



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนช. 5 /2561

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียน
การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อประโยชน์ในการกำกับดูแลบริการการชำระเงินให้มีความมั่นคงปลอดภัย น่าเชื่อถือ และมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดรูปแบบการกำกับดูแลบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ออกเป็น 2 ระดับ ได้แก่ 1) การให้บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ที่ต้องได้รับการอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย และ 2) การให้บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ที่ต้องได้รับการขึ้นทะเบียนจากธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเห็นสมควรกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทย จะเริ่มเก็บค่าธรรมเนียมสำหรับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจที่ยื่นขอใบอนุญาตตั้งแต่วันที่ 2562 โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะดำเนินการประกาศกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมที่จะเรียกเก็บต่อไป

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 17 และมาตรา 18 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ตามความในประกาศฉบับนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับและผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

4. เนื้อหา

4.1 นิยาม

ในประกาศฉบับนี้

“ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนให้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

ผนชป90-กส65005-25610416

กส650 วันที่ 16 เม.ย. 2561

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“สถาบันการเงินเฉพาะกิจ” หมายความว่า สถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“รัฐวิสาหกิจ” หมายความว่า รัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

“ผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ” หมายความว่า

(1) ผู้จัดการ รองผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

(2) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการ หรือการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตน ในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

“ธปท.” หมายความว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย

“รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

4.2 หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียน การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ แบ่งออกเป็น 2 ระดับ ดังนี้

(1) การให้บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับที่ต้องได้รับการอนุญาตจากรัฐมนตรีโดยคำแนะนำของ ธปท.

(2) การให้บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับที่ต้องได้รับการขึ้นทะเบียนจาก ธปท.

ทั้งนี้ การยื่นขออนุญาตหรือขอขึ้นทะเบียน มีหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

4.2.1 หลักเกณฑ์การยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

(1) ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

(1.1) เป็นนิติบุคคลประเภท

(1.1.1) บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทยและมีวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน หรือ

(1.1.2) สถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ รัฐวิสาหกิจ

(1.2) มีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว ในแต่ละประเภทธุรกิจ ดังนี้

(1.2.1) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ไม่ต่ำกว่า 100 ล้านบาท

- (1.2.2) การให้บริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์
ได้แก่
- (ก) การให้บริการแก่ผู้รับบัตร (Acquiring) ไม่ต่ำกว่า 50 ล้านบาท
 - (ข) การให้บริการสนับสนุนบริการแก่ผู้รับบัตร (Payment Facilitating) ไม่ต่ำกว่า 10 ล้านบาท
 - (ค) การให้บริการรับชำระเงินแทน ไม่ต่ำกว่า 10 ล้านบาท
- (1.2.3) การให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์
ไม่ต่ำกว่า 10 ล้านบาท

ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับมากกว่า 1 ประเภทธุรกิจการให้บริการ ต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่าจำนวนทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วของประเภทธุรกิจการให้บริการที่กำหนดไว้สูงสุด

(1.3) มีฐานะทางการเงินและการดำเนินงานที่มั่นคง ที่แสดงให้เห็นว่าสามารถดำเนินธุรกิจและให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง และไม่มีความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ใช้บริการ เช่น ฐานะและผลการดำเนินงานที่ผ่านมา ส่วนของผู้ถือหุ้น แหล่งที่มาของเงินทุน และแผนการประกอบธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3 ปี ซึ่งมีรายละเอียดที่รวมถึงประมาณการรายได้ ค่าใช้จ่าย และงบลงทุน

(1.4) ต้องไม่เคยถูกสั่งระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราว หรือไม่เคยถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(1.5) ต้องไม่เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือไม่เคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำความผิดอันเป็นการก่อการร้าย หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(1.6) มีกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการซึ่งมีลักษณะดังนี้

(1.6.1) มีอายุไม่ต่ำกว่า 20 ปีบริบูรณ์

(1.6.2) มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 18 ประกอบกับมาตรา 14 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560

(1.7) มีกรรมการอย่างน้อย 1 คน ซึ่งมีสัญชาติไทยและมีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศไทย

สำหรับสถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และรัฐวิสาหกิจ
ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้อ (1.2) ข้อ (1.3) และข้อ (1.7)

(2) ให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ยื่นแบบการขออนุญาต พร้อมเอกสารหลักฐาน ตามแบบแนบท้ายประกาศนี้ (เอกสารแนบ 1) ต่อ ธปท.

