



8 ตุลาคม 2569

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่ง

สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง

ผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีใช้สถาบันการเงิน

ที่ ธปท.ว. 6355 /2569 เรื่อง การออกประกาศหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกับ
การขออนุญาตและการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label
Smart Machine จำนวน 4 ฉบับ

กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกับการขออนุญาตและการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine (WSM) ภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน จำนวน 4 ฉบับ ได้แก่ ประกาศกระทรวงการคลัง จำนวน 1 ฉบับ และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 3 ฉบับ ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 143 ตอนพิเศษ 226 ง ลงวันที่ 16 กันยายน 2569 และฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 143 ตอนพิเศษ 244 ง ลงวันที่ 7 ตุลาคม 2569 ตามลำดับ โดยมิผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 2) เพื่อกำหนดให้การประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง WSM เป็นบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับที่ต้องขออนุญาต ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 45/2569 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine เพื่อกำหนดคุณสมบัติของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ กระบวนการประเมินความพร้อมในการประกอบธุรกิจก่อนการยื่นขออนุญาต และกระบวนการยื่นคำขออนุญาต เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการเงินสดของประเทศผ่านการใช้โครงสร้างพื้นฐานร่วมกันและการสนับสนุนการเข้าถึงบริการเงินสดของประชาชนได้อย่างทั่วถึง โดยเฉพาะในพื้นที่ห่างไกล

3. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 46/2569 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine เพื่อกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง WSM ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง 4 ด้าน ได้แก่ 1) ด้านฐานะทางการเงิน 2) ด้านธรรมาภิบาล 3) ด้านการบริหารความเสี่ยงและความปลอดภัย 4) ด้านการคุ้มครองผู้ใช้บริการ

เพื่อให้การประกอบธุรกิจดังกล่าวมีประสิทธิภาพ มีความน่าเชื่อถือ มีการบริหารจัดการความเสี่ยง และการคุ้มครองผู้ใช้บริการที่เหมาะสม และสามารถให้บริการได้อย่างปลอดภัย ต่อเนื่อง และยั่งยืน

4. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 47/2569 เรื่อง หลักเกณฑ์การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine เพื่อกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำให้ผู้ประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง WSM ให้บริการได้อย่างปลอดภัย เท้าทันความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ และสร้างความเชื่อมั่นในการใช้บริการของประชาชน

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

ดร. พงษ์.

(นายณพงศ์วัช โพธิกิจ)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน

และเทคโนโลยีทางการเงิน

ผู้ว่าการแทน

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 2)
 2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 45/2569 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข การขออนุญาตการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine
 3. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 46/2569 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการกำกับดูแล การประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine
 4. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 47/2569 เรื่อง หลักเกณฑ์การรักษาความมั่นคง ปลอดภัยของการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5048, 0 2283 6931

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ PSD-policyreg@bot.or.th

ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง การกำหนดบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ ๒)

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๑๖ แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. ๒๕๖๐ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยออกประกาศกำหนดให้บริการการชำระเงินที่มีลักษณะตามที่ระบุไว้ในประกาศนี้ เป็นบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

ข้อ ๑ ให้เพิ่มบทนิยามคำว่า “เครื่องอิเล็กทรอนิกส์” และ “เครื่อง White-label Smart Machine” ระหว่างบทนิยามคำว่า “บัตรเอทีเอ็ม” และ “การให้บริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์” ในข้อ ๑ ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ลงวันที่ ๑๗ เมษายน ๒๕๖๑

“เครื่องอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า ตู้หรือเครื่องสำหรับฝากเงิน ถอนเงิน หรือ ถอนเงินสดคงเหลือ ที่ผู้ใช้บริการสามารถดำเนินการได้ด้วยตนเองโดยอัตโนมัติ เช่น เครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine: ATM) เครื่องฝากเงินสดอัตโนมัติ (Cash Deposit Machine: CDM) เครื่องฝากและถอนเงินสดอัตโนมัติ (Cash Recycling Machine: CRM)

“เครื่อง White-label Smart Machine” หมายความว่า เครื่องอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้สำหรับฝากเงิน ถอนเงิน หรือถอนเงินสดคงเหลือ กับธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งมีการเชื่อมต่อกับระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ (Inter-institution Fund Transfer System) ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้ ไม่รวมถึงเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ที่ให้บริการภายใต้ชื่อ เครื่องหมาย หรือสัญลักษณ์ของธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ”

ข้อ ๒ ให้เพิ่มบทนิยามคำว่า “ธนาคารพาณิชย์” และ “สถาบันการเงินเฉพาะกิจ” ระหว่างบทนิยามคำว่า “การให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์” และ “หน่วยงานของรัฐ” ในข้อ ๑ ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ลงวันที่ ๑๗ เมษายน ๒๕๖๑

“ธนาคารพาณิชย์” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“สถาบันการเงินเฉพาะกิจ” หมายความว่า สถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน”

ข้อ ๓ ให้เพิ่มความดังต่อไปนี้เป็น ๒.๕ ของข้อ ๒ ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ลงวันที่ ๑๗ เมษายน ๒๕๖๑

“๒.๕ การให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine”

ข้อ ๔ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๕ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๙

เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ 45 /2569

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตการประกอบธุรกิจ การให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ด้วยเหตุที่บริบทด้านการชำระเงินของประเทศไทยมีการเปลี่ยนแปลงไปในแต่ละพื้นที่และช่วงเวลา ประกอบกับพฤติกรรมของผู้บริโภคมีแนวโน้มเปลี่ยนไปใช้บริการทางการเงินดิจิทัลมากขึ้น และมีการคาดการณ์ว่า การใช้เงินสดจะลดลงอย่างต่อเนื่อง ทำให้การให้บริการเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงิน เช่น เครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine: ATM) เครื่องฝากเงินสดอัตโนมัติ (Cash Deposit Machine: CDM) เครื่องฝากและถอนเงินสดอัตโนมัติ (Cash Recycling Machine: CRM) มีความท้าทายมากขึ้นจากปริมาณการทำธุรกรรมที่มีแนวโน้มลดลง ขณะที่ต้นทุนการดำเนินงานเพิ่มสูงขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการบริหารจัดการเงินสดของประเทศ ดังนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงส่งเสริมให้เกิดการใช้โครงสร้างพื้นฐานทางการเงินร่วมกัน เพื่อให้การบริหารจัดการเงินสดของประเทศมีความมั่นคงในระยะยาว โดยให้ความสำคัญกับการให้บริการเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ที่มีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ การให้บริการดังกล่าวจะเป็นส่วนหนึ่งที่ช่วยให้มีช่องทางการเข้าถึงบริการเงินสดที่สอดคล้องกับความต้องการของประชาชนได้อย่างทั่วถึง โดยเฉพาะในพื้นที่ห่างไกล สอดคล้องตามบริบทด้านการชำระเงินของประเทศไทยในแต่ละพื้นที่และช่วงเวลา ที่เปลี่ยนแปลงไป

ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเห็นควรออกหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขสำหรับการขออนุญาตการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine เพื่อให้บริการฝากเงิน ถอนเงิน หรือถายอดเงินคงเหลือ ผ่านเครื่อง White-label Smart Machine กับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยจะสามารถเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการเงินสดของประเทศ รวมถึงการสร้างประโยชน์สูงสุดจากการประหยัดต่อขนาด (Economy of Scale) และการให้บริการที่ทำให้ประชาชนสามารถเข้าถึงบริการเงินสดได้อย่างทั่วถึง สะดวก และปลอดภัย ภายใต้การให้บริการที่มีประสิทธิภาพและยั่งยืนในระยะยาว

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 17 และมาตรา 18 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ตามความในประกาศฉบับนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine และผู้ประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

4. เนื้อหา

4.1 นิยาม

ในประกาศฉบับนี้

“ผู้ประกอบธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

“เครื่อง White-label Smart Machine” หมายความว่า เครื่องอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้สำหรับฝากเงิน ถอนเงิน หรือถายอดเงินคงเหลือ กับธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งมีการเชื่อมต่อกับระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ (Inter-institution Fund Transfer System) ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้ ไม่รวมถึงเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ที่ให้บริการภายใต้ชื่อ เครื่องหมาย หรือสัญลักษณ์ ของธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

“เครื่องอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า ตู้หรือเครื่องสำหรับฝากเงิน ถอนเงิน หรือถายอดเงินคงเหลือ ที่ผู้ใช้บริการสามารถดำเนินการได้ด้วยตนเองโดยอัตโนมัติ เช่น เครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine: ATM) เครื่องฝากเงินสดอัตโนมัติ (Cash Deposit Machine: CDM) เครื่องฝากและถอนเงินสดอัตโนมัติ (Cash Recycling Machine: CRM)

“ระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ” (Inter-institution Fund Transfer System) หมายความว่า ระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยการกำหนดระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“ธนาคารพาณิชย์” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“สถาบันการเงินเฉพาะกิจ” หมายความว่า สถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“ธุรกิจทางการเงิน” หมายความว่า

(1) ธุรกิจสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(2) ธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

(3) ธุรกิจทางการเงินตามขอบเขตที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน เว้นแต่ ธปท. จะประกาศกำหนดเป็นอย่างอื่น

(4) ธุรกิจอื่นที่ ธปท. ประกาศกำหนด

“รัฐวิสาหกิจ” หมายความว่า รัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

“ผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ” หมายความว่า

(1) ผู้จัดการ รองผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

(2) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการ หรือการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจ

“ธปท.” หมายความว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย

“รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

4.2 หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

การยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine มีหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังนี้

4.2.1 คุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ

ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจที่ประสงค์จะยื่นคำขออนุญาตตามข้อ 4.2.3 ต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังนี้

(1) เป็นนิติบุคคลประเภท

(1.1) บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทย และมีวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน

(1.2) สถาบันการเงิน

(1.3) ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งสาขาเพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย และจะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินโดยสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศดังกล่าว ซึ่งเป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(1.4) สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หรือ

(1.5) รัฐวิสาหกิจ

(2) มีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว ไม่ต่ำกว่า 100 ล้านบาท

ทั้งนี้ กรณีที่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับมากกว่า 1 ประเภทธุรกิจ ต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่าจำนวนทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วของประเภทธุรกิจการให้บริการที่กำหนดไว้สูงสุด

(3) มีฐานะทางการเงินและการดำเนินงานที่มั่นคง แสดงให้เห็นว่าสามารถดำเนินธุรกิจและให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง และไม่มีความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ใช้บริการ โดยอย่างน้อยต้องแสดงให้เห็นจากฐานะและผลการดำเนินงานที่ผ่านมา ส่วนของผู้ถือหุ้น และแหล่งที่มาของเงินทุน

(4) ไม่อยู่ระหว่างถูกระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราวหรือไม่เคยถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับหรือธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(5) ไม่เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินหรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือไม่เคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(6) ไม่เคยเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับหรือธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินโดยไม่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งมีพฤติการณ์อย่างหนึ่งอย่างใด ดังนี้

(6.1) มีการกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือเอารัดเอาเปรียบผู้บริโภค

(6.2) มีการกระทำที่แสดงถึงการหลีกเลี่ยงหรือสนับสนุนการหลีกเลี่ยง การขออนุญาตหรือขึ้นทะเบียนเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้ การกำกับหรือธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(6.3) มีการกระทำหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีส่วนเกี่ยวข้องในการกระทำ อันอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อประชาชนหรือส่งผลกระทบต่อระบบการชำระเงินโดยรวม

(7) มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการให้บริการเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ ที่ครอบคลุมการดำเนินการทั้งกระบวนการ (End-to-End Operation) อย่างน้อย 10 ปี ทั้งนี้ ให้ความหมาย รวมถึงประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของนิติบุคคลที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน เช่น บริษัทแม่ บริษัทลูก หรือบริษัทร่วม ที่มีทรัพยากรที่ช่วยสนับสนุนการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ด้วย

