว่างผู้ใช้บริการของระบบกำหนด เช่น ฐานะทางการเงิน และความพร้อมในการเชื่อมต่อและใช้ระบบ เพื่อให้มั่นใจว่าการรับผู้ใช้บริการของระบบรายใหม่ จะไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงและผลกระทบต่อ การใช้บริการของผู้ใช้บริการของระบบรายเดิม

(2.3) เปิดเผยรายชื่อผู้ใช้บริการของระบบที่เป็นปัจจุบัน ให้ผู้ใช้บริการของ ระบบและสาธารณชนทราบโดยทั่วถึง เช่น ประกาศทางเว็บไซต์ของผู้ประกอบธุรกิจ

(3) จัดให้มีมาตรการจัดการความเสี่ยง เพื่อให้การชำระดุลระหว่างผู้ใช้บริการของ ระบบสำเร็จลุล่วง โดยมีการชำระเงินตามภาระผูกพันภายในเวลาที่กำหนด เช่น การบริหารจัดการหรือ ติดตามหนี้สิน การจำกัดการทำธุรกรรมระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ การวางหลักประกันเพื่อรองรับ การชำระดุล หรือการรับประกันการชำระดุล เป็นต้น ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจระบบโอนเงินรายย่อยระหว่าง ผู้ใช้บริการของระบบควรพิจารณาเลือกใช้มาตรการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและสอดคล้องกับ รูปแบบการให้บริการ

กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงมาตรการจัดการความเสี่ยงไปจากที่ได้รับอนุญาตไว้ ผู้ประกอบธุรกิจระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบต้องแจ้งให้ ธปท. ทราบเป็นหนังสือ หรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กำหนด ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วันก่อนเริ่มดำเนินการ และ แจ้งให้ผู้ให้บริการของระบบทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วันก่อนเริ่มดำเนินการ อย่างน้อย 2 ช่องทาง โดยอาจแจ้งข้อมูลผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษร หรือวิธีการอื่นใด ที่ทำให้ ผู้ใช้บริการของระบบสามารถทราบได้

(4) จัดให้มีกระบวนการและวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมเพื่อรองรับกรณีที่ใช้บริการของระบบรายใดรายหนึ่งไม่สามารถชำระดุลได้ ซึ่งครอบคลุมกรณีที่ใช้บริการของระบบถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์หรือพิพาททำให้ล้มละลาย เช่น การแจ้งผู้ใช้บริการของระบบรายอื่น การหยุดรับส่งรายการ และการคำนวณดุลการหักบัญชีใหม่โดยนำรายการของผู้ใช้บริการของระบบที่ไม่สามารถชำระดุลได้ออก (unwind) เป็นต้น และต้องเปิดเผยกระบวนการและวิธีปฏิบัติดังกล่าวแก่ผู้ใช้บริการของระบบทราบ โดยอาจแจ้งข้อมูลผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษร หรือวิธีการอื่นใด ที่ทำให้ผู้ใช้บริการของระบบสามารถทราบได้

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบมีหน้าที่ต้องติดตามดูแลให้ผู้ใช้บริการของระบบปฏิบัติตามกระบวนการและวิธีปฏิบัติดังกล่าวด้วย

กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกระบวนการและวิธีปฏิบัติไปจากที่ได้รับอนุญาตไว้ ผู้ประกอบธุรกิจระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบต้องแจ้งให้ ธปท. ทราบเป็นหนังสือ หรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กำหนด ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วันก่อนเริ่มดำเนินการ และแจ้งให้ผู้ใช้บริการของระบบทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วันก่อนเริ่มดำเนินการ อย่างน้อย 2 ช่องทาง โดยอาจแจ้งข้อมูลผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษร หรือวิธีการอื่นใด ที่ทำให้ผู้ใช้บริการของระบบสามารถทราบได้

(5) ผู้ประกอบธุรกิจระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบต้องแจ้ง ธปท. ทราบด้วยวาจาหรือโดยวิธีการอื่นใดโดยทันทีเมื่อมีเหตุ ดังนี้