ทั้งนี้ กรณีที่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้ การกำกับมากกว่า 1 ประเภทธุรกิจ สามารถยื่นแบบการขออนุญาต พร้อมเอกสารหลักฐานตามที่ กำหนดในคราวเดียวกันได้

4.2.2 หลักเกณฑ์การยื่นขอขึ้นทะเบียนประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน ภายใต้การกำกับ

(1) ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

(1.1) เป็นนิติบุคคลประเภท

(1.1.1) บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งจดทะเบียน ในประเทศไทยและมีวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน หรือ

(1.1.2) สถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ รัฐวิสาหกิจ

(1.2) มีฐานะทางการเงินและการดำเนินงานที่มั่นคง ที่แสดงให้เห็นว่า สามารถดำเนินธุรกิจและให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง และไม่มีความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย ต่อผู้ใช้บริการ เช่น ฐานะและผลการดำเนินงานที่ผ่านมา ส่วนของผู้ถือหุ้น แหล่งที่มาของเงินทุน และ แผนการประกอบธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3 ปี ซึ่งมีรายละเอียดที่รวมถึงประมาณการรายได้ ค่าใช้จ่าย และงบลงทุน

(1.3) ต้องไม่เคยถูกสั่งระงับการดำเนินกิจการทั้งหมดหรือแต่บางส่วน เป็นการชั่วคราว หรือไม่เคยถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยระบบ การชำระเงิน

(1.4) ต้องไม่เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สิน ตกเป็นของแผ่นดิน หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมาย ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือไม่เคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มี การกระทำความผิดอันเป็นการก่อการร้าย หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทาง การเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(1.5) มีกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการซึ่งมีลักษณะดังนี้

(1.5.1) มีอายุไม่ต่ำกว่า 20 ปีบริบูรณ์

(1.5.2) มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ใน มาตรา 18 ประกอบกับมาตรา 14 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560

(1.6) มีกรรมการอย่างน้อย 1 คน ซึ่งมีสัญชาติไทยและมีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศไทย

สำหรับสถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และรัฐวิสาหกิจ ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในข้อ (1.2) และ ข้อ (1.6)

(2) ให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับยื่นแบบการขอขึ้นทะเบียน พร้อมเอกสารหลักฐาน ตามแบบแนบท้ายประกาศนี้ (เอกสารแนบ 2) ต่อ ธปท.

ทั้งนี้ กรณีที่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับมากกว่า 1 ประเภทธุรกิจ สามารถยื่นแบบการขอขึ้นทะเบียน พร้อมเอกสารหลักฐานตามที่กำหนดในคราวเดียวกันได้

4.3 การพิจารณาคำขออนุญาตหรือคำขอขึ้นทะเบียน

(1) ธปท. จะพิจารณาคำขออนุญาตหรือคำขอขึ้นทะเบียนและจะเสนอรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาออกใบอนุญาตภายใน 60 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารหลักฐานถูกต้องครบถ้วน หรือ ธปท. จะพิจารณาออกใบขึ้นทะเบียนภายใน 30 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารหลักฐานถูกต้องครบถ้วน แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ธปท. มีอำนาจพิจารณาและวินิจฉัยชี้ขาดปัญหาที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์ตามประกาศนี้ และมีอำนาจเรียกหลักฐานและเอกสารใด ๆ จากผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจเพิ่มเติมจากที่กำหนดไว้ในประกาศนี้เพื่อประกอบการพิจารณาได้

(2) รัฐมนตรี หรือ ธปท. จะกำหนดเงื่อนไขอื่นใดเพิ่มเติมประกอบการอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามที่เห็นสมควรด้วยก็ได้

(3) หาก ธปท. ตรวจสอบภายหลังพบว่า ข้อมูลและเอกสารหลักฐานที่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจได้ยื่นไว้ในการขออนุญาตหรือขึ้นทะเบียนไม่ตรงตามความเป็นจริง หรือไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในการอนุญาตหรือขึ้นทะเบียน ธปท. อาจสั่งให้แก้ไขหรือสั่งระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราว หรืออาจเสนอให้รัฐมนตรีพิจารณาเพิกถอนการอนุญาต หรือ ธปท. อาจมีคำสั่งเพิกถอนการขึ้นทะเบียน แล้วแต่กรณี

4.4 กรณีใบอนุญาตหรือใบขึ้นทะเบียนสูญหาย ถูกทำลาย หรือชำรุดเสียหาย ในสาระสำคัญ

ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับต้องยื่นคำขอรับใบแทนพร้อมเอกสารหลักฐานตามแบบที่ ธปท. กำหนดในเอกสารแนบท้ายประกาศนี้ (เอกสารแนบ 3) ต่อ ธปท. ภายใน 30 วันนับตั้งแต่วันที่ทราบถึงการสูญหาย การถูกทำลาย หรือการชำรุดเสียหายแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ธปท. จะพิจารณาเสนอรัฐมนตรีเพื่อออกใบแทนใบอนุญาตหรือ ธปท. จะออกใบแทนใบขึ้นทะเบียน แล้วแต่กรณี โดยจะดำเนินการออกใบแทนภายใน 45 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