(8) มีกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการอย่างน้อย 1 คน ที่มีความเชี่ยวชาญ ในงานด้านการให้บริการเครื่องอิเล็กทรอนิกส์หรือด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ อย่างน้อย 10 ปี

(9) มีกรรมการสัญชาติไทยอย่างน้อย 1 คน ที่ทำงานในประเทศไทยและสามารถ ติดต่oได้

(10) มีกรรมการและผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ ซึ่งมีลักษณะดังนี้

(10.1) มีอายุไม่ต่ำกว่า 20 ปีบริบูรณ์

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

(10.3) ไม่เคยเป็นกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ ของผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินในขณะที่ถูกเพิกถอนการอนุญาตประกอบธุรกิจหรือเพิกถอน การจดทะเบียนประกอบธุรกิจ โดยผู้นั้นมีส่วนเกี่ยวข้องหรือรับผิดชอบในการถูกเพิกถอนการอนุญาต หรือถูกเพิกถอนการจดทะเบียน

(10.4) ไม่เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิด เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือความผิดตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(10.5) ไม่เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน หรือไม่เคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิด ฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกฎหมาย

ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(10.6) ไม่เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือไม่เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือไม่เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต หรือบริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย เว้นแต่การถูกถอดถอนนั้นไม่เกี่ยวกับความซื่อสัตย์สุจริตหรือทุจริตต่อหน้าที่

(10.7) ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ องค์กร หรือหน่วยงานของรัฐ ฐานทุจริตต่อหน้าที่

(10.8) ไม่เคยถูก ธปท. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือหน่วยงานของรัฐทั้งในและต่างประเทศ กล่าวโทษ ร้องทุกข์ หรือกำลังถูกดำเนินคดีในความผิดฐานฉ้อโกง หรือทุจริต เว้นแต่ปรากฏว่าคดีถึงที่สุดโดยไม่มีความผิด

(10.9) ไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันเป็นการหรือก่อให้เกิดการฉ้อโกง หรือฉ้อโกงประชาชน หรือเป็นการปฏิบัติต่อผู้บริโภคโดยไม่สุจริตหรือไม่เป็นธรรม

(10.10) ไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันเป็นการหรือก่อให้เกิดการเลือกปฏิบัติหรือแสวงหาประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจใดอันอาจก่อให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน (Conflict of Interest) หรือไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่ามีพฤติกรรมที่แสดงถึงการกระทำอันส่อไปในทางไม่สุจริต

สำหรับนิติบุคคลตามข้อ (1.1) ที่เป็นผู้ประกอบธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์ ผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ หรือผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน ตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. และนิติบุคคลตามข้อ (1.2) - (1.5) ซึ่งมีกฎหมายกำหนดเกี่ยวกับลักษณะต้องห้ามหรือคุณสมบัติของกรรมการ หรือผู้มีอำนาจจัดการของบุคคลดังกล่าวเช่นเดียวกับข้อหนึ่งข้อใดของวรรคหนึ่งแล้ว ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในข้อดังกล่าวอีก

สำหรับนิติบุคคลตามข้อ (1.2) - (1.5) ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้อ (2) ข้อ (3) และข้อ (9)

4.2.2 การประเมินความพร้อมในการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ก่อนยื่นคำขออนุญาต

ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจต้องผ่านกระบวนการประเมินความพร้อมในการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ตามขั้นตอนดังต่อไปนี้ ก่อนการยื่นคำขออนุญาต ตามข้อ 4.2.3

(1) ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจแจ้งความประสงค์จะประกอบธุรกิจต่อ ธปท. เป็นหนังสือหรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ และนำส่งเอกสารในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ตามรายการในเอกสารแนบ 1 ท้ายประกาศฉบับนี้ ผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์หรือช่องทางที่ ธปท. กำหนด เพื่อแสดงความพร้อมในการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ในเบื้องต้น หาก ธปท. เห็นว่า ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจมีความพร้อมในเบื้องต้น ธปท. อาจแจ้งให้ผู้ที่เกี่ยวข้อง เช่น ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับใบอนุญาตแล้ว ทราบ และ ธปท. จะประสานงานกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้ดำเนินการหารือร่วมกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจและผู้ที่เกี่ยวข้อง ดังกล่าว โดยจะแจ้งให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจทราบเป็นหนังสือหรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ และจะให้ข้อมูลบริบทการชำระเงินของประเทศ พร้อมเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด ซึ่งจะมีหลักการ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารจัดการเงินสดของประเทศหรือเพื่อบริหารจัดการให้มีช่องทางการเข้าถึงเงินสดของประชาชนซึ่งครอบคลุมถึงพื้นที่ห่างไกล สอดคล้องกับบริบทด้านการชำระเงินของประเทศในช่วงเวลานั้น ๆ ทั้งนี้ ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจสามารถนำไปหารือกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และใช้ประกอบการจัดทำแผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine ต่อไป

(2) ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจหารือร่วมกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อให้ได้ข้อมูลประกอบการจัดทำแผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine ให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของการบริหารจัดการเงินสดของประเทศ

(3) ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจแจ้งผลการหารือตามข้อ (2) ซึ่งรวมถึงข้อมูลว่ามีธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจรายใดที่สนใจจะใช้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ ให้ ธปท. ทราบผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์หรือช่องทางที่ ธปท. กำหนด

(4) ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจดำเนินการจัดทำแผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine ให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของการบริหารจัดการเงินสดของประเทศ ตามข้อมูลบริบทการชำระเงินของประเทศที่ ธปท. แจ้งให้ทราบ และเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนดตามข้อ (1) โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดตามที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบ 2 ท้ายประกาศฉบับนี้ และนำส่งต่อ ธปท. ภายในระยะเวลาที่ ธปท. กำหนด โดยรวมแล้วไม่เกิน 180 วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้ง

จาก ธปท. ตามข้อ (1) อย่างไรก็ดี กรณีที่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจมีเหตุจำเป็นไม่สามารถดำเนินการดังกล่าวได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด สามารถยื่นขอขยายระยะเวลาพร้อมชี้แจงเหตุผลต่อ ธปท. ได้เป็นรายกรณี

ทั้งนี้ หากผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจไม่จัดทำและนำส่งแผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine ต่อ ธปท. ภายในระยะเวลาตามวรรคหนึ่ง จะไม่สามารถยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ตามข้อ 4.2.3 ได้

(5) เมื่อได้นำส่งแผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine ต่อ ธปท. ตามข้อ (4) แล้ว ให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจหารือกับ ธปท. เกี่ยวกับแผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine ดังกล่าว และประเด็นอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงอาจขอรับคำแนะนำจาก ธปท. ก่อนดำเนินการยื่นคำขออนุญาต

4.2.3 การยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

เมื่อผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจดำเนินการตามขั้นตอนในข้อ 4.2.2 แล้ว ให้ยื่นแบบการขออนุญาตพร้อมเอกสารหลักฐานตามแบบที่ ธปท. กำหนดในเอกสารแนบ 3 ท้ายประกาศฉบับนี้ต่อ ธปท. และแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นของตนที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยให้นับรวมถึงหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ต่อ ธปท. ตามแบบที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน

สำหรับนิติบุคคลตามข้อ 4.2.1 (1.1) ที่เป็นผู้ประกอบธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์หรือผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. และนิติบุคคลตามข้อ 4.2.1 (1.2) ที่เป็นสถาบันการเงินที่มีใช้ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ซึ่งมีกฎหมายกำหนดเกี่ยวกับลักษณะต้องห้ามหรือคุณสมบัติของผู้ถือหุ้นของบุคคลดังกล่าวไว้เป็นการเฉพาะแล้ว และนิติบุคคลตามข้อ 4.2.1 (1.3) – ข้อ 4.2.1 (1.5) รวมทั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นตามวรรคหนึ่ง

ผู้ที่เกี่ยวข้องตามวรรคหนึ่ง หมายความว่า บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับอีกบุคคลหนึ่งในลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใด ดังนี้

- (1) เป็นคู่สมรส
- (2) เป็นบุตรหรือบุตรบุญธรรม ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ
- (3) เป็นตัวการ ตัวแทน

ทั้งนี้ กรณีที่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน ภายใต้การกำกับมากกว่า 1 ประเภทธุรกิจ สามารถยื่นแบบการขออนุญาต พร้อมเอกสารหลักฐาน ตามที่กำหนดในคราวเดียวกันได้

4.3 การพิจารณาคำขออนุญาต

(1) ธปท. จะพิจารณาคำขออนุญาตและจะเสนอรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาออกใบอนุญาต ภายใน 60 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารหลักฐานถูกต้องครบถ้วน ซึ่ง ธปท. จะพิจารณาคำขออนุญาต โดยจะให้ความสำคัญกับประโยชน์ต่อการบริหารจัดการเงินสดของประเทศ ซึ่งรวมถึงจำนวนผู้ประกอบการที่เหมาะสมต่อการส่งเสริมประสิทธิภาพของการบริหารจัดการเงินสดและการสร้างประโยชน์สูงสุดจากการประหยัดต่อขนาด (Economy of Scale) ตลอดจนการคุ้มครองผู้ใช้บริการ นอกจากนี้ กรณีที่ ธปท. เห็นว่าระบบการชำระเงินของประเทศมีประเด็นเกี่ยวกับการเข้าถึงเงินสด ธปท. จะนำปัจจัยการบริหารจัดการให้มีช่องทางการเข้าถึงเงินสดของประชาชนมาประกอบการพิจารณาด้วย

ทั้งนี้ ธปท. มีอำนาจพิจารณาและวินิจฉัยชี้ขาดปัญหาที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์ตามประกาศฉบับนี้ และมีอำนาจเรียกหลักฐานและเอกสารใด ๆ จากผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจเพิ่มเติมจากที่กำหนดไว้ในประกาศฉบับนี้เพื่อประกอบการพิจารณาได้

(2) รัฐมนตรีจะกำหนดเงื่อนไขอื่นใดเพิ่มเติมประกอบการอนุญาตตามที่เห็นสมควรด้วยก็ได้

(3) หาก ธปท. ตรวจสอบภายหลังพบว่า ข้อมูลและเอกสารหลักฐานที่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจได้ยื่นไว้ในการขออนุญาตไม่ตรงตามความเป็นจริง หรือไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้กำหนดไว้ในการอนุญาต ธปท. อาจสั่งให้แก้ไขหรือสั่งระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราว หรืออาจเสนอให้รัฐมนตรีพิจารณาเพิกถอนการอนุญาต

4.4 กรณีใบอนุญาตสูญหาย ถูกทำลาย หรือชำรุดเสียหายในสาระสำคัญ

ผู้ประกอบการต้องยื่นคำขอรับใบแทน พร้อมเอกสารหลักฐานตามแบบที่ ธปท. กำหนดในเอกสารแนบ 4 ท้ายประกาศฉบับนี้ ต่อ ธปท. ภายใน 30 วัน นับตั้งแต่วันที่ทราบถึงการสูญหาย การถูกทำลาย หรือการชำรุดเสียหาย แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ธปท. จะพิจารณาเสนอรัฐมนตรีเพื่อออกใบแทนใบอนุญาต โดยจะดำเนินการออกใบแทนภายใน 45 วันทำการ นับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 30 กันยายน 2569



(นายวิทย์ รัตนกร)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5048, 0 2283 6931

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ psd-policyreg@bot.or.th

**ข้อมูลเบื้องต้นสำหรับประเมินความพร้อมใน
การประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine**

ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจต้องนำส่งเอกสาร เพื่อแสดงความพร้อมในการประกอบธุรกิจ
การให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ในเบื้องต้น ดังนี้

