ธนาคารแห่งประเทศไทย

18 เมษายน 2561

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร

ที่ ฝนส.(23)ว. 4 /2561 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money)

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอนำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money) ลงวันที่ 11 เมษายน 2561 ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 135 ตอนพิเศษ 85 ง ลงวันที่ 11 เมษายน 2561 แล้ว และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 16 เมษายน 2561 เป็นต้นไป

สาระสำคัญของประกาศฉบับนี้ คือ

1. ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตเป็นการทั่วไปให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจบริการ e-Money ภายใต้มาตรา 36 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยสามารถประกอบธุรกิจได้ตามขอบเขตที่กำหนดตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน ทั้งนี้ การประกอบธุรกิจบริการ e-Money ประเภทที่กฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินกำหนดให้ขออนุญาตหรือขอขึ้นทะเบียน ให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติตามกฎหมายดังกล่าวด้วย และให้ยื่นขออนุญาตหรือขอขึ้นทะเบียนมายังฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน สายนโยบายระบบการชำระเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เท่านั้น โดยไม่ต้องยื่นขออนุญาตมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย อีกต่อไป

2. ธนาคารพาณิชย์ต้องปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจบริการ e-Money และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

3. ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติม ชะลอ หรือระงับการประกอบธุรกิจบริการ e-Money ได้ เช่น ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินหรือหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นางสาวยุพิน เรืองฤทธิ์)
ผู้อำนวยการ สำนักนโยบายธุรกิจและบัญชีสถาบันการเงิน
ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
ผู้ว่าการแทน

ฝนสว10-กส35501-256104 19

กส355	วันที่ 19 เม.ย. 2561

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 6/2561 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money) ลงวันที่ 11 เมษายน 2561

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
โทรศัพท์ 0 2283 6938, 0 2283 5867

หมายเหตุ [ ] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ..... ณ .....
[x] ไม่มีการประชุมชี้แจง

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สนส. 6 /2561
เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money)

---

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เล็งเห็นถึงประโยชน์ของการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Money หรือ e-Money) ของธนาคารพาณิชย์ที่มีต่อการเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการชำระเงินและการอำนวยความสะดวกให้กับผู้ใช้บริการในการทำธุรกรรมทางการเงิน อีกทั้งยังเป็นการช่วยลดต้นทุนในการบริหารจัดการเงินสดของผู้ประกอบการร้านค้า โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการให้บริการ e-Money ของธนาคารพาณิชย์มาตั้งแต่ปี 2547 และมีการปรับปรุงมาเป็นลำดับ และเมื่อปี 2560 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ขยายขอบเขตให้ธนาคารพาณิชย์ให้บริการ e-Money ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้และปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนดภายใต้พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 อย่างไรก็ดี ที่ผ่านมาธนาคารพาณิชย์ต้องขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยในการประกอบธุรกิจบริการ e-Money ตามมาตรา 36 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และต้องแจ้งให้ทราบ ขึ้นทะเบียน หรือขออนุญาตการประกอบธุรกิจบริการ e-Money ตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 ด้วย

ต่อมาพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 ได้ถูกยกเลิก และมีการออกพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 เพื่อบูรณาการกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลระบบการชำระเงินและบริการการชำระเงินให้เป็นเอกภาพ มีประสิทธิภาพมากขึ้น และเอื้อต่อการพัฒนานวัตกรรมใหม่ ซึ่งหลักเกณฑ์ภายใต้กฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินดังกล่าวครอบคลุมถึงการกำกับดูแลการให้บริการ e-Money ของธนาคารพาณิชย์ด้วย โดยมีการกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลทั้งความเสี่ยงและการคุ้มครองผู้บริโภคแล้ว ดังนั้น เพื่อให้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเป็นเอกภาพและลดความซ้ำซ้อนในการขออนุญาตประกอบธุรกิจ ในการปรับปรุงหลักเกณฑ์ครั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยโดยอาศัยอำนาจมาตรา 36 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 จึงอนุญาตเป็นการทั่วไปให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจบริการ e-Money โดยธนาคารพาณิชย์ไม่ต้องขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยตามมาตรา 36 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 อีก แต่ต้องได้รับอนุญาตหรือได้รับการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการ e-Money ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน รวมทั้งให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องด้วย

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 36 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money) และถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศนี้

ฝนสป10-กส3550 1 -2561041 1

กส355	วันที่ 11 เม.ย. 2561

3. ประกาศที่ยกเลิก

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 18/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money) ลงวันที่ 28 ธันวาคม 2559

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

5. เนื้อหา

5.1 ขอบเขตการอนุญาตในการประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money)

ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตเป็นการทั่วไปให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ภายใต้มาตรา 36 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยสามารถประกอบธุรกิจได้ตามขอบเขตที่กำหนดตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน ทั้งนี้ การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ประเภทที่กฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินกำหนดให้ขออนุญาตหรือขอขึ้นทะเบียน ให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติตามกฎหมายดังกล่าวด้วย

5.2 การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารพาณิชย์ต้องปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ของสถาบันการเงิน ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

5.3 การกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติม ชะลอ หรือระงับการประกอบธุรกิจ

ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจในการกำหนดเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจเพิ่มเติม ชะลอ หรือระงับการประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินหรือหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ หรือธนาคารพาณิชย์มีประเด็นจากการตรวจสอบด้านธรรมาภิบาลหรือการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจจากการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยครั้งล่าสุด หรือกรณีอื่นใดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่ากระทบต่อความปลอดภัยหรือความผาสุกของประชาชน

6. บทเฉพาะกาล

ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์อยู่ในวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ ให้สามารถประกอบธุรกิจดังกล่าวต่อไปได้ จนกว่าธนาคารพาณิชย์นั้นไม่ได้รับอนุญาตหรือไม่ได้รับการขึ้นทะเบียนเป็นผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

7. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 16 เมษายน 2561 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑๑ เมษายน 2561

(นายวิรไท สันติประภพ)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
โทรศัพท์ 0 2283 6938, 0 2283 5867