5. บทเฉพาะกาล

ผู้ซึ่งประกอบกิจการบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับอยู่ในวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ หากมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ 4.2.1 (1.2) หรือในกรณีมีเหตุจำเป็นซึ่งไม่สามารถดำเนินการให้มีกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ 4.2.1 (1.7) หรือข้อ 4.2.2 (1.6) ได้ในวันที่ยื่นคำขออนุญาตหรือขอขึ้นทะเบียน รัฐมนตรี หรือ ธปท. อาจพิจารณาอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนให้ได้ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ผู้ซึ่งประกอบกิจการดังกล่าว ต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้

5.1 หากทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วต่ำกว่าหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในข้อ 4.2.1 (1.2) ให้ดำเนินการเพิ่มทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว ให้แล้วเสร็จภายใน 1 ปีนับแต่วันที่ได้รับอนุญาต โดยให้ยื่นแผนการเพิ่มทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วมาพร้อมกับการยื่นคำขออนุญาตด้วย

5.2 ในกรณีมีเหตุจำเป็นซึ่งทำให้ผู้ซึ่งประกอบกิจการไม่สามารถดำเนินการให้มีกรรมการอย่างน้อย 1 คน ซึ่งมีสัญชาติไทยและมีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศไทยตามข้อ 4.2.1 (1.7) หรือข้อ 4.2.2 (1.6) แล้วแต่กรณี ให้ดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวภายใน 60 วันนับแต่วันที่ ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียน แล้วแต่กรณี

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 16 เมษายน 2561 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 16 เมษายน 2561



(นางอุษกร สิริโยชิน)

รองผู้ว่าการ ด้านเสถียรภาพสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการแทน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5036, 0 2283 6412

แบบการขออนุญาต
การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

วันที่ เดือน พ.ศ.....

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้า (ชื่อภาษาไทย) โดยสะดวกเป็นภาษาอังกฤษว่า (ชื่อภาษาอังกฤษ) ที่ตั้งสำนักงานใหญ่อยู่ที่ โทรศัพท์..... โทรสาร..... และมีสาขาจำนวน.....แห่ง ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. สาขา ตั้งอยู่ที่
2. สาขา ตั้งอยู่ที่
3. สาขา ตั้งอยู่ที่
4. สาขา ตั้งอยู่ที่
5. สาขา ตั้งอยู่ที่

(หากมีสาขามากกว่า 5 แห่ง ให้แนบรายชื่อและสถานที่ตั้งเพิ่มเติมมาด้วย ทั้งนี้ สาขา หมายถึง สำนักงานใด ๆ ซึ่งแยกออกจากสำนักงานใหญ่ของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ไปประกอบการอย่างใดอย่างหนึ่งเกี่ยวกับธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ แต่ไม่รวมถึงจุดให้บริการชั่วคราวเพื่อการดำเนินการใดเป็นการเฉพาะ หรือสำนักงานหรือจุดให้บริการของตัวแทนที่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับแต่งตั้ง)

มีความประสงค์ที่จะขออนุญาตประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับที่กำหนดไว้ในประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยการกำหนดบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ที่ออกตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน (โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ในช่อง หน้าประเภทธุรกิจบริการที่ประสงค์จะขออนุญาต)

- 1. การให้บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตรเอทีเอ็ม
- 2. การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์
- 3. การให้บริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่
 - 3.1 การให้บริการแก่ผู้รับบัตร (Acquiring)
 - 3.2 การให้บริการสนับสนุนบริการแก่ผู้รับบัตร (Payment Facilitating)
 - 3.3 การให้บริการรับชำระเงินแทน
- 4. การให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

บัดนี้ ข้าพเจ้าได้แนบรายละเอียดเอกสาร และหลักฐานตามที่ได้มีการรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนาม มาพร้อมแบบการขออนุญาตการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับนี้ด้วยแล้ว ดังนี้

ก. รายละเอียด หลักฐาน และข้อมูลเกี่ยวกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการ การชำระเงินภายใต้การกำกับ

- (1) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนบริษัท
- (2) วัตถุประสงค์ของบริษัทเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ
- (3) สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท
- (4) สำเนาข้อบังคับของบริษัท
- (5) สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัท และ/หรือ รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นและสัดส่วนการถือหุ้น 10 อันดับแรกของบริษัท โดยรวมถึงสัญชาติผู้ถือหุ้น
- (6) รายชื่อ สัญชาติ ภูมิลำเนา ประวัติการทำงาน และคุณสมบัติของกรรมการ และผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการทุกคน พร้อมทั้งแบบหนังสือรับรองคุณสมบัติผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ตามแบบฟอร์มแนบท้ายประกาศฯ (เอกสารแนบ 1.1)
- (7) โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ เช่น บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วม รวมถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความสัมพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ
- (8) งบการเงินประจำปีที่ตรวจสอบและแสดงความเห็นโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ย้อนหลัง 3 ปี งบการเงินงวด 6 เดือนล่าสุด (หากมี) และเอกสารหลักฐานอื่นใดที่แสดงให้เห็นถึงสถานภาพทางการเงินที่มั่นคงของบริษัท