(1) แนวทางในการคำนวณค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่นในเบื้องต้น ที่คาดว่าจะเรียกเก็บ
จากธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เป็นผู้ให้บริการของระบบโอนเงินรายย่อยระหว่าง
ผู้ให้บริการของระบบ (Interchange Fee) สำหรับธุรกรรมการฝากเงิน ถอนเงิน หรือถายอดเงินคงเหลือ
ซึ่งจะต้องต่ำกว่าค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่นตามข้อตกลงร่วมกันเป็นการทั่วไประหว่างผู้ให้บริการ
ของระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ให้บริการของระบบ เมื่อเทียบกับการทำธุรกรรมในลักษณะเดียวกัน

(2) เอกสารหรือข้อมูลที่แสดงให้เห็นถึงประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการให้บริการ
เครื่องอิเล็กทรอนิกส์ที่ครอบคลุมการดำเนินการทั้งกระบวนการ (End-to-End Operation) อย่างน้อย
10 ปี ทั้งนี้ ให้ความหมายรวมถึงประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของนิติบุคคลที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจ
เดียวกัน เช่น บริษัทแม่ บริษัทลูก หรือบริษัทร่วม ที่มีทรัพยากรที่ช่วยสนับสนุนการประกอบธุรกิจ
การให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ด้วย

(3) สำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นหรือรายงานการประชุมคณะกรรมการของผู้ประสงค์
จะประกอบธุรกิจ ซึ่งระบุถึงการอนุญาตหรือเห็นชอบให้ประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label
Smart Machine

ทั้งนี้ ข้อมูลดังกล่าวมีเพื่อให้ ธปท. ใช้ประกอบการประเมินความพร้อมในการประกอบธุรกิจ
การให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ในเบื้องต้น ซึ่งยังไม่ใช้กระบวนการพิจารณา
คำขออนุญาต

รายละเอียดของแผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine

ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจต้องมีแผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine ที่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของการบริหารจัดการเงินสดของประเทศ โดยอย่างน้อยครอบคลุมในเรื่องดังนี้

(1) แผนการวางเครื่อง White-label Smart Machine ที่สอดคล้องกับข้อมูลบริบทการชำระเงินของประเทศที่ ธปท. แจ้งให้ทราบ และเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด โดยต้องแสดงให้เห็นถึงความสามารถในการเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารจัดการเงินสดของประเทศหรือความสามารถในการบริหารจัดการให้มีช่องทางการเข้าถึงเงินสดของประชาชน

(2) การกำหนดค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่นที่เรียกเก็บจากธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงิน เฉพาะกิจที่เป็นผู้ให้บริการของระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ให้บริการของระบบและจากผู้ให้บริการสำหรับธุรกรรมฝากเงิน ถอนเงิน หรือถวียอดเงินคงเหลือ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

(3) การบริหารจัดการเงินสด ซึ่งอย่างน้อยต้องครอบคลุมถึงการประมาณการความต้องการเงินสดในแต่ละพื้นที่และช่วงเวลา มาตรการรักษาความปลอดภัยในการขนส่งและจัดเก็บเงินสด และแผนรองรับกรณีเกิดเหตุฉุกเฉินในการจัดการเงินสด

(4) การให้บริการอื่นเพิ่มเติมผ่านเครื่อง White-label Smart Machine ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

แบบการขออนุญาต
การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

วันที่..... เดือน.....พ.ศ.

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

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

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

(หากมีสาขามากกว่า 5 แห่งให้แนบรายชื่อและสถานที่ตั้งเพิ่มเติมมาด้วย ทั้งนี้ สาขาหมายถึงสำนักงานใด ๆ ซึ่งแยกออกจากสำนักงานใหญ่ของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ไปประกอบการอย่างใดอย่างหนึ่งเกี่ยวกับธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ แต่ไม่รวมถึงจุดให้บริการชั่วคราวเพื่อการดำเนินการใดเป็นการเฉพาะ หรือสำนักงานหรือจุดให้บริการของตัวแทนที่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับแต่งตั้ง)

มีความประสงค์ที่จะขออนุญาตประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับที่กำหนดไว้ในประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยการกำหนดบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับที่ออกตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน (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
- ☐ 5. การให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

บัดนี้ ข้าพเจ้าได้แนบรายละเอียดเอกสารและหลักฐานตามที่ได้มีการรับรองสำเนาถูกต้อง โดยผู้มีอำนาจลงนาม มาพร้อมแบบการขออนุญาตการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับนี้ ด้วยแล้ว ดังนี้

ก. รายละเอียด หลักฐาน และข้อมูลเกี่ยวกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการ การชำระเงินภายใต้การกำกับ

- (1) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนบริษัท
- (2) วัตถุประสงค์ของบริษัทเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ
- (3) สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท
- (4) สำเนาข้อบังคับของบริษัท
- (5) สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัท หรือรายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นและสัดส่วนการถือหุ้น 10 อันดับแรกของบริษัท โดยรวมถึงสัญชาติผู้ถือหุ้น
- (6) รายชื่อ สัญชาติ ที่อยู่ปัจจุบัน ประวัติการทำงาน และคุณสมบัติของกรรมการ และ ผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการทุกคน พร้อมทั้งแบบหนังสือรับรองคุณสมบัติผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจตามแบบที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน
- (7) โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ เช่น บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วม รวมถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความสัมพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ
- (8) งบการเงินประจำปีที่ตรวจสอบและแสดงความเห็นโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ย้อนหลัง 3 ปี งบการเงินงวด 6 เดือนล่าสุด (หากมี) และเอกสารหลักฐานอื่นใดที่แสดงให้เห็นถึงสถานภาพทางการเงินที่มั่นคงของบริษัท

ข. รายละเอียดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

ข.1 กรณีการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับประเภทอื่น นอกจากการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

- (1) โครงสร้างองค์กรและการกำกับดูแล เพื่รองรับการประกอบธุรกิจ โดยแสดงให้เห็นถึงหน่วยงานและเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงาน รวมถึงระบุหน้าที่ความรับผิดชอบ ซึ่งครอบคลุมด้านเทคโนโลยี สารสนเทศ
- (2) รายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการ

(2.1) ชื่อและประเภทการให้บริการ

(2.2) สารสำคัญ เจาะใจ และรูปแบบการให้บริการ รวมทั้งรายละเอียดขอบเขตการให้บริการ เช่น กลุ่มผู้ใช้บริการ ประเภทบริการ 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 ธปท. ว่าด้วยนโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ

(4) นโยบายและแผนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ในระยะเวลา 3 ปี โดยรวมถึงการลงทุนในระบบงาน รายได้ ค่าใช้จ่าย ปริมาณธุรกรรม บริการที่จะเพิ่มเติม และแหล่งที่มาของเงินทุน เป็นต้น รวมทั้งผลการศึกษาความเป็นไปได้ (Feasibility Study) เช่น การวิเคราะห์ตลาดและคู่แข่ง สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก พร้อมระบุสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำแผนและประมาณการ

(5) แผนปฏิบัติการเตรียมการรองรับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ โดยแสดงรายละเอียดการเตรียมการในแต่ละช่วงเวลา (Timeline)

(6) นโยบายการบริหารความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยงในการให้บริการ โดยระบุตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญและหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงกระบวนการบริหารและจัดการความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่ครอบคลุมถึงวิธีการบ่งชี้ วัด ควบคุม ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงแต่ละประเภทและโดยรวมขององค์กรได้ ได้แก่

(6.1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

(6.2) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

(6.3) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

(6.4) ความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Legal Risk)

(6.5) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

(6.6) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk)

(7) แนวทางการวิเคราะห์ผลกระทบและการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Impact Analysis and Business Continuity Management: BIA, BCM) โดยผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการเงินภายใต้การกำกับควรกำหนดผู้รับผิดชอบและรายละเอียดการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกิจตนเอง ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

(7.1) การกำหนดแนวนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ

(7.2) การจัดทำแผนฉุกเฉินหรือแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Planning: BCP)

(7.3) การจัดทำแนวทางการติดตามและประเมินผลและแนวทางการทดสอบแผน BCP

(8) กระบวนการควบคุมภายใน ซึ่งครอบคลุมถึงการตรวจสอบรายการผิดปกติ โดยระบุการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแล ควบคุม และตรวจสอบการดำเนินงาน

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

(10) นโยบายและมาตรการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งไม่น้อยกว่าหลักเกณฑ์ที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) กำหนด

(11) แนวทางการคุ้มครองผู้ให้บริการ ที่ครอบคลุมถึงข้อตกลงหรือสัญญาในการให้บริการ ความรับผิดชอบของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการเงินภายใต้การกำกับ แนวทางในการเก็บรักษาข้อมูลของผู้ให้บริการ รวมทั้งแนวทางในการจัดการข้อร้องเรียน

(12) รายละเอียดเพิ่มเติมเฉพาะการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์

(12.1) รายละเอียดและวิธีการบริหารเงินที่ได้รับล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ

(12.1.1) ช่องทางในการแลกเปลี่ยนเงินสดเป็นเงินอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ให้บริการ

(12.1.2) วิธีการบันทึกบัญชี

(12.1.3) วิธีการบริหารเงินที่ยังไม่มีการเรียกเก็บจากร้านค้า การบริหารสภาพคล่อง และนโยบายการลงทุน

(12.1.4) ขั้นตอนและวิธีการชำระเงินระหว่างผู้ใช้บริการ ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ และร้านค้า รวมถึงผู้เกี่ยวข้องอื่น ๆ (หากมี)

(12.2) รายละเอียดการควบคุมภายใน (เพิ่มเติม)

(12.2.1) วิธีการและการควบคุมการดำเนินการสร้างหรือเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินอิเล็กทรอนิกส์ เช่น วิธีการบันทึกมูลค่าเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือการเติมเงินอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น

(12.2.2) วิธีการเก็บรักษาและจำหน่ายเงินอิเล็กทรอนิกส์

(12.2.3) การกำหนดวงเงินของเงินอิเล็กทรอนิกส์

ข.2 กรณีการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

ให้ยื่นรายละเอียดตามข้อ ข.1 ในส่วนที่เป็นรายละเอียดตาม (1) (3) และ (5) - (11) และรายละเอียดเพิ่มเติม ดังนี้

(1) เอกสารหรือข้อมูลที่แสดงให้เห็นถึงประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการให้บริการเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ที่ครอบคลุมการดำเนินการทั้งกระบวนการ (End-to-End Operation) อย่างน้อย 10 ปี ทั้งนี้ ให้ความหมายรวมถึงประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของนิติบุคคลที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน เช่น บริษัทแม่ บริษัทลูก หรือบริษัทร่วม ที่มีทรัพยากรที่ช่วยสนับสนุนการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

(2) เอกสารหรือข้อมูลที่แสดงให้เห็นถึงความเชี่ยวชาญของกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการในงานด้านการให้บริการเครื่องอิเล็กทรอนิกส์หรือด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ อย่างน้อย 10 ปี

(3) สำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นหรือรายงานการประชุมคณะกรรมการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ ซึ่งระบุถึงการอนุญาตหรือเห็นชอบให้ประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

(4) รายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการ

(4.1) ชื่อและประเภทการให้บริการ

(4.2) สารสำคัญ เงื่อนไข และรูปแบบการให้บริการ รวมทั้งรายละเอียดขอบเขตการให้บริการ เช่น กลุ่มผู้ใช้บริการ ประเภทบริการ

(4.3) แผนการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine สำหรับระยะเวลา 5 ปี ซึ่งมีรายละเอียดที่ครอบคลุมถึงประมาณการรายได้ ค่าใช้จ่าย และงบลงทุน เช่น ปริมาณธุรกรรม การลงทุนในระบบงาน แหล่งที่มาของเงินทุน รวมทั้งผลการศึกษาความเป็นไปได้ (Feasibility Study) เช่น การวิเคราะห์ตลาดและคู่แข่ง สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก พร้อมระบุสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำแผนและประมาณการ

(4.4) แผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine ที่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของการบริหารจัดการเงินสดของประเทศ โดยอย่างน้อยครอบคลุมในเรื่องดังนี้

(4.4.1) แผนการวางเครื่อง White-label Smart Machine ที่สอดคล้องกับข้อมูลบริบทการชำระเงินของประเทศที่ ธปท. แจ้งให้ทราบ และเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด โดยต้องแสดงให้เห็นถึงความสามารถในการเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารจัดการเงินสดของประเทศหรือความสามารถในการบริหารจัดการให้มีช่องทางการเข้าถึงเงินสดของประชาชน

(4.4.2) การกำหนดค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่นที่เรียกเก็บจากธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เป็นผู้ให้บริการของระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ให้บริการของระบบและจากผู้ให้บริการ สำหรับธุรกรรมการฝากเงิน ถอนเงิน หรือถายอดเงินคงเหลือ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

(4.4.3) แผนการดำเนินงานในการบริหารจัดการเงินสด ซึ่งครอบคลุมถึง

(4.4.3.1) แผนการบริหารจัดการเงินสด และแนวทางการเติมเงินสดและนำเงินสดออกจากเครื่อง White-label Smart Machine

(4.4.3.2) ระบบการประมาณการความต้องการเงินสดในแต่ละพื้นที่และช่วงเวลา

(4.4.3.3) การบริหารจัดการการขนส่งเงินสด (Cash-in-Transit)

(4.4.3.4) มาตรการรักษาความปลอดภัยในการขนส่งและจัดเก็บเงินสด

(4.4.3.5) แผนการใช้เทคโนโลยีในการเพิ่มประสิทธิภาพการจัดการเงินสด

(4.4.3.6) การบริหารต้นทุนในการจัดการเงินสด

(4.4.3.7) แผนรองรับกรณีเกิดเหตุฉุกเฉินในการจัดการเงินสด

(4.4.3.8) ระบบการตรวจสอบและกระทบยอดเงินสดในเครื่อง White-label Smart Machine

(4.4.4) การให้บริการอื่นเพิ่มเติมผ่านเครื่อง White-label Smart Machine ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

(4.5) กระบวนการ วิธีการ และขั้นตอนในการให้บริการ รวมถึงรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น

(4.5.1) แผนภาพระบบงาน

(4.5.2) คำอธิบายรายละเอียดเทคโนโลยีที่ใช้ในการให้บริการและเทคโนโลยีที่ใช้เพื่อการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบให้บริการ ซึ่งอย่างน้อยต้องมีมาตรฐานตามประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

(4.5.3) แนวทางการเชื่อมต่อกับระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และเอกสารสัญญาหรือข้อตกลงที่เกี่ยวข้องกับการเชื่อมต่อกับระบบดังกล่าว รวมทั้งการเชื่อมต่อกับระบบงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

(4.5.4) รูปแบบการชำระดุล (Settlement) โดยแสดงรายละเอียดของกระบวนการชำระดุล

(4.6) นโยบายและรายละเอียดการกำหนดเป้าหมายในการให้บริการที่สามารถประเมินและวัดผลได้ โดยอย่างน้อยต้องรักษาระดับความพร้อมใช้งานของการให้บริการ (Service Availability) โดยรวมถึงการบริหารจัดการเงินสด ให้สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนเครื่อง White-label Smart Machine ที่ให้บริการทั้งหมด

(4.7) รายละเอียดการจัดหาและประมวลผลระบบประมวลผลกลาง (Host System) เพื่อทำหน้าที่ประมวลผลและเชื่อมต่อธุรกรรมไปยังระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ

(4.8) นโยบายและแผนในการดูแลรักษาและซ่อมบำรุงเครื่อง White-label Smart Machine และการมีฮาร์ดแวร์ (Hardware) และซอฟต์แวร์ (Software) ที่ได้มาตรฐานสากลทั้งในด้านประสิทธิภาพและความปลอดภัย

(4.9) ผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ เช่น ตัวแทน คู่ค้า โดยระบุถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และสัญญาหรือข้อตกลงระหว่างกัน ซึ่งครอบคลุมถึงแนวทางการบริหารจัดการและตรวจสอบข้อเท็จจริงระหว่างผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจและผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ (หากมี)

(5) เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา

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

(ประทับตรา ถ้ามี)

แบบการขอรับใบแทน

กรณีที่ใบขึ้นทะเบียน หรือใบอนุญาต การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ
สัญญา ถูกทำลาย หรือชำรุดเสียหายในสาระสำคัญ

วันที่ เดือน พ.ศ.

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้า (ชื่อภาษาไทย) โดยสละความเป็น
ภาษาอังกฤษว่า (ชื่อภาษาอังกฤษ) ที่ตั้งสำนักงานใหญ่
อยู่ที่
โทรศัพท์ โทรสาร

มีความประสงค์ที่จะขอรับใบแทน กรณีที่ใบขึ้นทะเบียน หรือใบอนุญาต ที่เคยได้รับ
ในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ เนื่องจากใบขึ้นทะเบียนหรือใบอนุญาตดังกล่าว
☐ สัญญา ☐ ถูกทำลาย หรือ ☐ ชำรุดเสียหายในสาระสำคัญ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

☐ ใบขึ้นทะเบียน เลขที่ ลงวันที่

(1) การให้บริการการชำระเงินที่นำนวัตกรรมซึ่งนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้และ
อยู่ระหว่างการทดสอบการให้บริการตามหลักเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติที่ ธปท.
กำหนดเกี่ยวกับการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่
มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (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 และมีลักษณะใดลักษณะหนึ่งเพียงลักษณะเดียว 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
- ☐ (5) การให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา และขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวเป็นความจริงทุกประการ

ลงนาม.....

()

ผู้มีอำนาจลงนาม

(ประทับตรา ถ้ามี)

คำถาม-คำตอบแบบท้ายประกาศ รพท. ที่ 45/2569
เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตการประกอบธุรกิจ
การให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
1	การกำหนดให้มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการให้บริการเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ที่ครอบคลุมการดำเนินการทั้งกระบวนการ (End-to-End Operation) อย่างน้อย 10 ปี ทั้งนี้ ให้ความหมายรวมถึงประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของนิติบุคคลที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน เช่น บริษัทแม่ บริษัทลูก หรือบริษัทร่วม ที่มีทรัพยากรที่ช่วยสนับสนุนการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ด้วย หมายความว่าอย่างไร (ข้อ 4.2.1 (7))	ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจอาจใช้ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของตนเอง หรือของนิติบุคคลที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน เช่น บริษัทแม่ บริษัทลูก หรือบริษัทร่วม มาร่วมใช้ในการพิจารณาคุณสมบัติของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจได้ ทั้งนี้ นิติบุคคลที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกันที่นำมาอ้างอิงเพื่อให้มีคุณสมบัติเป็นไปตามเกณฑ์นั้นจะต้องมีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการให้บริการเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ร่วมกันต่อเนื่องอย่างน้อย 10 ปี ในแต่ละกระบวนการ
2	การกำหนดให้มีกรรมการสัญชาติไทยอย่างน้อย 1 คน ที่ทำงานในประเทศไทย และสามารถติดต่อได้ หมายความว่าอย่างไร (ข้อ 4.2.1 (9))	ให้มีกรรมการสัญชาติไทยอย่างน้อย 1 คน โดยเป็นผู้ที่มีอำนาจในการตัดสินใจและทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการหรือมีส่วนร่วมในการบริหารงานใด ๆ ที่ทำงานในประเทศไทยและ รพท. สามารถติดต่อได้ตามเวลาปฏิบัติงานปกติ (normal office hours) ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งให้ รพท. ทราบโดยเร็ว เมื่อกรรมการรายดังกล่าวเปลี่ยนแปลงที่อยู่ปัจจุบัน หรือหมายเลขโทรศัพท์ที่สามารถติดต่อได้
3	ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่สนใจจะใช้บริการเครื่อง White-label Smart Machine จะต้องมีการดำเนินการอย่างไรที่แสดงให้เห็นว่ามีความสนใจในการใช้บริการเครื่องดังกล่าวของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจรายนั้น (ข้อ 4.2.2 (3))	ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่สนใจจะใช้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ควรมีข้อตกลงร่วมกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ เช่น การทำข้อตกลงว่าจะนำเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ของตนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนออกจากพื้นที่ติดตั้งเดิมเพื่อมาใช้บริการเครื่อง White-label Smart Machine แทน หรือการมีข้อตกลงเกี่ยวกับปริมาณธุรกรรมขั้นต่ำต่อเครื่อง White-label Smart Machine

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
4	หากผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจไม่มีธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่สนใจจะใช้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ของตน ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจรายนั้น จะยังสามารถจัดทำแผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine และยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจได้หรือไม่ (ข้อ 4.2.2 (3))	ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจยังคงสามารถจัดทำแผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine และนำมายื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจได้ อย่างไรก็ตาม หากมีธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่สนใจจะใช้บริการเครื่องของตนด้วย จะทำให้มีความน่าเชื่อถือมากขึ้นว่าแผนการบริหารจัดการเครื่องดังกล่าวสามารถตอบโจทย์การบริหารจัดการเงินสดของประเทศได้อย่างไร
5	ตัวอย่างของแผนการวางเครื่อง White-label Smart Machine ที่แสดงให้เห็นถึงความสามารถในการเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารจัดการเงินสดของประเทศ หรือความสามารถในการบริหารจัดการให้มีช่องทางการเข้าถึงเงินสดของประชาชน หมายถึง การเข้าถึงเงินสดของประชาชน หมายถึง อย่างไรบ้าง (เอกสารแนบ 2 ข้อ (1))	การเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารจัดการเงินสดของประเทศ เช่น การลดจำนวนเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ที่ซับซ้อน ส่วนการบริหารจัดการให้มีช่องทางการเข้าถึงเงินสดของประชาชน เช่น การเพิ่มช่องทางการเข้าถึงบริการเงินสดในพื้นที่ห่างไกล
6	หากผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจจะให้บริการเฉพาะบริการหลักของการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ได้แก่ การฝากเงิน ถอนเงิน และถายอดเงินคงเหลือ จะต้องขอใบอนุญาตประเภทใดเพิ่มเติมอีกหรือไม่	นอกจากการขอใบอนุญาตการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine แล้ว ให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจยื่นขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน ด้วย เนื่องจากการที่ลูกค้าทำธุรกรรมฝากเงินโดยการนำเงินสดเข้าบัญชีของตนเองหรือของผู้อื่นผ่านเครื่อง White-label Smart Machine เข้าข่ายเป็นการที่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ จากการที่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจมีการดำเนินการข้ามสถาบัน



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ 46/2569

เรื่อง หลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจการให้บริการ เครื่อง White-label Smart Machine

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เนื่องจากการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine จะเป็นส่วนสำคัญที่ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการจัดการเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจผ่านการใช้โครงสร้างพื้นฐานทางการเงินร่วมกัน รวมถึงการให้บริการดังกล่าวจะเป็นส่วนหนึ่งที่ช่วยให้มีช่องทางการเข้าถึงบริการเงินสดที่สอดคล้องกับความต้องการของประชาชนได้อย่างทั่วถึง โดยเฉพาะในพื้นที่ห่างไกล สอดคล้องตามบริบทด้านการชำระเงินของประเทศในแต่ละพื้นที่และช่วงเวลาเปลี่ยนแปลงไป อันจะช่วยลดต้นทุนการให้บริการและการดำเนินงานของระบบการชำระเงินของประเทศโดยรวม และก่อให้เกิดความสะดวกแก่ประชาชน ดังนั้น จึงจำเป็นต้องมีหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจดังกล่าวให้มีประสิทธิภาพ ความน่าเชื่อถือ การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม ความปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ และการคุ้มครองผู้ใช้บริการ เพื่อให้สามารถให้บริการได้อย่างปลอดภัย ต่อเนื่อง และยั่งยืน

ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ถือปฏิบัติเพิ่มเติมนอกเหนือจากการปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์ทั่วไปในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 24 มาตรา 25 และมาตรา 26 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ตามความในประกาศฉบับนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

4. เนื้อหา

4.1 นิยาม

ในประกาศฉบับนี้

“ผู้ประกอบการธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

“เครื่อง White-label Smart Machine” หมายความว่า เครื่องอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้สำหรับฝากเงิน ถอนเงิน หรือถายอดเงินคงเหลือ กับธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งมีการเชื่อมต่อกับระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ (Inter-institution Fund Transfer System) ไม่ว่าจะโดยตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้ ไม่รวมถึงเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ที่ให้บริการภายใต้ชื่อ เครื่องหมาย หรือสัญลักษณ์ ของธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

“เครื่องอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า ตู้หรือเครื่องสำหรับฝากเงิน ถอนเงิน หรือถายอดเงินคงเหลือ ที่ผู้ใช้บริการสามารถดำเนินการได้ด้วยตนเองโดยอัตโนมัติ เช่น เครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine: ATM) เครื่องฝากเงินสดอัตโนมัติ (Cash Deposit Machine: CDM) เครื่องฝากและถอนเงินสดอัตโนมัติ (Cash Recycling Machine: CRM)

“ระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ” (Inter-institution Fund Transfer System) หมายความว่า ระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยการกำหนดระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“ธนาคารพาณิชย์” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“สถาบันการเงินเฉพาะกิจ” หมายความว่า สถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“รัฐวิสาหกิจ” หมายความว่า รัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

“อำนาจควบคุมกิจการ” หมายความว่า การมีความสัมพันธ์ในลักษณะหนึ่งลักษณะใด ดังนี้

(1) การถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงในนิติบุคคลเกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น โดยรวมถึงการถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงในนิติบุคคลของคู่สมรส บุตร หรือบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตัวการหรือตัวแทนด้วย

(2) การมีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของนิติบุคคล โดยรวมถึงการมีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของนิติบุคคลของคู่สมรส บุตร หรือบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตัวการหรือตัวแทนด้วย

“ผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ” หมายความว่า

(1) ผู้จัดการ รองผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

(2) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการ หรือการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจ

“รพท.” หมายความว่า ธนาครแห่งประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธนาครแห่งประเทศไทย

“รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

4.2 หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

ผู้ประกอบธุรกิจต้องปฏิบัติตามประกาศ รพท. ที่เกี่ยวข้อง เช่น ประกาศ รพท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ทั่วไปในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับประกาศ รพท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ประกาศ รพท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine และต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เพิ่มเติมใน 4 ด้าน ดังนี้

4.2.1 ด้านฐานะทางการเงิน

(1) มีส่วนของผู้ถือหุ้นไม่ต่ำกว่าทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วตามที่กฎหมายกำหนด

กรณีส่วนของผู้ถือหุ้นต่ำกว่าทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วตามที่กฎหมายกำหนด รพท. จะพิจารณาลงโทษปรับ หรือจะสั่งการเป็นรายกรณี เพื่อป้องกันความเสียหาย

ที่อาจส่งผลกระทบต่อผู้ใช้บริการและสาธารณชน หรือเพื่อให้ผู้ประกอบการธุรกิจมีการปรับปรุงหรือแก้ไข ฐานะทางการเงินให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์

นอกจากนี้ เพื่อดูฐานะทางการเงินของผู้ประกอบการธุรกิจให้มีความมั่นคง น่าเชื่อถือ รวมถึงป้องกันผลกระทบต่อผู้ใช้บริการ ธปท. เห็นควรกำหนดมาตรการในการกำกับดูแล กรณีผู้ประกอบการธุรกิจมีส่วนของผู้ถือหุ้นต่ำกว่าทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วตามที่กฎหมายกำหนด โดยผู้ประกอบการต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(1.1) เมื่อส่วนของผู้ถือหุ้นต่ำกว่าทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว ตามที่กฎหมายกำหนด ให้ผู้ประกอบการธุรกิจมีหนังสือชี้แจงเหตุผลต่อ ธปท. ถึงสาเหตุที่เกิดขึ้นและ แนวทางการแก้ไขภายใน 30 วันนับแต่วันสิ้นไตรมาส ทั้งนี้ ธปท. อาจสั่งการให้ผู้ประกอบการธุรกิจจัดทำ แผนการปรับปรุงหรือแก้ไขฐานะและผลการดำเนินงาน พร้อมกำหนดเงื่อนไขอื่นด้วยก็ได้

(1.2) เมื่อส่วนของผู้ถือหุ้นต่ำกว่าร้อยละ 75 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งชำระแล้วตามที่กฎหมายกำหนด ธปท. จะพิจารณาสั่งการให้ผู้ประกอบการธุรกิจจัดทำแผนการปรับปรุง หรือแก้ไขฐานะและผลการดำเนินงาน โดยผู้ประกอบการต้องจัดทำแล้วเสร็จภายใน 30 วันนับแต่ วันที่ได้รับแจ้งการสั่งการ พร้อมเสนอแผนการดังกล่าวต่อ ธปท. เพื่อให้ความเห็นชอบ ทั้งนี้ ธปท. อาจพิจารณาสั่งการเพิ่มเติมหรือกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขอื่นไว้ด้วยก็ได้

ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจไม่จัดทำแผนแก้ไขฐานะ หรือแผนไม่ได้ รับความเห็นชอบจาก ธปท. หรือไม่สามารถดำเนินการตามแผนหรือปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด ธปท. จะพิจารณาสั่งการให้ผู้ประกอบการธุรกิจดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใดตามที่เห็นสมควร ภายใน ระยะเวลาที่กำหนด

(1.3) เมื่อส่วนของผู้ถือหุ้นต่ำกว่าร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งชำระแล้วตามที่กฎหมายกำหนด ธปท. อาจพิจารณาสั่งระงับการให้บริการทั้งหมดหรือบางส่วน เป็นการชั่วคราว ในกรณีที่ ธปท. พิจารณาเห็นว่า ผู้ประกอบการธุรกิจมีฐานะทางการเงินหรือมีการดำเนินงาน ที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ประชาชน หรือระบบการชำระเงินโดยรวมของประเทศ ธปท. จะเสนอ รัฐมนตรีพิจารณาเพิกถอนใบอนุญาต

สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจที่เป็นสถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และรัฐวิสาหกิจ ให้ได้รับการยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในข้อ (1)

(2) ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดดังต่อไปนี้

และจัดทำรายงานการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง พร้อมทั้งจัดส่งรายงานดังกล่าวให้ ธปท. ตามวิธีการ รูปแบบ ความถี่ และระยะเวลาที่ ธปท. กำหนดไว้ในประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การรายงาน ข้อมูลด้านการชำระเงินต่อ ธปท.

(2.1) สินทรัพย์สภาพคล่องที่ต้องดำรง

ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ สิ้นวัน ในแต่ละเดือน ไม่ต่ำกว่า ผลรวมของค่าใช้จ่ายในการประกอบธุรกิจและต้นทุนทางการเงินในช่วง 12 เดือนก่อนหน้าวันที่ต้อง เริ่มดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง 3 เดือน โดยต้องเริ่มดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องภายใน 6 เดือนนับแต่ วันที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายในการประกอบธุรกิจ ได้แก่ ต้นทุนบริการ และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน แต่ไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายทางบัญชีที่ไม่ได้เกิดขึ้นจริง เช่น ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย ตามมาตรฐานหรือหลักเกณฑ์ที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนด สำหรับต้นทุนทางการเงิน ได้แก่ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(2.2) คุณสมบัติของสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องที่ใช้สำหรับการดำรงตามหลักเกณฑ์ ที่กำหนดในข้อ (2.1) ต้องเป็นสินทรัพย์ประเภทเงินสด เงินฝาก หรือตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกัน โดยรัฐบาลหรือธนาคารกลาง ซึ่งปราศจากภาระผูกพัน (Unencumbered) หรือสินทรัพย์อื่น ที่มีสภาพคล่องตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด

ทั้งนี้ การวัดมูลค่าตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล หรือธนาคารกลาง ให้ใช้มูลค่าตามราคาตลาด (Mark-to-Market Price) หรือมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐาน หรือหลักเกณฑ์ที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนด

4.2.2 ด้านธรรมาภิบาล

(1) มีกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการอย่างน้อย 1 คน ที่มีความเชี่ยวชาญ ในงานด้านการให้บริการเครื่องอิเล็กทรอนิกส์หรือด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ อย่างน้อย 10 ปี

(2) มีกรรมการสัญชาติไทยอย่างน้อย 1 คน ที่ทำงานในประเทศไทย และสามารถติดต่อได้

ในกรณีมีเหตุให้กรรมการดังกล่าวพ้นจากตำแหน่ง จนเป็นเหตุให้ไม่มี กรรมการที่มีคุณสมบัติตามวรรคหนึ่ง ให้แต่งตั้งกรรมการซึ่งมีคุณสมบัติดังกล่าวภายใน 45 วันนับแต่ วันที่พ้นจากตำแหน่ง

(3) กรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจจะมีการเปลี่ยนแปลงอำนาจควบคุมกิจการ ผู้ประกอบการธุรกิจจะต้องขอความเห็นชอบจาก ธปท. เป็นหนังสือหรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กำหนด ก่อนดำเนินการ โดยต้องชี้แจงรายละเอียดการประเมินผลกระทบ และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น พร้อมจัดส่งข้อมูลและเอกสารประกอบ โดย ธปท. จะพิจารณาภายใน 45 วันทำการ นับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

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

สำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นสถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และรัฐวิสาหกิจ ให้ได้รับการยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในข้อ (2) และข้อ (3)

4.2.3 ด้านการบริหารความเสี่ยงและความปลอดภัย

(1) การให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ของผู้ประกอบการธุรกิจ ต้องครอบคลุมการดำเนินการทั้งกระบวนการ (End-to-End Operation) เพื่อให้สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง อย่างน้อยในเรื่องดังนี้

(1.1) การจัดหาและติดตั้งเครื่อง White-label Smart Machine

(1.2) การจัดหาและเติมเงินสดในเครื่อง White-label Smart Machine

(1.3) การจัดหาและประมวลผลระบบประมวลผลกลาง (Host System) เพื่อทำหน้าที่ประมวลผลและเชื่อมต่อธุรกรรมไปยังระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ

(1.4) การดูแลรักษาและซ่อมบำรุงเครื่อง White-label Smart Machine รวมทั้งการมีฮาร์ดแวร์ (Hardware) และซอฟต์แวร์ (Software) ที่ได้มาตรฐานสากล ทั้งในด้านประสิทธิภาพและความปลอดภัย

(2) นอกเหนือจากการให้บริการฝากเงิน ถอนเงิน หรือถวียอดเงินคงเหลือ กับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถให้บริการอื่นเพิ่มเติมผ่านเครื่อง White-label Smart Machine ได้ดังนี้

(2.1) บริการในลักษณะเดียวกันกับที่เครื่องอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถดำเนินการได้ เช่น การเบิกถอนเงินสดด้วยบัตรเครดิต การถอนเงินจากบัญชีที่ออกโดยสถาบันการเงินที่จดทะเบียนในต่างประเทศ การโอนเงิน การรับชำระเงิน การเติมเงิน การให้บริการพิสูจน์และยืนยันตัวตน

ทั้งนี้ หากผู้ประกอบการประสงค์จะให้บริการอื่นเพิ่มเติมตามข้อ (2.1) ให้ผู้ประกอบการแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับบริการดังกล่าวตามที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชนให้ ธปท. ทราบเป็นหนังสือหรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ภายใน 15 วันนับแต่วันที่เริ่มให้บริการดังกล่าว

สำหรับผู้ประกอบการที่เป็นสถาบันการเงิน และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ให้ได้รับการยกเว้นไม่ต้องแจ้งให้ ธปท. ทราบตามข้อ (2.1)