(5.1) กรณีที่ใช้บริการของระบบรายใดรายหนึ่งไม่สามารถชำระดุลได้ด้วยวิธีการปกติและตามเวลาที่กำหนด เช่น ระบบงานของผู้ใช้บริการของระบบขัดข้อง ผู้ใช้บริการของระบบรายใดรายหนึ่งมีเงินไม่เพียงพอสำหรับการชำระดุล โดยต้องใช้มาตรการจัดการความเสี่ยง กระบวนการ และวิธีปฏิบัติที่กำหนดเพื่อให้กระบวนการชำระดุลสำเร็จลุล่วง

(5.2) กรณีที่ระบบของผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระดุลขัดข้อง ทำให้ไม่สามารถชำระดุลระหว่างเจ้าหนี้และลูกหนี้ได้ด้วยวิธีการปกติและตามเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการชำระดุลในระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญที่ ธปท. ดำเนินการ

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบต้องจัดทำรายงานปัญหากรณีเกิดเหตุดังกล่าวข้างต้น ตามแบบรายงานที่ ธปท. กำหนดแนบท้ายประกาศนี้ (เอกสารแนบ 3) ส่งให้ ธปท. ภายในวันทำการถัดจากวันเกิดเหตุ

(6) ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบมีการระงับการให้บริการกับผู้ใช้บริการของระบบรายใดรายหนึ่งเป็นการชั่วคราว ผู้ประกอบธุรกิจระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบต้องแจ้งให้ผู้ใช้บริการของระบบรายอื่นทราบโดยทันที และในกรณีที่มีการยกเลิกการให้บริการกับผู้ใช้บริการของระบบรายใดรายหนึ่ง ให้แจ้งผู้ใช้บริการของระบบรายอื่นทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน อย่างน้อย 2 ช่องทาง โดยอาจแจ้งข้อมูลผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษร หรือวิธีการอื่นใด ที่ทำให้ผู้ใช้บริการของระบบสามารถทราบได้

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบต้องแจ้ง ธปท. ทราบเป็นหนังสือ หรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กำหนด ภายใน 7 วันนับแต่วันที่มีการระงับหรือยกเลิกการให้บริการ แล้วแต่กรณี

4.6 หลักเกณฑ์เฉพาะในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจระบบเครือข่ายบัตร (Payment Card Network)

เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจระบบเครือข่ายบัตรมีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม สอดคล้องกับมาตรฐานสากล รวมถึงคุ้มครองผู้ใช้บริการของระบบและสาธารณชนในประเทศไทย ผู้ประกอบธุรกิจระบบเครือข่ายบัตรต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(1) ให้นำความในข้อ 4.5 (3) - (6) มาใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจระบบเครือข่ายบัตรด้วย

(2) กรณีผู้ประกอบธุรกิจระบบเครือข่ายบัตรที่เป็นนิติบุคคลต่างประเทศต้องดำเนินการ ดังนี้

(2.1) จัดให้มีสำนักงานสาขาหรือสำนักงานผู้แทนในประเทศไทย และแต่งตั้งบุคคลอย่างน้อย 1 คน เป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการแทนนิติบุคคลในสำนักงานดังกล่าว เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานและติดต่อประสานงานกับสำนักงานในต่างประเทศ

ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการย้ายสำนักงานสาขาหรือสำนักงานผู้แทนในประเทศไทยจากที่เดิมที่ได้รับอนุญาตไว้ ให้ยื่นขออนุญาตเป็นหนังสือ หรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กำหนด ต่อ ธปท. ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนเริ่มดำเนินการ

(2.2) กรณีหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลนิติบุคคลตามกฎหมายต่างประเทศ มีคำสั่ง หรือมีการดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งกับผู้ประกอบธุรกิจในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจระบบเครือข่ายบัตร และอาจมีผลกระทบต่อให้บริการระบบเครือข่ายบัตรในประเทศไทย ต้องแจ้งให้ ธปท. ทราบเป็นหนังสือ หรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กำหนด ภายใน 15 วันทำการนับแต่วันที่หน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลนิติบุคคลตามกฎหมายมีคำสั่งให้ดำเนินการ

4.7 หลักเกณฑ์เฉพาะในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจระบบการชำระดุล (Settlement System)

เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระดุลมีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม สอดคล้องกับมาตรฐานสากล รวมถึงลดความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อเนื่องเป็นวงกว้าง (systemic risk) ผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระดุลต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(1) ให้นำความในข้อ 4.5 (6) มาใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระดุลด้วย

(2) กำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และขั้นตอนการดำเนินการเกี่ยวกับผลสมบูรณ์ของการชำระดุล (finality) โดยกำหนดกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการชำระดุล ระยะเวลาที่ใช้ในการชำระดุล และจุดที่การชำระดุลมีผลสมบูรณ์ (point of finality) ไม่สามารถเพิกถอน กลับรายการ หรือแก้ไขได้

(3) จัดให้มีวิธีการชำระดุลเพื่อปรับฐานะความเป็นเจ้าหนี้หรือลูกหนี้ของผู้ใช้บริการของระบบที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงความเสี่ยงจากการชำระดุล (settlement risk) ที่อาจทำให้ไม่สามารถชำระดุลได้สำเร็จลุล่วงและส่งผลกระทบต่อผู้ใช้บริการของระบบรายอื่น

(4) ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินไม่สามารถดำเนินการปรับฐานะความเป็นเจ้าหนี้หรือลูกหนี้ของผู้ใช้บริการของระบบได้ด้วยวิธีการปกติและตามเวลาที่กำหนด เช่น ผู้ใช้บริการของระบบมีเงินไม่เพียงพอสำหรับการชำระดุล หรือระบบของผู้ประกอบธุรกิจระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ หรือระบบของผู้ประกอบธุรกิจระบบเครือข่ายบัตรเครดิตซึ่งทำให้ไม่สามารถคำนวณยอดเงินแสดงความเป็นเจ้าหนี้หรือลูกหนี้ของผู้ใช้บริการของระบบ หรือไม่สามารถส่งข้อมูลดังกล่าวไปเพื่อทำการชำระดุล ให้ผู้ประกอบธุรกิจการชำระเงินแจ้งให้ ธปท. ทราบด้วยวาจา หรือโดยวิธีการอื่นใดโดยทันทีนับแต่เวลาที่เกิดเหตุ และต้องจัดทำรายงานปัญหากรณีเกิดเหตุดังกล่าวตามแบบรายงานที่ ธปท. กำหนดแนบท้ายประกาศนี้ (เอกสารแนบ 4) ส่งให้ ธปท. ภายในวันทำการถัดจากวันเกิดเหตุ

4.8 การขอผ่อนผันการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์

ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดตามประกาศฉบับนี้ โดยมีเหตุจำเป็นหรือเหตุการณ์พิเศษ ซึ่งอาจส่งผลกระทบในการให้บริการอย่างต่อเนื่องหรือต่อความน่าเชื่อถือของระบบการชำระเงิน ผู้ประกอบธุรกิจสามารถยื่นขอผ่อนผันการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว พร้อมชี้แจงเหตุผลและความจำเป็นต่อ ธปท. เป็นหนังสือ หรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กำหนด โดย ธปท. อาจพิจารณาอนุญาตหรือไม่ก็ได้ หรือกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ให้ถือปฏิบัติเพิ่มเติมด้วยก็ได้

4.9 หลักเกณฑ์การเลิกประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจรายใดมีความประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ให้แจ้งความประสงค์เป็นหนังสือต่อรัฐมนตรีผ่าน ธปท. ไม่น้อยกว่า 90 วันก่อนวันประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

ในการพิจารณาอนุญาตให้เลิกประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ รัฐมนตรีจะแจ้งผลภายใน 60 วันนับแต่วันที่รับแจ้งและได้รับเอกสารถูกต้องครบถ้วน

รัฐมนตรีอาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจที่ประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับต้องปฏิบัติตามหนึ่งอย่างใด เพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ใช้บริการของระบบหรือสาธารณชนก่อนเลิกประกอบธุรกิจก็ได้

เมื่อรัฐมนตรีอนุญาตให้ผู้ประกอบธุรกิจเลิกประกอบธุรกิจ ให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งผู้ใช้บริการของระบบทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 15 วันก่อนเลิกประกอบธุรกิจ อย่างน้อย 2 ช่องทาง โดยอาจแจ้งข้อมูลผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษร หรือวิธีการอื่นใด ที่ทำให้ผู้ใช้บริการของระบบสามารถทราบได้ และให้ผู้ประกอบธุรกิจส่งคืนใบอนุญาตต่อ ธปท. ภายใน 15 วันนับแต่วันที่เลิกประกอบธุรกิจ