ข. รายละเอียดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

- (1) โครงสร้างองค์กรและการกำกับดูแล เพื่อรองรับการประกอบธุรกิจ โดยแสดงให้เห็นถึงหน่วยงานและเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงาน รวมถึงระบุหน้าที่ความรับผิดชอบ ซึ่งครอบคลุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- (2) รายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการ
 - (2.1) ชื่อและประเภทการให้บริการ
 - (2.2) สำคัญ เงื่อนไข และรูปแบบการให้บริการ รวมทั้งรายละเอียดขอบเขตการให้บริการ เช่น กลุ่มผู้ใช้บริการ ประเภทสินค้า 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) ผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ เช่น ตัวแทน คู่ค้า หรือร้านค้า โดยระบุถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และสัญญาหรือข้อตกลงระหว่างกัน ซึ่งครอบคลุมถึงแนวทางการบริหารจัดการ และตรวจสอบข้อเท็จจริงระหว่างผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจและผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ (หากมี)

(3) นโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ ซึ่งอย่างน้อยต้องมีมาตรฐานตามประกาศ ธปท. ว่าด้วยนโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ

(4) นโยบายและแผนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ในระยะเวลา 3 ปี โดยรวมถึงการลงทุนในระบบงาน รายได้ ค่าใช้จ่าย ปริมาณธุรกรรม บริการที่จะเพิ่มเติม และแหล่งที่มาของเงินทุน เป็นต้น รวมทั้งผลการศึกษาความเป็นไปได้ (Feasibility Study) เช่น การวิเคราะห์คู่แข่ง การตลาด สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก พร้อมระบุสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำ แผนและประมาณการ

(5) แผนปฏิบัติการเตรียมการรองรับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้ การกำกับ โดยแสดงรายละเอียดการเตรียมการในแต่ละช่วงเวลา (Timeline)

(6) นโยบายการบริหารความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยงในการให้บริการ โดยระบุ ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญและหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงกระบวนการบริหารและ จัดการความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่ครอบคลุมถึงวิธีการบ่งชี้ วัด ควบคุม ติดตาม และบริหารจัดการความ เสี่ยงแต่ละประเภทและโดยรวมขององค์กรได้ 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) โดยผู้ประสงค์จะประกอบ ธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับควรกำหนดผู้รับผิดชอบและรายละเอียดการบริหารความต่อเนื่อง ทางธุรกิจให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกิจตนเอง ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

(7.1) การกำหนดแนวนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ

(7.2) การจัดทำแผนฉุกเฉินหรือแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

(Business Continuity Planning: BCP)

(7.3) การจัดทำแนวทางการติดตามและประเมินผล และแนวทางการทดสอบ

แผน BCP

(8) กระบวนการควบคุมภายใน ซึ่งครอบคลุมถึงการตรวจสอบรายการผิดปกติ โดย ระบุการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแล ควบคุม และตรวจสอบ การดำเนินงาน

(9) แนวทางและรายละเอียดการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (Outsourcing) โดยระบุระยะเวลา ขอบเขตการใช้บริการ หน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้องในการ ให้บริการ และหลักเกณฑ์การคัดเลือก ติดตาม ประเมินความเสี่ยงของการใช้บริการ รวมทั้งสัญญา การใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น

(10) นโยบายและมาตรการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งไม่น้อยกว่าหลักเกณฑ์ที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) กำหนด

(11) แนวทางการคุ้มครองผู้ใช้บริการ ที่ครอบคลุมถึงข้อตกลงหรือสัญญาในการใช้บริการ ความรับผิดชอบของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ แนวทางในการเก็บรักษาข้อมูลของผู้ใช้บริการ รวมทั้งแนวทางในการจัดการข้อร้องเรียน

(12) รายละเอียดเพิ่มเติมเฉพาะการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 1.2)

สำหรับผู้ที่ประกอบกิจการอยู่ในวันที่รัฐมนตรีประกาศกำหนดและเป็นกิจการบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ซึ่งได้รับการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ภายใต้พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 หรือพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2559 หรือประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (การประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์) และที่แก้ไขเพิ่มเติม ให้ยื่นแบบการขออนุญาต พร้อมรายละเอียดเอกสารและหลักฐานในข้อ ก (1) - (2) ข้อ ก (5) - (7) และข้อ ข (1) - (2) ส่วนรายละเอียดเอกสารและหลักฐานอื่นตามที่กำหนดในแบบการขออนุญาตนี้ ให้จัดเตรียมไว้ให้เป็นปัจจุบันและพร้อมใช้ที่สำนักงานใหญ่เมื่อ ธปท. ร้องขอ

