



เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่ง
สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง
ผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีใช้สถาบันการเงิน

ที่ ฝนช.(08) ว. **22** /2566 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการขออนุญาต การขอขึ้นทะเบียน และการกำกับดูแล การประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ และบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยภายใต้พระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 จำนวน 4 ฉบับ ซึ่งได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 140 ตอนพิเศษ 163 ง ลงวันที่ 7 กรกฎาคม 2566 ดังนี้

1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกช. 1/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 3)

2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกช. 2/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 3)

สาระสำคัญของการแก้ไขเพิ่มเติมประกาศทั้ง 2 ฉบับ เพื่อกำหนดคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ กรรมการ และผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าว รวมถึงกำหนดให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจต้องแจ้งข้อมูลผู้ถือหุ้น เพื่อส่งเสริมให้การประกอบธุรกิจการชำระเงินมีการดำเนินการที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากลและหลักธรรมาภิบาลที่ดี

3. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกช. 3/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 2)

4. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกช. 4/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ทั่วไปในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 2)

สาระสำคัญของการแก้ไขเพิ่มเติมประกาศทั้ง 2 ฉบับ เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์ทั่วไปในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจให้สอดคล้องกับการปรับปรุงคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ กรรมการ และผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ รวมถึงการแจ้งข้อมูลผู้ถือหุ้นของผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าว

ฝนช90-กส650**03**-256607 **18**

กส650 วันที่ **18** ก.ค. 2566

สำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่ต้องดำเนินการตามบทเฉพาะกาล ขอให้ดำเนินการภายในกรอบเวลาที่กำหนดโดยเคร่งครัดด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นางบุษกร อีระปัญญาชัย)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน
และเทคโนโลยีทางการเงิน
ผู้ว่าการแทน

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกข. 1/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข การขออนุญาตการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2566
 2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกข. 2/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข การขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้ การกำกับ (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2566
 3. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกข. 3/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแล การประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2566
 4. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกข. 4/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ทั่วไปในการกำกับ ดูแลการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2566

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5096, 0 2283 5137, 0 2283 6413

โทรสาร 0 2282 7717

หมายเหตุ [] ธนาคารแห่งประเทศไทยจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ณ

[X] ไม่มีการประชุมชี้แจง



ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สกข. 2 /2566

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียน
การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 3)

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 5/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 17/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 7 กันยายน 2561 เพื่อประโยชน์ในการกำกับดูแลบริการการชำระเงินให้มีความมั่นคงปลอดภัย น่าเชื่อถือ และมีประสิทธิภาพ นั้น

เพื่อส่งเสริมให้การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับมีการดำเนินงานที่โปร่งใส และสอดคล้องกับมาตรฐานสากลและหลักธรรมาภิบาลที่ดี คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียและความเสี่ยงอย่างรอบด้านอันจะช่วยสนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจอย่างยั่งยืน ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเห็นควรกำหนดลักษณะต้องห้ามของผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ กรรมการ และผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวเพิ่มเติม

2. อำนาจตามกฎหมาย

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

3. ประกาศที่แก้ไข

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 5/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 17/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 7 กันยายน 2561

ผนขป90-กส65003 -25660629

กส650	วันที่ 29 มิ.ย. 2566
-------	----------------------

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับและผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

5. เนื้อหา

5.1 ให้เพิ่มคำนิยาม “ธุรกิจทางการเงิน” ระหว่างคำว่า “ผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ” และ “ธปท.” ในข้อ 4.1 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 5/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ลงวันที่ 16 เมษายน 2561

““ธุรกิจทางการเงิน” หมายความว่า

- (1) ธุรกิจสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
- (2) ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล ซึ่งเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาตตามกฎหมาย
- (3) ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์
- (4) ธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน
- (5) ธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต และธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย
- (6) ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน และธุรกิจให้บริการระบบครวด์ฟันดิง ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (7) ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- (8) ธุรกิจทรัสต์ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน
- (9) ธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคล เฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์
- (10) ธุรกิจอื่นที่ ธปท. ประกาศกำหนด”

5.2 ให้ยกเลิกความใน (1.4) (1.5) (1.6) ของข้อ 4.2.1 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 5/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 17/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 7 กันยายน 2561 และให้ใช้ข้อความต่อไปนี้แทน

“(1.4) **ไม่อยู่ระหว่างถูกสั่งระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราว หรือไม่เคยถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ หรือธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน**

(1.5) ไม่เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือไม่เคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย **หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง** หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย**หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง** ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(1.5/1) ไม่เคยเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจระบบการชำระเงิน ภายใต้การกำกับ หรือธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ โดยไม่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งมีพฤติการณ์อย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

(1.5/1.1) มีการกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือเอารัดเอาเปรียบผู้บริโภค

(1.5/1.2) มีการกระทำที่แสดงถึงการหลีกเลียงหรือสนับสนุนการหลีกเลียงการขออนุญาตหรือขึ้นทะเบียนเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจระบบการชำระเงิน ภายใต้การกำกับ หรือธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ หรือ