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับนับแต่วันที่ 16 เมษายน 2561 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 16 เมษายน 2561



(นางอุษุกร สิริโยธิน)

รองผู้ว่าการ ด้านเสถียรภาพสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการแทน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5095, 0 2283 5137

แบบประเมินผลกระทบด้านระบบสารสนเทศ

วัน เดือน พ.ศ.

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ด้วยบริษัท มีความประสงค์ขอแจ้ง ธปท. เพื่อ

เปลี่ยนแปลง บริการ

เปลี่ยนแปลงระบบสารสนเทศอย่างมีสาระสำคัญ

โดยสรุปดังนี้

รายละเอียดเพิ่มเติม

1. ผลกระทบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ไม่มี (โปรดระบุเหตุผล)

มี (โปรดระบุรายละเอียด)

• โครงสร้างพื้นฐาน (Hardware/ Software / Network)

• ระบบงาน / ระบบฐานข้อมูล.....

• การรักษาความปลอดภัย

2. การประเมิน และแนวทางจัดการความเสี่ยงที่นำเสนอคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายพิจารณาแล้ว

ไม่มีผลกระทบ (โปรดระบุเหตุผล)

มีผลกระทบ (โปรดระบุรายละเอียด)

ประเภทความเสี่ยง	ความเสี่ยง (เพิ่มขึ้น / คงที่ / ลดลง)	สรุปผลกระทบ และแนวทางจัดการความเสี่ยง
ด้านปฏิบัติการ		
ด้านการรักษาความปลอดภัย		
ด้านความถูกต้องเชื่อถือได้		
ด้านความพร้อมใช้งาน		
ด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ระบุ		

3. หากมีผลกระทบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศได้ทำการทดสอบระบบงานและการรักษาความปลอดภัยในการพัฒนาระบบงานที่ให้บริการ ดังนี้

User Acceptance Test Regression Test ทดสอบ Vulnerability Scan

Penetration Test การทดสอบอื่น (ถ้ามี ระบุ) เช่น Source Code Review

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลต่าง ๆ ที่ได้ยื่นต่อ ธปท. เป็นข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วนและยืนยันตีพิมพ์และ/หรือจัดส่งรายละเอียด หรือข้อมูลเพิ่มเติม รวมทั้งดำเนินการตามเงื่อนไขใด ๆ ไม่ว่าก่อนหรือภายหลังจากการให้บริการแล้วตามที่ ธปท. ร้องขอ

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

สอบทานโดย ผู้รับผิดชอบบริหารความเสี่ยง
(.....)

รับรองโดย ผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ
(.....)

แบบรายงานการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

รหัสสถาบัน
 ชื่อผู้ประกอบการธุรกิจ
 ไตรมาสที่ พ.ศ.
 กำหนดส่งภายใน 45 วัน นับแต่วันสิ้นไตรมาส

(หน่วย: ล้านบาท)

1. สินทรัพย์สภาพคล่อง ณ สิ้นเดือน ในแต่ละเดือนของไตรมาส				
ประเภทสินทรัพย์สภาพคล่อง	เงินสด	เงินฝาก	ตราสารหนี้	รวม
(1.1) วัน...../เดือน...../ปี.....				
(1.2) วัน...../เดือน...../ปี.....				
(1.3) วัน...../เดือน...../ปี.....				