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูล ตลอดจนเอกสารและหลักฐานต่าง ๆ มีความถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อความเป็นจริง โดยหากปรากฏข้อเท็จจริงว่าข้อมูล หรือเอกสารหลักฐานใดไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วน หรือข้าพเจ้ามิได้ปฏิบัติให้ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด ข้าพเจ้าจะเร่งดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องและครบถ้วนภายในระยะเวลาที่ ธปท. กำหนด ทั้งนี้ เมื่อได้รับการอนุญาตแล้ว ข้าพเจ้าตกลงจะปฏิบัติตามเงื่อนไขที่รัฐมนตรีกำหนดขึ้น หรือจะกำหนดในภายหน้าทุกประการ และยินยอมให้ ธปท. สามารถเข้าตรวจสอบกิจการเพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

ลงนาม.....

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

(เอกสารแนบ 1.1)

แบบหนังสือรับรองคุณสมบัติผู้ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือ
ผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับหรือ
ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

ชื่อ/บริษัท.....

ที่ (ถ้ามี)

วันที่.....

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้า/บริษัท ได้ตรวจสอบรายละเอียดประวัติของกรรมการ หรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของ
ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ดังนี้

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

ข้าพเจ้า/บริษัท ขอรับรองคุณสมบัติของบุคคลดังกล่าวว่า มีคุณสมบัติครบถ้วนและ
ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 18 ประกอบมาตรา 14 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน
พ.ศ. 2560 และตามประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการ
ขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ และหลักเกณฑ์ทั่วไปในการกำกับดูแล
การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา พร้อมนี้ได้แนบแบบประวัติและเอกสารที่เกี่ยวข้องมาด้วยแล้ว

ขอแสดงความนับถือ

ลงชื่อผู้มีอำนาจลงนาม
(.....)
ตำแหน่ง

รายละเอียดเพิ่มเติมเฉพาะสำหรับการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money)

1. รายละเอียดและวิธีการบริหารเงินที่ได้รับล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ

- 1.1 ช่องทางในการแลกเปลี่ยนเงินสดเป็นเงินอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ให้บริการ
- 1.2 วิธีการบันทึกบัญชี
- 1.3 วิธีการบริหารเงินที่ยังไม่มีการเรียกเก็บจากร้านค้า การบริหารสภาพคล่อง และนโยบายการลงทุน
- 1.4 ขั้นตอนและวิธีการชำระเงินระหว่างผู้ให้บริการ ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน ภายใต้การกำกับ และร้านค้า รวมถึงผู้เกี่ยวข้องอื่น ๆ (ถ้ามี)

2. รายละเอียดการควบคุมภายใน (เพิ่มเติม)

- 2.1 วิธีการและการควบคุมการดำเนินการสร้างหรือเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินอิเล็กทรอนิกส์ เช่น วิธีการบันทึกมูลค่าเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือการเติมเงินอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น
- 2.2 วิธีการเก็บรักษาและจำหน่ายเงินอิเล็กทรอนิกส์
- 2.3 การกำหนดวงเงินของเงินอิเล็กทรอนิกส์

แบบการขอขึ้นทะเบียน
การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

วันที่ เดือน พ.ศ.....

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้า (ชื่อภาษาไทย) โดยสะดวกเป็นภาษาอังกฤษว่า (ชื่อภาษาอังกฤษ) ที่ตั้งสำนักงานใหญ่อยู่ที่
โทรศัพท์..... โทรสาร..... และมีสาขาจำนวน.....แห่ง
ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. สาขา ตั้งอยู่ที่
2. สาขา ตั้งอยู่ที่
3. สาขา ตั้งอยู่ที่
4. สาขา ตั้งอยู่ที่
5. สาขา ตั้งอยู่ที่

(หากมีสาขามากกว่า 5 แห่ง ให้แนบรายชื่อและสถานที่ตั้งเพิ่มเติมมาด้วย ทั้งนี้ สาขา หมายถึง สำนักงานใด ๆ ซึ่งแยกออกจากสำนักงานใหญ่ของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ไปประกอบการอย่างใดอย่างหนึ่งเกี่ยวกับธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ แต่ไม่รวมถึงจุดให้บริการชั่วคราวเพื่อการดำเนินการใดเป็นการเฉพาะ หรือสำนักงานหรือจุดให้บริการของตัวแทนที่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับแต่งตั้ง)