(2.2) บริการสนับสนุนอื่น โดยต้องเป็นบริการที่ไม่ขัดแย้งต่อนโยบายของ ธปท. กฎหมายหรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ไม่ผิดศีลธรรม และต้องไม่กระทบต่อบริการหลักของการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine อันได้แก่ การฝากเงิน ถอนเงิน หรือถายทอดเงินคงเหลือ รวมทั้งต้องไม่เป็นการรบกวนการทำธุรกรรมของผู้ใช้บริการ ตลอดจนไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อันอาจส่งผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine อันเป็นธุรกิจหลักของผู้ประกอบการหรือต้องไม่ส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบการชำระเงินโดยรวม

ทั้งนี้ หากผู้ประกอบการประสงค์จะให้บริการอื่นเพิ่มเติมตามข้อ (2.2) เช่น การเป็นตัวแทนขายสินค้าหรือบริการ หรือการโฆษณาสินค้าหรือบริการทั่วไป ต้องขออนุญาตก่อนเริ่มให้บริการดังกล่าวเป็นรายกรณี โดยชี้แจงหลักการ เหตุผล และการประเมินและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง พร้อมจัดส่งข้อมูลและเอกสารประกอบการพิจารณาให้ ธปท. เป็นหนังสือหรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน ซึ่งในการพิจารณา ธปท. จะให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและความปลอดภัย ธรรมาภิบาล และการคุ้มครองผู้ใช้บริการเป็นหลัก โดย ธปท. จะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 45 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน อย่างไรก็ตาม ธปท. อาจพิจารณาอนุญาตหรือไม่ก็ได้ หรืออาจพิจารณาอนุญาตโดยกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้เป็นรายกรณีด้วยก็ได้ หรือหากพบว่ามี การดำเนินการที่ไม่เป็นไปตามข้อเท็จจริงที่แจ้งเพื่อขออนุญาตหรือไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด ธปท. มีอำนาจสั่งการในการกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติม ให้แก้ไข สั่งระงับเป็นการชั่วคราว หรือเพิกถอนการอนุญาตในภายหลัง

หากบริการตามข้อ (2.1) และ ข้อ (2.2) เป็นธุรกิจที่ต้องได้รับอนุญาตขึ้นทะเบียน หรือจดทะเบียน ผู้ประกอบการต้องดำเนินการตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องก่อนเริ่มประกอบธุรกิจหรือให้บริการดังกล่าว รวมทั้งต้องปฏิบัติตามกฎหมายหรือหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลธุรกิจหรือบริการดังกล่าวด้วย

(3) ดูแลให้ธนบัตรที่ให้บริการจากเครื่อง White-label Smart Machine ไม่มีธนบัตรปลอมและเป็นไปตามมาตรฐานคุณภาพธนบัตรของ ธปท. ทั้งนี้ กรณีที่ต้องมีการเติมเงินสดในเครื่อง White-label Smart Machine ธนบัตรที่ให้บริการต้องมาจากศูนย์จัดการธนบัตรของ ธปท. หรือศูนย์เงินสดที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. เท่านั้น

(4) กำหนดเป้าหมายในการให้บริการที่สามารถประเมินและวัดผลได้ และอย่างน้อยต้องรักษาระดับความพร้อมใช้งานของการให้บริการ (Service Availability) ซึ่งรวมถึงการบริหารจัดการเงินสด ให้สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนเครื่อง White-label Smart Machine ที่ให้บริการทั้งหมด

(5) กรณีที่จะเปลี่ยนแปลงชื่อนิติบุคคล นอกจากต้องแจ้งให้ ธปท. และผู้ใช้บริการทราบล่วงหน้าตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ทั่วไปในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับแล้ว ให้ผู้ประกอบการแจ้งธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เป็นผู้ใช้บริการของระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนเริ่มดำเนินการ ทั้งนี้ ให้ดำเนินการอย่างน้อย 2 ช่องทาง โดยอาจแจ้งข้อมูลผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษร หรือวิธีการอื่นใดที่ทำให้ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจดังกล่าวสามารถทราบได้

(6) กรณีหยุดให้บริการชั่วคราว หรือเกิดปัญหาหรือความบกพร่องในการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine นอกจากต้องแจ้งให้ ธปท. และผู้ใช้บริการทราบตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ทั่วไปในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับแล้ว ให้ผู้ประกอบการดำเนินการ ดังนี้

(6.1) กรณีหยุดให้บริการชั่วคราวอันเกิดจากการเตรียมการไว้ล่วงหน้า ให้ผู้ประกอบการแจ้งธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เป็นผู้ใช้บริการของระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วันก่อนเริ่มดำเนินการ ทั้งนี้ ให้ดำเนินการอย่างน้อย 2 ช่องทาง โดยอาจแจ้งข้อมูลผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษร หรือวิธีการอื่นใดที่ทำให้ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจดังกล่าวสามารถทราบได้

(6.2) กรณีหยุดให้บริการชั่วคราวซึ่งส่งผลกระทบในวงกว้าง ที่ไม่ได้มีการเตรียมการไว้ล่วงหน้า ให้ผู้ประกอบการแจ้งธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เป็นผู้ใช้บริการของระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบทราบโดยเร็วนับแต่เวลาที่หยุดให้บริการชั่วคราว ทั้งนี้ ให้ดำเนินการอย่างน้อย 2 ช่องทาง โดยอาจแจ้งข้อมูลผ่านช่องทาง

อิเล็กทรอนิกส์ หรือแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษร หรือวิธีการอื่นใดที่ทำให้ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจดังกล่าวสามารถทราบได้

(6.3) กรณีเกิดปัญหาหรือความบกพร่องในการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ซึ่งรวมถึงการถอนหรือย้ายเครื่อง White-label Smart Machine ออกจากจุดที่เคยให้บริการ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจแจ้งผู้ให้บริการทราบโดยเร็ว โดยอาจแจ้งข้อมูลผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือเปิดเผยไว้ ณ จุดให้บริการแต่ละแห่งก็ได้ พร้อมทั้งแจ้งธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เป็นผู้ให้บริการของระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ให้บริการของระบบทราบโดยเร็ว ทั้งนี้ ให้ดำเนินการอย่างน้อย 2 ช่องทาง โดยอาจแจ้งข้อมูลผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษร หรือวิธีการอื่นใดที่ทำให้ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจดังกล่าวสามารถทราบได้

(7) นอกจากต้องรายงานข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ทั่วไปในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับแล้ว ให้ผู้ประกอบการจัดทำและนำส่งรายงานข้อมูลต่าง ๆ ตามวิธีการ รูปแบบ ความถี่ และระยะเวลาที่ ธปท. กำหนดในประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การรายงานข้อมูลด้านการชำระเงินต่อ ธปท. รวมทั้งตามที่ ธปท. ร้องขอ

4.2.4 ด้านการคุ้มครองผู้ใช้บริการ

(1) จัดให้มีชื่อหรือสัญลักษณ์ทางธุรกิจบนเครื่อง White-label Smart Machine ที่ให้บริการ เพื่อให้ผู้ใช้บริการทราบว่า เป็นการให้บริการฝากเงิน ถอนเงิน หรือถายอดเงินคงเหลือ ผ่านเครื่อง White-label Smart Machine โดยต้องไม่ก่อให้เกิดความสับสนหรือความเข้าใจผิดว่าเป็นเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ที่ให้บริการภายใต้ชื่อ เครื่องหมาย หรือสัญลักษณ์ ของธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

(2) ดำเนินการวางเครื่อง White-label Smart Machine ตามแผนการวางเครื่องที่ได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. หรือตามที่ ธปท. ได้อนุญาตให้เปลี่ยนแปลง และแจ้งความคืบหน้าผลการวางเครื่องดังกล่าวให้ ธปท. ทราบตามวิธีการ รูปแบบ ความถี่ และระยะเวลาที่ ธปท. กำหนดในประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การรายงานข้อมูลด้านการชำระเงินต่อ ธปท.

กรณีที่เปลี่ยนแปลงแผนการวางเครื่อง White-label Smart Machine ให้ผู้ประกอบการขออนุญาตต่อ ธปท. ก่อนดำเนินการ โดยชี้แจงเหตุผลและความจำเป็น การประเมินผลกระทบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง พร้อมจัดส่งข้อมูลและเอกสารประกอบการพิจารณาให้ ธปท. เป็นหนังสือหรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน โดย ธปท. จะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 45 วันทำการนับแต่วันที่รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

อย่างไรก็ตาม ธปท. อาจพิจารณาอนุญาตหรือไม่ก็ได้ หรืออาจพิจารณาอนุญาตโดยกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้เป็นรายกรณีด้วยก็ได้ หรือหากพบว่ามีการดำเนินการที่ไม่เป็นไปตามข้อเท็จจริงที่แจ้งเพื่อขออนุญาต หรือไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด ธปท. มีอำนาจสั่งการในการกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติม ให้แก้ไข สั่งระงับเป็นการชั่วคราว หรือเพิกถอนการอนุญาตในภายหลัง

อนึ่ง กรณีที่มีเหตุฉุกเฉินหรือมีเหตุจำเป็นที่มีอาจหลีกเลี่ยงได้ ทำให้ผู้ประกอบการไม่สามารถดำเนินการตามแผนการวางเครื่อง White-label Smart Machine ที่ได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. ผู้ประกอบการสามารถดำเนินการวางเครื่อง White-label Smart Machine ตามสมควรแก่เหตุได้ โดยไม่จำเป็นต้องขออนุญาตเปลี่ยนแปลงแผนการวางเครื่อง White-label Smart Machine ต่อ ธปท. ตามวรรคสองก่อนดำเนินการดังกล่าว จนกว่า ธปท. จะพิจารณาไม่อนุญาต หรือสั่งการเป็นอย่างอื่น โดยผู้ประกอบการต้องดำเนินการขออนุญาตต่อ ธปท. โดยไม่ชักช้า

นอกจากนี้ ธปท. อาจสั่งการให้ผู้ประกอบการเปลี่ยนแปลงแผนการวางเครื่อง White-label Smart Machine ได้ เพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของการบริหารจัดการเงินสดของประเทศ ไม่ว่าจะเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารจัดการเงินสดของประเทศ หรือการบริหารจัดการให้มีช่องทางการเข้าถึงเงินสดของประชาชน

(3) การกำหนดค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่นสำหรับธุรกรรมการฝากเงิน ถอนเงิน หรือถายอดเงินคงเหลือ ผู้ประกอบการต้องปฏิบัติดังนี้

(3.1) การกำหนดค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่นที่เรียกเก็บจาก ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เป็นผู้ให้บริการของระบบโอนเงินรายย่อยระหว่าง ผู้ให้บริการของระบบ (Interchange Fee) จะต้องจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร และเป็นไปตามหลักการ ดังต่อไปนี้

(3.1.1) สอดคล้องกับต้นทุน และต่ำกว่าค่าธรรมเนียมและ ค่าใช้จ่ายอื่นตามข้อตกลงร่วมกันเป็นการทั่วไประหว่างผู้ให้บริการของระบบโอนเงินรายย่อยระหว่าง ผู้ให้บริการของระบบ เมื่อเทียบกับการทำธุรกรรมในลักษณะเดียวกัน

(3.1.2) มีความโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้ให้บริการของระบบ โอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ให้บริการของระบบ

(3.1.3) สนับสนุนให้สามารถให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ได้อย่างยั่งยืน และ

(3.1.4) สนับสนุนให้เกิดการพัฒนาประสิทธิภาพของ
การให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine หรือการบริหารจัดการเครื่อง White-label
Smart Machine