(หน่วย: ล้านบาท)

2. ค่าใช้จ่ายในการประกอบธุรกิจ 6 เดือนย้อนหลัง			
ประเภทค่าใช้จ่ายในการประกอบธุรกิจ	ต้นทุนขาย และบริการ	ค่าใช้จ่ายใน การขายและบริหาร	รวม
เดือน...../ปี.....			
เดือน...../ปี.....			
เดือน...../ปี.....			
เดือน...../ปี.....			
เดือน...../ปี.....			
เดือน...../ปี.....			
(2) ผลรวมของค่าใช้จ่าย ในการประกอบธุรกิจ 6 เดือน			

(หน่วย: ร้อยละ)

3. อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อผลรวมของค่าใช้จ่ายในการประกอบธุรกิจ 6 เดือน	
(3.1) = (1.1)/(2) × 100	
(3.2) = (1.2)/(2) × 100	
(3.3) = (1.3)/(2) × 100	

หลักเกณฑ์ วิธีการคำนวณ และเงื่อนไข

คำอธิบายแบบรายงาน																
ชื่อรายงาน	การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง															
ความถี่ในการส่งรายงาน	รายไตรมาส															
กำหนดส่ง	ภายใน 45 วันนับแต่วันสิ้นไตรมาส															
คำอธิบาย	<p>รายงานนี้เป็นรายงานการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นรายไตรมาส</p> <p>สินทรัพย์สภาพคล่อง หมายถึง มูลค่าของสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ สิ้นเดือน ในแต่ละเดือนของไตรมาส</p> <p>ไตรมาสที่ 1 (วันที่ 31 มกราคม 2561 วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561 และ วันที่ 31 มีนาคม 2561)</p> <p>ไตรมาสที่ 2 (วันที่ 30 เมษายน 2561 วันที่ 31 พฤษภาคม 2561 และ วันที่ 30 มิถุนายน 2561)</p> <p>ไตรมาสที่ 3 (วันที่ 31 กรกฎาคม 2561 วันที่ 31 สิงหาคม 2561 และ วันที่ 30 กันยายน 2561)</p> <p>ไตรมาสที่ 4 (วันที่ 31 ตุลาคม 2561 วันที่ 30 พฤศจิกายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)</p> <p>สินทรัพย์สภาพคล่องต้องมีคุณสมบัติ ดังต่อไปนี้</p> <p>สินทรัพย์สภาพคล่องที่ใช้สำหรับการดำรง ต้องเป็นสินทรัพย์ประเภท เงินสด เงินฝาก หรือ ตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาลหรือธนาคารกลาง ซึ่งปราศจากภาระผูกพัน (unencumbered) หรือสินทรัพย์อื่นที่มีสภาพคล่องตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด</p> <p>ทั้งนี้ การวัดมูลค่าตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาลหรือธนาคารกลาง ให้ใช้มูลค่าตามราคาตลาด (mark-to-market price) หรือมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานหรือหลักเกณฑ์ที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนด</p> <p>ผลรวมของค่าใช้จ่ายในการประกอบธุรกิจ 6 เดือน หมายถึง ผลรวมของค่าใช้จ่ายในการประกอบธุรกิจในช่วง 6 เดือนก่อนหน้าวันที่ต้องเริ่มดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง 3 เดือน</p> <p>ประเภทค่าใช้จ่ายในการประกอบธุรกิจ ได้แก่</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ต้นทุนขายและบริการ หมายถึง ต้นทุนขาย (cost of sales) และต้นทุนบริการ (cost of services) 2) ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร หมายถึง ค่าใช้จ่ายในการขาย (selling expenses) และ ค่าใช้จ่ายในการบริหาร (administration expenses) <p>ทั้งนี้ ไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายทางบัญชีที่ไม่ได้เกิดขึ้นจริง เช่น ค่าเสื่อมราคา (depreciation expenses) และค่าตัดจำหน่าย (amortization expenses) ตามมาตรฐานหรือหลักเกณฑ์ที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนด</p> <p>หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง</p> $\frac{\text{สินทรัพย์สภาพคล่อง}}{\text{ผลรวมของค่าใช้จ่ายในการประกอบธุรกิจ 6 เดือน}} \times 100 \geq 100\%$ <p>ในการคำนวณอัตราส่วนดังกล่าวให้ใช้ข้อมูลของบริษัท ดังนี้</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>งวด</th> <th>สินทรัพย์สภาพคล่อง</th> <th>ผลรวมของค่าใช้จ่ายในการประกอบธุรกิจ 6 เดือน</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ไตรมาสที่ 1</td> <td>ณ 31 มีนาคม ของปีปัจจุบัน</td> <td>เมษายน - กันยายน ของปีก่อนหน้า</td> </tr> <tr> <td>ไตรมาสที่ 2</td> <td>ณ 30 มิถุนายน ของปีปัจจุบัน</td> <td>กรกฎาคม - ธันวาคม ของปีก่อนหน้า</td> </tr> <tr> <td>ไตรมาสที่ 3</td> <td>ณ 30 กันยายน ของปีปัจจุบัน</td> <td>ตุลาคม - ธันวาคม ของปีก่อนหน้า และ มกราคม - มีนาคม ของปีปัจจุบัน</td> </tr> <tr> <td>ไตรมาสที่ 4</td> <td>ณ 31 ธันวาคม ของปีปัจจุบัน</td> <td>มกราคม - มิถุนายน ของปีปัจจุบัน</td> </tr> </tbody> </table>	งวด	สินทรัพย์สภาพคล่อง	ผลรวมของค่าใช้จ่ายในการประกอบธุรกิจ 6 เดือน	ไตรมาสที่ 1	ณ 31 มีนาคม ของปีปัจจุบัน	เมษายน - กันยายน ของปีก่อนหน้า	ไตรมาสที่ 2	ณ 30 มิถุนายน ของปีปัจจุบัน	กรกฎาคม - ธันวาคม ของปีก่อนหน้า	ไตรมาสที่ 3	ณ 30 กันยายน ของปีปัจจุบัน	ตุลาคม - ธันวาคม ของปีก่อนหน้า และ มกราคม - มีนาคม ของปีปัจจุบัน	ไตรมาสที่ 4	ณ 31 ธันวาคม ของปีปัจจุบัน	มกราคม - มิถุนายน ของปีปัจจุบัน
งวด	สินทรัพย์สภาพคล่อง	ผลรวมของค่าใช้จ่ายในการประกอบธุรกิจ 6 เดือน														
ไตรมาสที่ 1	ณ 31 มีนาคม ของปีปัจจุบัน	เมษายน - กันยายน ของปีก่อนหน้า														
ไตรมาสที่ 2	ณ 30 มิถุนายน ของปีปัจจุบัน	กรกฎาคม - ธันวาคม ของปีก่อนหน้า														
ไตรมาสที่ 3	ณ 30 กันยายน ของปีปัจจุบัน	ตุลาคม - ธันวาคม ของปีก่อนหน้า และ มกราคม - มีนาคม ของปีปัจจุบัน														
ไตรมาสที่ 4	ณ 31 ธันวาคม ของปีปัจจุบัน	มกราคม - มิถุนายน ของปีปัจจุบัน														