มีความประสงค์ที่จะขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับที่กำหนดไว้ในประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยการกำหนดบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับที่ออกตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน (โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ในช่อง หน้าประเภทธุรกิจบริการที่ประสงค์จะขอขึ้นทะเบียน)

1. การให้บริการการชำระเงินที่นำนวัตกรรมซึ่งนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้และอยู่ระหว่างการทดสอบการให้บริการตามหลักเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติที่ ธปท. กำหนดเกี่ยวกับการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนาวัตกรรมการนำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox)

- 1.1 การให้บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตรเอทีเอ็ม
- 1.2 การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์
- 1.3 การให้บริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่
 - 1.3.1 การให้บริการแก่ผู้รับบัตร (Acquiring)
 - 1.3.2 การให้บริการสนับสนุนบริการแก่ผู้รับบัตร (Payment Facilitating)
 - 1.3.3 การให้บริการรับชำระเงินแทน
- 1.4 การให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

2. การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์เพื่อใช้ชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใด แก่ผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการหลายราย ที่มียอดเงินรับล่วงหน้าคงค้างรายเดือน เฉลี่ย 6 เดือนย้อนหลัง ตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป และมีลักษณะใดลักษณะหนึ่งเพียงลักษณะเดียว ดังต่อไปนี้

2.1 เพื่อใช้ชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการประเภทใดประเภทหนึ่งเป็นการเฉพาะ ที่กำหนดไว้ล่วงหน้าหรือเป็นธุรกิจภายใต้ระบบแฟรนไชส์เดียวกัน

2.2 เพื่อใช้ชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการแก่ร้านค้าที่อยู่ภายในสถานที่หรือบริเวณเดียวกัน

2.3 เพื่อใช้ชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการแก่ร้านค้าที่ผู้ประกอบการธุรกิจถือหุ้นโดยตรงในบริษัทนั้นเกินกว่าร้อยละ 50

บัดนี้ ข้าพเจ้าได้แนบรายละเอียดเอกสาร และหลักฐานตามที่ได้มีการรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนาม มาพร้อมแบบการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับนี้ด้วยแล้ว ดังนี้

ก. รายละเอียด หลักฐาน และข้อมูลเกี่ยวกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

- (1) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนบริษัท
- (2) วัตถุประสงค์ของบริษัทเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ
- (3) สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท
- (4) สำเนาข้อบังคับของบริษัท
- (5) สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัท และ/หรือ รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นและสัดส่วนการถือหุ้น 10 อันดับแรกของบริษัท โดยรวมถึงสัญชาติผู้ถือหุ้น
- (6) รายชื่อ สัญชาติ ภูมิลำเนา ประวัติการทำงาน และคุณสมบัติของกรรมการ และผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการทุกคน พร้อมทั้งแบบหนังสือรับรองคุณสมบัติผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ตามแบบฟอร์มแนบท้ายประกาศฯ (เอกสารแนบ 2.1)
- (7) โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ เช่น บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วม รวมถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความสัมพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

(8) งบการเงินประจำปีที่ตรวจสอบและแสดงความเห็นโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ย้อนหลัง 3 ปี งบการเงินงวด 6 เดือนล่าสุด (หากมี) และเอกสารหลักฐานอื่นใดที่แสดงให้เห็นถึงสถานภาพทางการเงินที่มั่นคงของบริษัท

ข. รายละเอียดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

(1) โครงสร้างองค์กรและการกำกับดูแล เพื่อรองรับการประกอบธุรกิจ โดยแสดงให้เห็นถึงหน่วยงานและเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงาน รวมถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ ซึ่งครอบคลุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

- (2) รายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการ
- (2.1) ชื่อและประเภทการให้บริการ
- (2.2) สำคัญ เนื่อนไข และรูปแบบการให้บริการ รวมทั้งรายละเอียดขอบเขตการให้บริการ เช่น กลุ่มผู้ให้บริการ ประเภทสินค้า สถานที่ให้บริการ 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) ผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ เช่น ตัวแทน คู่ค้า หรือร้านค้า โดยระบุถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และสัญญาหรือข้อตกลงระหว่างกัน ซึ่งครอบคลุมถึงแนวทางการบริหารจัดการ และตรวจสอบข้อเท็จจริงระหว่างผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจและผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ (หากมี)
- (3) นโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ ซึ่งอย่างน้อยต้องมีมาตรฐานตามประกาศ ฐปท. ว่าด้วยนโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ
- (4) นโยบายและแผนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ โดยรวมถึงการลงทุนในระบบงาน รายได้ ค่าใช้จ่าย ปริมาณธุรกรรม บริการที่จะเพิ่มเติม และแหล่งที่มาของเงินทุน เป็นต้น
- (5) แผนปฏิบัติการเตรียมการรองรับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ โดยแสดงรายละเอียดการเตรียมการในแต่ละช่วงเวลา (Timeline)
- (6) นโยบายการบริหารความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยงในการให้บริการ โดยระบุตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญและหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงกระบวนการบริหารและจัดการความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่ครอบคลุมถึงวิธีกรบ่งชี้ 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) โดยผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับควรกำหนดผู้รับผิดชอบและรายละเอียดการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกิจตนเอง ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