นอกจากนี้ กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายอื่น
ที่เรียกเก็บดังกล่าว ให้ผู้ประกอบการแจ้ง ธปท. ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนดำเนินการ โดยชี้แจง
เหตุผลและความจำเป็น หลักการและแนวทางการกำหนดค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายอื่นที่เปลี่ยนแปลง
พร้อมจัดส่งข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้องให้ ธปท. เป็นหนังสือหรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์
ตามที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน ทั้งนี้ ธปท. อาจให้ผู้ประกอบการส่งข้อมูลเพิ่มเติม ทักท้วง
หรือกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขเพิ่มเติมให้ผู้ประกอบการปฏิบัติตามความเหมาะสมก่อนเริ่ม
ดำเนินการด้วยก็ได้ โดยในการดำเนินการดังกล่าว ธปท. จะแจ้งให้ผู้ประกอบการทราบ

(3.2) การกำหนดค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่นที่เรียกเก็บจาก
ผู้ใช้บริการ (End User Fee) ให้เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติ (Industry Practice) สำหรับการให้บริการ
เครื่องอิเล็กทรอนิกส์ภายใต้ชื่อ เครื่องหมาย หรือสัญลักษณ์ ของธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงิน
เฉพาะกิจ

(4) การทำธุรกรรมฝากเงินหรือถอนเงินผ่านเครื่อง White-label Smart
Machine จะถือว่ามีผลเสร็จสิ้นสมบูรณ์ (Finality) เมื่อผู้ประกอบการได้ออกหลักฐานการให้บริการ
ฝากเงินหรือถอนเงินเป็นลายลักษณ์อักษรหรือหลักฐานทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือหลักฐานอื่นใดที่สามารถ
ใช้อ้างอิงการทำธุรกรรมได้ และส่งให้แก่ผู้ใช้บริการหลังการทำธุรกรรมเสร็จสิ้น โดยหลักฐานดังกล่าว
ต้องมีข้อมูลที่เพียงพอและเหมาะสม โดยมีรายละเอียดอย่างน้อยดังนี้

(4.1) ชื่อผู้ประกอบการ

(4.2) จำนวนเงินและรายละเอียดของการทำธุรกรรม โดยอาจระบุ
เป็นชื่อย่อหรือรหัสก็ได้ รวมถึงรายละเอียดที่อ้างอิงถึงผู้ใช้บริการ

(4.3) วัน เดือน ปี และเวลาที่ทำธุรกรรม

(4.4) ข้อความแสดงผลของการทำธุรกรรม

ทั้งนี้ กรณีที่เครื่อง White-label Smart Machine มีปัญหาหรือเกิด
เหตุขัดข้องในการให้บริการฝากเงินหรือถอนเงิน โดยไม่สามารถออกหลักฐานการให้บริการดังกล่าวได้
และผู้ใช้บริการได้รับความเสียหายจากการใช้บริการดังกล่าว ให้ผู้ประกอบการดำเนินการตรวจสอบ
พร้อมทั้งจัดเก็บเอกสารหรือหลักฐานเพื่อใช้ประกอบการยืนยันว่าผู้ประกอบการได้ดำเนินการจัดการ
กับปัญหาหรือเหตุขัดข้องดังกล่าวอย่างเหมาะสมและโดยเร็วภายในระยะเวลาที่ผู้ประกอบการกำหนด

(5) คำนึงถึงความสามารถของผู้ใช้บริการในการเข้าถึงบริการเครื่อง White-label Smart Machine รวมทั้งดูแลให้ผู้บริการที่ควรได้รับความช่วยเหลือ เช่น ผู้พิการ ได้รับความสะดวกในการใช้บริการให้เหมาะสมตามสมควร

(6) กำหนดให้มีช่องทางในการติดต่อศูนย์ช่วยเหลือในการใช้บริการ (Help Desk) ที่เครื่อง White-label Smart Machine โดยอย่างน้อยต้องจัดให้มีหมายเลขโทรศัพท์ของผู้ประกอบธุรกิจที่มีไว้เฉพาะสำหรับการแจ้งปัญหาหรือข้อขัดข้องในการใช้บริการเครื่อง White-label Smart Machine โดยช่องทางดังกล่าวต้องสามารถใช้งานได้จริงและมีเจ้าหน้าที่คอยรับเรื่องตลอดเวลา 24 ชั่วโมง

4.3 การขอผ่อนผันการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์

ในกรณีที่ผู้ประกอบการไม่สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดตามประกาศฉบับนี้ โดยมีเหตุจำเป็นหรือเหตุการณ์พิเศษ ซึ่งอาจส่งผลกระทบในการให้บริการอย่างต่อเนื่องหรือต่อความน่าเชื่อถือของการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ผู้ประกอบธุรกิจสามารถยื่นขอผ่อนผันการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว พร้อมชี้แจงเหตุผลและความจำเป็นต่อ ธปท. เป็นหนังสือหรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กำหนด โดย ธปท. อาจพิจารณาอนุญาตหรือไม่ก็ได้ หรืออาจกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ให้ถือปฏิบัติเพิ่มเติมด้วยก็ได้

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 30 กันยายน 2569



(นายวิทย์ รัตนกร)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5048, 0 2283 6931

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ psd-policyreg@bot.or.th

คำถาม-คำตอบแนบท้ายประกาศ ธปท. ที่ 46/2569
เรื่อง หลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจการให้บริการ
เครื่อง White-label Smart Machine

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
ด้านฐานะทางการเงิน		
1	สินทรัพย์สภาพคล่องที่ใช้สำหรับการดำรงตามหลักเกณฑ์นั้น รวมถึงตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาลหรือธนาคารกลางต่างประเทศด้วยหรือไม่ (ข้อ 4.2.1 (2.2))	สินทรัพย์สภาพคล่องที่ใช้สำหรับการดำรงตามหลักเกณฑ์นั้น รวมถึงตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาลหรือธนาคารกลางต่างประเทศด้วย ทั้งนี้ ต้องเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องที่เป็นของหรือถือโดยผู้ประกอบธุรกิจและปราศจากภาระผูกพัน (Unencumbered) โดยในการวัดมูลค่าตราสารหนี้ดังกล่าว ให้ใช้มูลค่าตามราคาตลาด (Mark-to-Market Price) หรือมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานหรือหลักเกณฑ์ที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนด
ด้านธรรมาภิบาล		
2	การกำหนดให้มีกรรมการสัญชาติไทยอย่างน้อย 1 คน ที่ทำงานในประเทศไทย และสามารถติดต่อได้ หมายความว่าอย่างไร (ข้อ 4.2.2 (2))	ให้มีกรรมการสัญชาติไทยอย่างน้อย 1 คน โดยเป็นผู้ที่มีอำนาจในการตัดสินใจและทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการหรือมีส่วนร่วมในการบริหารงานใด ๆ ที่ทำงานในประเทศไทย และ ธปท. สามารถติดต่อได้ตามเวลาปฏิบัติงานปกติ (normal office hours) ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งให้ ธปท. ทราบโดยเร็วเมื่อกรรมการรายดังกล่าวเปลี่ยนแปลงที่อยู่ปัจจุบันหรือหมายเลขโทรศัพท์ที่สามารถติดต่อได้
3	ตัวอย่างของกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจมีการเปลี่ยนแปลงอำนาจควบคุมกิจการมีอะไรบ้าง (ข้อ 4.2.2 (3))	การเปลี่ยนแปลงอำนาจควบคุมกิจการ เช่น ผู้ถือหุ้นของผู้ประกอบธุรกิจมีความประสงค์จะจำหน่ายหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงให้แก่บุคคลอื่นจนทำให้บุคคลดังกล่าวมีสิทธิออกเสียงเกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมด

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
ด้านการบริหารความเสี่ยงและความปลอดภัย		
4	การที่ผู้ประกอบการธุรกิจต้องให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine โดยครอบคลุม การดำเนินการทั้งกระบวนการ (End-to-End Operation) เพื่อให้สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องนั้น ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถใช้บริการจากบุคคลภายนอกให้ดำเนินงาน บางส่วนแทนได้หรือไม่ (ข้อ 4.2.3 (1))	ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (Outsourcing) ในงาน บางส่วนแทนได้ตามความเหมาะสม โดยผู้ประกอบการธุรกิจต้องถือปฏิบัติตามประกาศ ธปท. ว่าด้วย หลักเกณฑ์ทั่วไปในการกำกับดูแลการประกอบ ธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับในส่วน ที่เกี่ยวข้องกับการใช้บริการจากบุคคลภายนอก
5	การดูแลให้ธนบัตรที่ให้บริการจากเครื่อง White-label Smart Machine ไม่มีธนบัตร ปลอมและเป็นไปตามมาตรฐานคุณภาพธนบัตร ของ ธปท. นั้น ผู้ประกอบการธุรกิจจะทราบ มาตรฐานคุณภาพธนบัตรของ ธปท. ได้อย่างไร (ข้อ 4.2.3 (3))	เมื่อผู้ประกอบการธุรกิจได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ การให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine แล้ว ให้ผู้ประกอบการธุรกิจดังกล่าวติดต่อ ศูนย์จัดการธนบัตรของ ธปท. เพื่อขอรับวิธีปฏิบัติ ในการดูแลให้ธนบัตรที่ให้บริการจากเครื่อง White-label Smart Machine ไม่มีธนบัตรปลอม และเป็นไปตามมาตรฐานคุณภาพธนบัตรของ ธปท.
6	ตัวอย่างของกรณีหยุดให้บริการชั่วคราว อันเกิดจากการเตรียมการไว้ล่วงหน้า มีอะไรบ้าง (ข้อ 4.2.3 (6.1))	การหยุดให้บริการชั่วคราวอันเกิดจากการเตรียมการ ไว้ล่วงหน้า เช่น การปิดให้บริการเพื่อปรับปรุง ระบบงานสำคัญที่ส่งผลกระทบในวงกว้าง
ด้านการคุ้มครองผู้ใช้บริการ		
7	ธปท. จะพิจารณาการกำหนด Interchange Fee ที่ต่ำกว่าค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่น ตามข้อตกลงร่วมกันเป็นการทั่วไประหว่าง ผู้ใช้บริการของระบบโอนเงินรายย่อย ระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ เมื่อเทียบกับการทำธุรกรรมในลักษณะเดียวกัน อย่างไร (ข้อ 4.2.4 (3.1.1))	ธปท. ให้ความสำคัญกับการกำหนด Interchange Fee ซึ่งรวมทั้งค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ของผู้ประกอบการที่คิดกับธนาคารพาณิชย์หรือ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ที่ต้องต่ำกว่า ATM pool เพื่อให้เกิดประโยชน์กับการใช้ White-label Smart Machine ที่เป็นโครงสร้างพื้นฐานกลาง ที่จะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพของระบบ โดย ธปท. จะพิจารณา Interchange Fee เมื่อเทียบกับการทำธุรกรรมในลักษณะเดียวกัน แยกตาม ประเภทบริการ ได้แก่ ฝากเงิน ถอนเงิน และ ถ้ายอดเงินคงเหลือ รวมทั้งในมิติอื่น ๆ เช่น พื้นที่