(1.5/1.3) มีการกระทำหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีส่วนเกี่ยวข้องในการกระทำอันอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อประชาชนหรือส่งผลกระทบต่อระบบการชำระเงินโดยรวม

(1.6) มีกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการซึ่งมีลักษณะ ดังนี้

(1.6.1) มีอายุไม่ต่ำกว่า 20 ปีบริบูรณ์

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

(1.6.3) ไม่เคยเป็นกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินในขณะที่ถูกเพิกถอนการอนุญาตประกอบธุรกิจหรือเพิกถอนการจดทะเบียนประกอบธุรกิจ โดยผู้นั้นมีส่วนเกี่ยวข้องหรือรับผิดชอบในการถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือถูกเพิกถอนการจดทะเบียน

(1.6.4) ไม่เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือความผิดตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(1.6.5) ไม่เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือไม่เคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(1.6.6) ไม่เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือไม่เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือไม่เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต หรือบริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย เว้นแต่การถอดถอนนั้นไม่เกี่ยวกับความซื่อสัตย์สุจริตหรือทุจริตต่อหน้าที่

(1.6.7) ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ องค์การหรือหน่วยงานของรัฐ ฐานทุจริตต่อหน้าที่

(1.6.8) ไม่เคยถูก รมท. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือหน่วยงานของรัฐทั้งในและต่างประเทศ กล่าวโทษ ร้องทุกข์ หรือกำลังถูกดำเนินคดีในความผิดฐานฉ้อโกง หรือทุจริต เว้นแต่ปรากฏว่าคดีถึงที่สุดโดยไม่มีความผิด

(1.6.9) ไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันเป็นการหรือก่อให้เกิดการฉ้อโกง หรือฉ้อโกงประชาชน หรือเป็นการปฏิบัติต่อผู้บริโภคโดยไม่สุจริตหรือไม่เป็นธรรม

(1.6.10) ไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันเป็นการหรือก่อให้เกิดการเลือกปฏิบัติหรือแสวงหาประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจใดอันอาจก่อให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน (Conflict of Interest) หรือไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่ามีพฤติกรรมที่แสดงถึงการกระทำอันส่อไปในทางไม่สุจริต

สำหรับนิติบุคคลตามข้อ (1.1.1) ที่เป็นผู้ประกอบธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์หรือผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือนิติบุคคลตามข้อ (1.1.2) – (1.1.5) ซึ่งมีกฎหมายกำหนดเกี่ยวกับลักษณะต้องห้ามหรือคุณสมบัติของกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของบุคคลดังกล่าวไว้เป็นการเฉพาะแล้ว ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้อ (1.6.3) (1.6.4) และข้อ (1.6.6) – (1.6.10)”

5.3 ให้ยกเลิกความใน (2) ของข้อ 4.2.1 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 5/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 และให้ใช้ข้อความต่อไปนี้แทน

“(2) ให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับยื่นแบบการขออนุญาตพร้อมเอกสารหลักฐานตามแบบแนบท้ายประกาศนี้ (เอกสารแนบ 1) ต่อ ธปท. และแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นของตนที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยให้นับรวมหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวต่อ ธปท. ตามแบบที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน

สำหรับนิติบุคคลตามข้อ (1.1.1) ที่เป็นผู้ประกอบธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์หรือผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. และนิติบุคคลตามข้อ (1.1.2) ที่มิได้เป็นธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ซึ่งมีกฎหมายกำหนดเกี่ยวกับลักษณะต้องห้ามหรือคุณสมบัติของผู้ถือหุ้นของบุคคลดังกล่าวไว้เป็นการเฉพาะแล้ว และนิติบุคคลตามข้อ (1.1.3) - (1.1.5) รวมทั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นตามวรรคหนึ่ง

ผู้ที่เกี่ยวข้องตามวรรคหนึ่ง หมายความว่า บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับอีกบุคคลหนึ่งในลักษณะดังต่อไปนี้

- (1) เป็นคู่สมรส
- (2) เป็นบุตรหรือบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ หรือ
- (3) เป็นตัวการ ตัวแทน

ทั้งนี้ กรณีที่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ
มากกว่า 1 ประเภทธุรกิจ สามารถยื่นแบบการขออนุญาต พร้อมเอกสารหลักฐานตามที่กำหนดใน
คราวเดียวกันได้”

5.4 ให้ยกเลิกความใน (1.3) (1.4) (1.5) ของข้อ 4.2.2 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนข. 5/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียน
การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดย
ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนข. 17/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาต
และการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่
7 กันยายน 2561 และให้ใช้ข้อความต่อไปนี้แทน

“(1.3) **ไม่อยู่ระหว่างถูกสั่งระงับการดำเนินกิจการทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็น**
การชั่วคราว หรือไม่เคยถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจทางการเงิน
หรือธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ หรือธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ
ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(1.4) **ไม่เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน**
หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและ
ปราบปรามการฟอกเงิน หรือไม่เคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย
หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำ
ความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ
การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(1.4/1) **ไม่เคยเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจระบบการชำระเงิน**
ภายใต้การกำกับ หรือธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ โดยไม่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียน
ตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งมีพฤติการณ์อย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