(7.1) การกำหนดแผนนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ

(7.2) การจัดทำแผนฉุกเฉินหรือแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

(Business Continuity Planning: BCP)

(7.3) การจัดทำแนวทางการติดตามและประเมินผล และแนวทางการทดสอบ

แผน BCP

(8) กระบวนการควบคุมภายใน ซึ่งครอบคลุมถึงการตรวจสอบรายการผิดปกติ โดยระบุการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแล ควบคุม และตรวจสอบการดำเนินงาน

(9) แนวทางและรายละเอียดการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (Outsourcing) โดยระบุระยะเวลา ขอบเขตการใช้บริการ หน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้องในการให้บริการ และหลักเกณฑ์การคัดเลือก ติดตาม ประเมินความเสี่ยงของการใช้บริการ รวมทั้งสัญญาการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น

(10) นโยบายและมาตรการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งไม่น้อยกว่าหลักเกณฑ์ที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) กำหนด

(11) แนวทางการคุ้มครองผู้ใช้บริการ ที่ครอบคลุมถึงข้อตกลงหรือสัญญาในการใช้บริการ ความรับผิดชอบของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ แนวทางในการเก็บรักษาข้อมูลของผู้ใช้บริการ รวมทั้งแนวทางในการจัดการข้อร้องเรียน

(12) รายละเอียดเพิ่มเติมเฉพาะการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 2.2)

สำหรับผู้ซึ่งประกอบกิจการอยู่ในวันที่รัฐมนตรีประกาศกำหนดและเป็นกิจการบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ซึ่งได้รับการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ภายใต้พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 หรือพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2559 หรือประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (การประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์) และที่แก้ไขเพิ่มเติม ให้ยื่นแบบการขอขึ้นทะเบียน พร้อมรายละเอียดเอกสารและหลักฐานในข้อ ก (1) - (2) ข้อ ก (5) - (7) และข้อ ข (1) - (2) ส่วนรายละเอียดเอกสารและหลักฐานอื่นตามที่กำหนดในแบบการขอขึ้นทะเบียนนี้ ให้จัดเตรียมไว้ให้เป็นปัจจุบันและพร้อมใช้ที่สำนักงานใหญ่เมื่อ ธปท. ร้องขอ

นอกจากนี้ ผู้ประสงค์จะขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ประเภทบริการการชำระเงินที่นำนวัตกรรมซึ่งนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้และอยู่ระหว่างการทดสอบการให้บริการตามหลักเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติที่ ธปท. กำหนดเกี่ยวกับการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนา นวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสันนิบาการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติดังกล่าวด้วย

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูล ตลอดจนเอกสารและหลักฐานต่าง ๆ มีความถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อความเป็นจริง โดยหากปรากฏข้อเท็จจริงว่าข้อมูล หรือเอกสารหลักฐานใดไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วน หรือข้าพเจ้ามิได้ปฏิบัติให้ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด ข้าพเจ้าจะเร่งดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องและครบถ้วนภายในระยะเวลาที่ ธปท. กำหนด ทั้งนี้ เมื่อได้รับการชี้แจงเรียบร้อยแล้ว ข้าพเจ้าตกลงจะปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนดขึ้น หรือจะกำหนดในภายหน้า ทุกประการ และยินยอมให้ ธปท. สามารถเข้าตรวจสอบกิจการเพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ที่กำหนด

ลงนาม.....

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

(เอกสารแนบ 2.1)

แบบหนังสือรับรองคุณสมบัติผู้ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือ
ผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับหรือ
ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

ชื่อ/บริษัท.....

ที่ (ถ้ามี)

วันที่.....