(เอกสารแนบ 3)

แบบรายงานปัญหากรณีเกิดเหตุขัดข้องที่มีได้เกิดจากระบบของ
ผู้ประกอบการธุรกิจระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบหรือระบบเครือข่ายบัตร

รหัสสถาบัน
ชื่อผู้ประกอบการธุรกิจ
ประเภทธุรกิจ
วันที่เกิดเหตุขัดข้อง
ชื่อระบบ
จำนวนผู้ใช้บริการของระบบ

จำนวนรายการ: รายการ
มูลค่า: บาท

ชื่อระบบ	ชื่อรอบ	ชื่อผู้ใช้บริการ ของระบบ	รวมยอดรับเงิน		รวมยอดจ่ายเงิน		ยอดดุลสุทธิ (บาท)
			จำนวน รายการ	มูลค่า	จำนวน รายการ	มูลค่า	

สาเหตุของปัญหา (เลือก / ระบุ)

1. ระบบงานของผู้ใช้บริการของระบบขัดข้อง

ชื่อผู้ใช้บริการของระบบที่ระบบขัดข้อง

1

2

3

2. ผู้ใช้บริการของระบบมีเงินไม่เพียงพอสำหรับการชำระดุล
จำนวนผู้ให้บริการของระบบที่มีเงินไม่เพียงพอสำหรับการชำระดุล ราย
ชื่อผู้ให้บริการของระบบที่มีเงินไม่เพียงพอสำหรับการชำระดุล
1
2
3. ระบบของผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระดุล (settlement system) ขัดข้อง
4. อื่นๆ

การแก้ไขปัญหา (เลือก / ระบุ)

1. ใช้แผนฉุกเฉินหรือระบบการให้บริการสำรอง
2. ใช้มาตรการจัดการความเสี่ยงเพื่อการชำระดุล
3. อื่น ๆ