(1.4/1.1) **มีการกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือเอารัดเอาเปรียบผู้บริโภค**

(1.4/1.2) **มีการกระทำที่แสดงถึงการหลอกลวงหรือสนับสนุนการ**
หลอกลวงการขออนุญาตหรือขึ้นทะเบียนเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจระบบการชำระเงิน
ภายใต้การกำกับ หรือธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ หรือ

(1.4/1.3) **มีการกระทำหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีส่วนเกี่ยวข้อง**
ในการกระทำอันอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อประชาชนหรือส่งผลกระทบต่อระบบการชำระเงิน
โดยรวม

(1.5) มีกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการซึ่งมีลักษณะดังนี้

(1.5.1) มีอายุไม่ต่ำกว่า 20 ปีบริบูรณ์

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

(1.5.3) ไม่เคยเป็นกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินในขณะที่ถูกเพิกถอนการอนุญาตประกอบธุรกิจหรือเพิกถอนการจดทะเบียนประกอบธุรกิจ โดยผู้นั้นมีส่วนเกี่ยวข้องหรือรับผิดชอบในการถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือถูกเพิกถอนการจดทะเบียน

(1.5.4) ไม่เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือความผิดตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(1.5.5) ไม่เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน หรือต้องไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือไม่เคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(1.5.6) ไม่เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือไม่เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการของบริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือไม่เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการของบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต หรือบริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย เว้นแต่การถอดถอนนั้นไม่เกี่ยวกับความซื่อสัตย์สุจริตหรือทุจริตต่อหน้าที่

(1.5.7) ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ องค์กร หรือหน่วยงานของรัฐ ฐานทุจริตต่อหน้าที่

(1.5.8) ไม่เคยถูก รมท. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือหน่วยงานของรัฐทั้งในและต่างประเทศ กล่าวโทษ ร้องทุกข์ หรือกำลังถูกดำเนินคดี ในความผิดฐานฉ้อโกง หรือทุจริต เว้นแต่ปรากฏว่าคดีถึงที่สุดโดยไม่มีความผิด

(1.5.9) ไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันเป็นการหรือก่อให้เกิดการฉ้อโกง หรือฉ้อโกงประชาชน หรือเป็นการปฏิบัติต่อผู้บริโภคโดยไม่สุจริตหรือไม่เป็นธรรม

(1.5.10) ไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันเป็นการหรือก่อให้เกิดการเลือกปฏิบัติหรือแสวงหาประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจใดอันอาจก่อให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน (Conflict of Interest) หรือไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่ามีพฤติกรรมที่แสดงถึงการกระทำอันส่อไปในทางไม่สุจริต

สำหรับนิติบุคคลตามข้อ (1.1.1) ที่เป็นผู้ประกอบธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์หรือผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือนิติบุคคลตามข้อ (1.1.2) – (1.1.5) ซึ่งมีกฎหมายกำหนดเกี่ยวกับลักษณะต้องห้ามหรือคุณสมบัติของกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของบุคคลดังกล่าวไว้เป็นการเฉพาะแล้ว ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้อ (1.5.3) (1.5.4) และข้อ (1.5.6) – (1.5.10)”

5.5 ให้ยกเลิกความใน (2) ของข้อ 4.2.2 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 5/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 และให้ใช้ข้อความต่อไปนี้แทน

“(2) ให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับยื่นแบบการขอขึ้นทะเบียน พร้อมเอกสารหลักฐานตามแบบแนบท้ายประกาศนี้ (เอกสารแนบ 2) ต่อ ธปท. และแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นของตนที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยให้นับรวมหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวต่อ ธปท. ตามแบบที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน

สำหรับนิติบุคคลตามข้อ (1.1.1) ที่เป็นผู้ประกอบธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์หรือผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. และนิติบุคคลตามข้อ (1.1.2) ที่มีได้เป็นธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ซึ่งมีกฎหมายกำหนดเกี่ยวกับลักษณะต้องห้ามหรือคุณสมบัติของผู้ถือหุ้นของบุคคลดังกล่าวไว้เป็นการเฉพาะแล้ว และนิติบุคคลตามข้อ (1.1.3) - (1.1.5) รวมทั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นตามวรรคหนึ่ง

ผู้ที่เกี่ยวข้องตามวรรคหนึ่ง หมายความว่า บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับ
อีกบุคคลหนึ่งในลักษณะดังต่อไปนี้

- (1) เป็นคู่สมรส
- (2) เป็นบุตรหรือบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ หรือ
- (3) เป็นตัวการ ตัวแทน

ทั้งนี้ กรณีที่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ
มากกว่า 1 ประเภทธุรกิจ สามารถยื่นแบบการขออนุญาต พร้อมเอกสารหลักฐานตามที่กำหนดใน
คราวเดียวกันได้”

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 29 มิถุนายน 2566



(นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5137, 0 2283 5096