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้า/บริษัท ได้ตรวจสอบรายละเอียดประวัติของกรรมการ หรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของ
ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ดังนี้

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

ข้าพเจ้า/บริษัท ขอรับรองคุณสมบัติของบุคคลดังกล่าวว่า มีคุณสมบัติครบถ้วนและ
ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามนัยมาตรา 18 ประกอบมาตรา 14 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน
พ.ศ. 2560 และประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียน
การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ และหลักเกณฑ์ทั่วไปในการกำกับดูแลการประกอบ
ธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา พร้อมนี้ได้แนบบแบบประวัติและเอกสารที่เกี่ยวข้องมาด้วยแล้ว

ขอแสดงความนับถือ

ลงชื่อผู้มีอำนาจลงนาม
(.....)
ตำแหน่ง

รายละเอียดเพิ่มเติมเฉพาะสำหรับการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money)

1. รายละเอียดและวิธีการบริหารเงินที่ได้รับล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ
 - 1.1 ช่องทางในการแลกเปลี่ยนเงินสดเป็นเงินอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ให้บริการ
 - 1.2 วิธีการบันทึกบัญชี
 - 1.3 วิธีการบริหารเงินที่ยังไม่มีการเรียกเก็บจากร้านค้า การบริหารสภาพคล่อง และนโยบายการลงทุน
 - 1.4 ขั้นตอนและวิธีการชำระเงินระหว่างผู้ให้บริการ ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน ภายใต้การกำกับ และร้านค้า รวมถึงผู้เกี่ยวข้องอื่น ๆ (ถ้ามี)
2. รายละเอียดการควบคุมภายใน (เพิ่มเติม)
 - 2.1 วิธีการและการควบคุมการดำเนินการสร้างหรือเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินอิเล็กทรอนิกส์ เช่น วิธีการบันทึกมูลค่าเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือการเติมเงินอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น
 - 2.2 วิธีการเก็บรักษาและจำหน่ายเงินอิเล็กทรอนิกส์
 - 2.3 การกำหนดวงเงินของเงินอิเล็กทรอนิกส์

แบบการขอรับใบแทน
กรณีที่ใบขึ้นทะเบียน หรือใบอนุญาต การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ
สูญหาย ถูกทำลาย หรือชำรุดเสียหายในสาระสำคัญ

วันที่ เดือน พ.ศ.

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้า (ชื่อภาษาไทย) โดยสะดวกเป็นภาษา

อังกฤษว่า (ชื่อภาษาอังกฤษ) ที่ตั้งสำนักงานใหญ่
อยู่ที่.....

โทรศัพท์..... โทรสาร.....

มีความประสงค์ที่จะขอรับใบแทน กรณีที่ใบขึ้นทะเบียน หรือใบอนุญาต ที่เคยได้รับ
ในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ เนื่องจากใบขึ้นทะเบียนหรือใบอนุญาตดังกล่าว

สูญหาย ถูกทำลาย หรือ ชำรุดเสียหายในสาระสำคัญ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ใบขึ้นทะเบียน เลขที่ ลงวันที่

(1) การให้บริการการชำระเงินที่นำนวัตกรรมซึ่งนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้และอยู่
ระหว่างการทดสอบการให้บริการตามหลักเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติที่ ธปท.
กำหนดเกี่ยวกับการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนาวัตกรรมการนำเทคโนโลยี
ใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox)

(1.1) การให้บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตรเอทีเอ็ม

(1.2) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์

(1.3) การให้บริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่

(1.3.1) การให้บริการแก่ผู้รับบัตร (Acquiring)

(1.3.2) การให้บริการสนับสนุนบริการแก่ผู้รับบัตร
(Payment Facilitating)

(1.3.3) การให้บริการรับชำระเงินแทน

(1.4) การให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

(2) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์เพื่อใช้ชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือ
ค่าอื่นใดแก่ผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการหลายราย ที่มียอดเงินรับล่วงหน้า
คงค้างรายเดือน เฉลี่ย 6 เดือนย้อนหลัง ตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป และ
มีลักษณะใดลักษณะหนึ่งเพียงลักษณะเดียว ดังต่อไปนี้

(2.1) เพื่อใช้ชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการประเภทใดประเภทหนึ่งเป็นการเฉพาะที่กำหนดไว้ล่วงหน้าหรือเป็นธุรกิจภายใต้ระบบแฟรนไชส์เดียวกัน

(2.2) เพื่อใช้ชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการแก่ร้านค้าที่อยู่ภายในสถานที่หรือบริเวณเดียวกัน

(2.3) เพื่อใช้ชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการแก่ร้านค้าที่ผู้ประกอบการธุรกิจถือหุ้นโดยตรงในบริษัทนั้นเกินกว่าร้อยละ 50

ใบอนุญาต เลขที่ ลงวันที่

(1) การให้บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตรเอทีเอ็ม

(2) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์

(3) การให้บริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่

(3.1) การให้บริการแก่ผู้รับบัตร (Acquiring)

(3.2) การให้บริการสนับสนุนบริการแก่ผู้รับบัตร (Payment Facilitating)

(3.3) การให้บริการรับชำระเงินแทน

(4) การให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา และขอรับรองว่าข้อความดังกล่าวเป็นความจริงทุกประการ

ลงนาม.....

()

ผู้มีอำนาจลงนาม

(ประทับตรา ถ้ามี)