ผลกระทบที่เกิดขึ้น (เลือก / ระบุ)

1. การให้บริการล่าช้ากว่ากำหนด (ชั่วโมง / นาที)
2. ยกเลิกรายการเดิม แล้วคำนวณดุลใหม่ (unwind)
3. อื่น ๆ

คำอธิบายแบบรายงาน	
ชื่อรายงาน	รายงานปัญหากรณีเกิดเหตุขัดข้องที่มีได้เกิดจากระบบของผู้ประกอบธุรกิจระบบ โอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ หรือระบบเครือข่ายบัตร
ผู้ส่งรายงาน	ผู้ประกอบธุรกิจระบบการโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ หรือผู้ประกอบธุรกิจระบบเครือข่ายบัตร ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน
ความถี่ในการส่งข้อมูล	เมื่อเกิดเหตุขัดข้องและไม่สามารถให้บริการตามปกติได้ ให้รายงานข้อมูลของวันที่เกิดเหตุ
กำหนดส่ง	ภายในวันทำการถัดจากวันเกิดเหตุ
คำอธิบาย	<p>รายงานการให้บริการระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ หรือระบบเครือข่ายบัตร โดยแสดงจำนวนรายการและมูลค่าของการรับเงินและจ่ายเงินของผู้ใช้บริการแต่ละรายในระบบ ในวันที่เกิดเหตุขัดข้องและไม่สามารถให้บริการตามปกติได้ ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. กรณีที่ผู้ใช้บริการของระบบรายใดรายหนึ่งไม่สามารถชำระดุลได้ด้วยวิธีการปกติและตามเวลาที่กำหนด เช่น ระบบงานของผู้ใช้บริการของระบบขัดข้อง ผู้ใช้บริการของระบบรายใดรายหนึ่งมีเงินไม่เพียงพอสำหรับการชำระดุล โดยต้องเข้ามาจัดการความเสี่ยง กระบวนการและวิธีปฏิบัติที่กำหนดเพื่อให้กระบวนการชำระดุลสำเร็จลุล่วง 2. กรณีที่ระบบของผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระดุลขัดข้อง ทำให้ไม่สามารถชำระดุลระหว่างเจ้าหนี้และลูกหนี้ได้ด้วยวิธีการปกติและตามเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการชำระดุลในระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญที่ อปท. ดำเนินการ <p>ชื่อระบบ หมายถึง ชื่อระบบหรือชื่อธุรกรรมซึ่งมีการคำนวณดุล</p> <p>ชื่อรอบ หมายถึง ชื่อรอบที่เกิดปัญหา</p> <p>ชื่อผู้ใช้บริการของระบบ หมายถึง ชื่อสมาชิกซึ่งเป็นผู้ใช้บริการของระบบทั้งหมดในรอบที่มีปัญหา</p> <p>รวมยอดรับเงิน หมายถึง จำนวนรายการรวม และมูลค่ารวมที่ผู้ใช้บริการของระบบแต่ละรายมียอดรับเงิน ในรอบนั้น ๆ</p> <p>รวมยอดจ่ายเงิน หมายถึง จำนวนรายการรวม และ มูลค่ารวมที่ผู้ใช้บริการของระบบแต่ละรายมียอดจ่ายเงิน ในรอบนั้น ๆ</p> <p>ยอดดุลสุทธิ หมายถึง ยอดดุลสุทธิของผู้ใช้บริการของระบบแต่ละรายในแต่ละรอบ (มูลค่ารวมยอดรับเงิน หักด้วย มูลค่ารวมยอดจ่ายเงิน)</p>

แบบรายงานปัญหากรณีเกิดเหตุขัดข้องที่มีได้เกิดจากระบบของ
ผู้ประกอบการธุรกิจระบบการชำระเงิน

รหัสสถาบัน
 ชื่อผู้ประกอบการ
 ประเภทธุรกิจ
 วันที่เกิดเหตุขัดข้อง
 ชื่อระบบ
 จำนวนผู้ให้บริการของระบบ

ชื่อรอบ	ชื่อผู้ให้บริการของระบบ	ยอดดุลสุทธิ (บาท)

สาเหตุของปัญหา (เลือก / ระบุ)

- 1. ผู้ให้บริการของระบบมีเงินไม่เพียงพอสำหรับการชำระเงิน
 จำนวนผู้ให้บริการของระบบที่มีเงินไม่เพียงพอสำหรับการชำระเงิน ราย
 ชื่อผู้ให้บริการของระบบที่มีเงินไม่เพียงพอสำหรับการชำระเงิน
 1
 2
 3
- 2. ระบบของผู้ประกอบการธุรกิจระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ให้บริการของระบบ
 (Inter-institution Fund Transfer System) หรือระบบของผู้ประกอบการธุรกิจระบบ
 เครือข่ายบัตร (Payment Card Network) ขัดข้อง ทำให้ไม่สามารถคำนวณยอดเงิน
 แสดงความเป็นเจ้าหนี้หรือลูกหนี้ของผู้ให้บริการของระบบ หรือไม่สามารถส่งข้อมูล
 ดังกล่าวไปเพื่อทำการชำระเงิน
- 3. อื่น ๆ

การแก้ไขปัญหา (เลือก / ระบุ)

1. ใช้แผนฉุกเฉินหรือระบบการให้บริการสำรอง
2. ผู้ประกอบธุรกิจระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ให้บริการของระบบ หรือผู้ประกอบธุรกิจระบบเครือข่ายบัตร ใช้มาตรการจัดการความเสี่ยงเพื่อการชำระดุล
3. อื่น ๆ

ผลกระทบที่เกิดขึ้น (เลือก / ระบุ)

1. การให้บริการล่าช้ากว่ากำหนด (ชั่วโมง / นาที)
2. ยกเลิกรายการเดิมแล้วให้ผู้ประกอบธุรกิจระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ให้บริการของระบบ หรือผู้ประกอบธุรกิจระบบเครือข่ายบัตร ส่งรายการชำระดุลใหม่
3. อื่น ๆ

คำอธิบายแบบรายงาน	
ชื่อแบบรายงาน	รายงานปัญหากรณีเกิดเหตุขัดข้องที่มีได้เกิดจากระบบของผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระดุล
ผู้ส่งรายงาน	ผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระดุล ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน
ความถี่ในการส่งข้อมูล	เมื่อเกิดเหตุขัดข้องและไม่สามารถให้บริการตามปกติได้ ให้รายงานข้อมูลของวันที่เกิดเหตุ
กำหนดส่ง	ภายในวันทำการถัดจากวันที่เกิดเหตุ
คำอธิบาย	<p>รายงานการให้บริการระบบการชำระดุลโดยแสดงข้อมูลในวันที่เกิดเหตุขัดข้องและไม่สามารถให้บริการตามปกติได้ ได้แก่ กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระดุลไม่สามารถดำเนินการปรับฐานะความเป็นเจ้าหนี้หรือลูกหนี้ของผู้ใช้บริการของระบบได้ด้วยวิธีการปกติและตามเวลาที่กำหนด เช่น ผู้ใช้บริการของระบบมีเงินไม่เพียงพอสำหรับการชำระดุล หรือระบบของผู้ประกอบธุรกิจระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ให้บริการของระบบ หรือระบบของผู้ประกอบธุรกิจระบบเครือข่ายบัตรขัดข้อง ทำให้ไม่สามารถคำนวณยอดเงินแสดงความ เป็นเจ้าหนี้หรือลูกหนี้ของผู้ใช้บริการของระบบ หรือไม่สามารถส่งข้อมูลดังกล่าวไปเพื่อทำการชำระดุล</p> <p>ชื่อระบบ หมายถึง ชื่อระบบหรือชื่อธุรกรรมในการให้บริการชำระดุลที่เกิดปัญหา</p> <p>ชื่อรอบ หมายถึง ชื่อรอบที่เกิดปัญหา</p> <p>ชื่อสมาชิก หมายถึง ชื่อผู้ให้บริการของระบบที่ใช้บริการระบบการชำระดุลในรอบที่มีปัญหา</p> <p>ยอดดุลสุทธิ หมายถึง ยอดดุลสุทธิของผู้ใช้บริการของระบบแต่ละรายในรอบที่มีปัญหา</p>