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		ในการทำธุรกรรม อย่างไรก็ดี โครงสร้างค่าธรรมเนียมของผู้ประกอบธุรกิจอาจมีความแตกต่างจากโครงสร้างค่าธรรมเนียมของ ATM pool ดังนั้น ธปท. จึงจะพิจารณาภาพรวมของโครงสร้างค่าธรรมเนียมประกอบด้วย เพื่อให้การใช้ White-label Smart Machine สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของการเพิ่มประสิทธิภาพได้จริง
8	แนวทางปฏิบัติ (Industry Practice) สำหรับ End User Fee ผู้ประกอบธุรกิจต้องกำหนดอย่างไร (ข้อ 4.2.4 (3.2))	แนวทางปฏิบัติ (Industry Practice) สำหรับ End User Fee ในปัจจุบัน คือ ไม่คิดค่าบริการในการทำธุรกรรมฝากเงิน ถอนเงิน หรือถายอดเงินคงเหลือจากผู้ใช้บริการ ดังนั้น ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องดำเนินการในแนวทางเดียวกัน โดยไม่คิดค่าบริการการทำธุรกรรมดังกล่าวจากผู้ใช้บริการ
9	ตัวอย่างของหลักฐานที่สามารถใช้อ้างอิงการทำธุรกรรมฝากเงินหรือถอนเงินผ่านเครื่อง White-label Smart Machine ว่ามีผลเสร็จสิ้นสมบูรณ์ (Finality) มีอะไรบ้าง (ข้อ 4.2.4 (4))	หลักฐานที่สามารถใช้อ้างอิงการทำธุรกรรมได้ เช่น ใบบันทึกรายการ สลิปแบบดิจิทัล (Digital slip) หรือหลักฐานอื่นใดที่ระบุข้อมูลตามรายละเอียดที่กำหนดได้ครบถ้วน
10	ข้อความแสดงผลหลังการทำธุรกรรมที่ต้องระบุในหลักฐานการให้บริการฝากเงินหรือถอนเงินนั้น หมายความว่าอย่างไร (ข้อ 4.2.4 (4.4))	ข้อความแสดงผลหลังการทำธุรกรรม คือ ข้อความที่แสดงผลของการฝากเงินหรือถอนเงิน เช่น สำเร็จหรือไม่สำเร็จ
11	การจัดให้มีหมายเลขโทรศัพท์ของผู้ประกอบธุรกิจที่มีไว้เฉพาะสำหรับการแจ้งปัญหาหรือข้อขัดข้องในการใช้บริการเครื่อง White-label Smart Machine หมายความว่าอย่างไร (ข้อ 4.2.4 (6))	ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดให้มีหมายเลขโทรศัพท์ที่มีไว้เฉพาะสำหรับการแจ้งปัญหาหรือข้อขัดข้องในการใช้บริการเครื่อง White-label Smart Machine โดยหมายเลขโทรศัพท์ดังกล่าวต้องไม่ใช้ร่วมกันกับการประกอบธุรกิจอื่น เพื่อป้องกันความสับสนของผู้ใช้บริการ



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ 47 /2569

เรื่อง หลักเกณฑ์การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการให้บริการ เครื่อง White-label Smart Machine

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ปัจจุบันภัยคุกคามทางไซเบอร์มีรูปแบบหลากหลาย ซับซ้อนและเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ซึ่งบริการเครื่อง White-label Smart Machine เป็นหนึ่งในช่องทางการทำธุรกรรมการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์แก่ประชาชนที่อาจมีความเสี่ยงต่อการถูกโจมตีทางไซเบอร์ได้ หากผู้ประกอบการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ไม่มีการรักษาความปลอดภัยของระบบที่รองรับการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ตลอดทั้งกระบวนการอย่างรัดกุมเพียงพอ อาจทำให้ระบบการให้บริการมีช่องโหว่ต่อการถูกโจมตีทางไซเบอร์และส่งผลเสียหายต่อการให้บริการและการทำธุรกรรมทางการเงินของประชาชน รวมถึงอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและความเชื่อมั่นของระบบการชำระเงินของประเทศได้

ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงออกหลักเกณฑ์การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine เพื่อให้ผู้ประกอบการที่ให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ถือปฏิบัติเพิ่มเติมนอกเหนือจากการปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ตามความในประกาศฉบับนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

4. เนื้อหา

4.1 คำจำกัดความ

ในประกาศฉบับนี้

“ผู้ประกอบการธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ผู้ประกอบการเครื่อง White-label Smart Machine ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

“เครื่อง White-label Smart Machine” หมายความว่า เครื่องอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้สำหรับฝากเงิน ถอนเงิน หรือถายอดเงินคงเหลือ กับธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งมีการเชื่อมต่อกับระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ (Inter-institution Fund Transfer System) ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้ ไม่รวมถึงเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ที่ให้บริการภายใต้ชื่อ เครื่องหมาย หรือสัญลักษณ์ของธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

“เครื่องอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า ตู้หรือเครื่องสำหรับฝากเงิน ถอนเงิน หรือถายอดเงินคงเหลือ ที่ผู้ใช้บริการสามารถดำเนินการได้ด้วยตนเองโดยอัตโนมัติ เช่น เครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine: ATM) เครื่องฝากเงินสดอัตโนมัติ (Cash Deposit Machine: CDM) เครื่องฝากและถอนเงินสดอัตโนมัติ (Cash Recycling Machine: CRM)

“ระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ” (Inter-institution Fund Transfer System) หมายความว่า ระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยการกำหนดระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

“เทคโนโลยีสารสนเทศ” (Information Technology: IT) หมายความว่า เทคโนโลยีสารสนเทศที่นำมาใช้ในการให้บริการหรือดำเนินธุรกิจ ซึ่งครอบคลุมถึง ข้อมูล ระบบปฏิบัติการ (operating system) ระบบงาน (application system) ระบบฐานข้อมูล (database system) อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ (computer hardware) และระบบเครือข่ายสื่อสาร (communication) เป็นต้น

“ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ” (Information Technology Risk: IT risk) หมายความว่า ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของผู้ประกอบการธุรกิจ รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (cyber threats)

“ระบบที่รองรับการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine” หมายความว่า ระบบและองค์ประกอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศทั้งหมดที่ใช้ประกอบรวมกันสำหรับการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine เช่น ระบบเครือข่ายสื่อสาร อุปกรณ์รักษาความมั่นคงปลอดภัย เครื่องอิเล็กทรอนิกส์ อุปกรณ์เครือข่ายสื่อสาร ระบบประมวลผลกลาง และซอฟต์แวร์ที่เกี่ยวข้อง

“ธปท.” หมายความว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย

4.2 หลักเกณฑ์การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบที่รองรับการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

ผู้ประกอบการก็ต้องปฏิบัติตามประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินและต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในประกาศฉบับนี้เพิ่มเติมด้วย โดยต้องจัดให้มีนโยบาย มาตรฐาน หรือระเบียบวิธีปฏิบัติด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบที่รองรับการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine และต้องมีการกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติที่เป็นไปตามนโยบาย มาตรฐาน หรือระเบียบวิธีปฏิบัติดังกล่าว โดยอย่างน้อยต้องครอบคลุมดังนี้

(1) การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบเครือข่ายสื่อสาร (network security)

จัดให้มีการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบเครือข่ายสื่อสารของระบบที่รองรับการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine และข้อมูลที่ได้รับส่งผ่านระบบดังกล่าว เพื่อป้องกันการบุกรุกหรือภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่อาจเกิดขึ้น และสามารถรองรับการให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง โดยอย่างน้อยต้องดำเนินการ ดังนี้

(1.1) ออกแบบระบบเครือข่ายสื่อสารของระบบที่รองรับการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ให้มีความมั่นคงปลอดภัย ซึ่งรวมถึงการแบ่งแยกระบบเครือข่ายสื่อสารของระบบที่รองรับการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ออกจากระบบเครือข่ายสื่อสารอื่น

(1.2) จัดให้มีอุปกรณ์รักษาความมั่นคงปลอดภัย เช่น firewall, intrusion detection system, intrusion prevention system

(1.3) การเชื่อมต่อมายังระบบที่รองรับการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ต้องกระทำผ่านช่องทางและวิธีการที่มีความปลอดภัย และสามารถป้องกันภัยคุกคามทางไซเบอร์ เช่น IP spoofing, man-in-the-middle attack

(2) การควบคุมการเข้าถึง (access control)

จัดให้มีการควบคุมการเข้าถึงระบบที่รองรับการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine อย่างรัดกุม เช่น BIOS ของเครื่อง White-label Smart Machine ระบบปฏิบัติการ (operating system) ระบบงาน (application) ตลอดจนอุปกรณ์เครือข่ายสื่อสาร และอุปกรณ์รักษาความมั่นคงปลอดภัย เพื่อป้องกันการเข้าถึงหรือเปลี่ยนแปลงระบบ เครื่องมือ อุปกรณ์ หรือข้อมูลโดยมิชอบ โดยอย่างน้อยต้องดำเนินการ ดังนี้

(2.1) บริหารจัดการสิทธิการเข้าถึงและตรวจสอบการยืนยันตัวตนตามสิทธิที่กำหนดไว้ โดยให้สอดคล้องกับหลักการให้สิทธิตามความจำเป็น (least privilege) รวมทั้งมีการทบทวนและปรับปรุงสิทธิอย่างสม่ำเสมอ และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

(2.2) จัดให้มีกระบวนการควบคุม จัดเก็บ และเบิกใช้งานรหัสผ่านสำหรับการเข้าถึงอย่างรัดกุม

(2.3) จัดให้มีการระบุตัวตนและพิสูจน์ตัวตนแบบหลายปัจจัย (multi-factor authentication) สำหรับการเข้าถึงด้วยบัญชีผู้ใช้งานที่มีสิทธิสูง (privilege user) หรือการเข้าถึงจากเครือข่ายระยะไกล (remote access) ทั้งนี้ กรณีที่ไม่สามารถจัดให้มีการดำเนินการดังกล่าวได้ในบางระบบหรืออุปกรณ์ ต้องจัดให้มีการขออนุมัติยกเว้นกับผู้ที่มีอำนาจของผู้ประกอบธุรกิจ รวมทั้งต้องดำเนินการประเมินความเสี่ยง และจัดให้มีการควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอและเหมาะสม

(3) การบริหารจัดการการตั้งค่าระบบ (system configuration management)

จัดให้มีการกำหนดมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยขั้นต่ำ (minimum security baseline) ของระบบที่รองรับการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร และตั้งค่าการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบดังกล่าวให้สอดคล้องกับมาตรฐานที่กำหนด (security hardening) เพื่อให้มั่นใจว่าระบบที่รองรับการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine มีการรักษาความมั่นคงปลอดภัยตามมาตรฐานที่กำหนด เช่น การตั้งค่าการอัปเดต BIOS ของเครื่อง White-label Smart Machine ให้มีความปลอดภัย การตั้งค่าให้มีการป้องกันการบูต (boot) ของระบบปฏิบัติการจากอุปกรณ์ที่ไม่ได้รับอนุญาต การปิดการใช้งาน (disable) หรือลบโปรแกรมหรือบริการที่ไม่ได้ใช้งาน การตั้งค่าให้มีการคัดกรองการติดต่อสื่อสารและการเชื่อมต่อที่ไม่ได้รับอนุญาต และการตั้งค่าให้มีการป้องกันการขโมยข้อมูลสำคัญจากหน่วยความจำ

(4) การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล (information security)

จัดให้มีการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลสอดคล้องตามระดับชั้นความลับของข้อมูล ครอบคลุมข้อมูลที่อยู่ระหว่างการรับส่งผ่านเครือข่าย (data-in-transit) และข้อมูลที่อยู่บนระบบงานและสื่อบันทึกข้อมูล (data-at-rest) โดยอย่างน้อยต้องมีการเข้ารหัสฮาร์ดดิสก์ (hard disk) ของเครื่อง White-label Smart Machine และเข้ารหัสข้อมูลสำคัญ เช่น ข้อมูลที่ใช้ในการยืนยันตัวตน ผู้ใช้บริการ ด้วยมาตรฐานสากลที่ได้รับการยอมรับโดยทั่วไป รวมทั้งมีกระบวนการบริหารจัดการกุญแจเข้ารหัสข้อมูลอย่างรัดกุม เพื่อป้องกันความเสี่ยงในการรั่วไหลของข้อมูลสำคัญ

(5) การติดตามดูแลระบบและเฝ้าระวังภัยคุกคามทางไซเบอร์ (security monitoring)

จัดให้มีการตรวจจับและแจ้งเตือนอย่างทันการณ์ เมื่อระบบที่รองรับการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine มีความผิดปกติ เช่น การรีบูตในลักษณะที่ไม่ได้วางแผนไว้ล่วงหน้า (unplanned reboot) การถูกติดตั้งโปรแกรมแปลกปลอม และการถูกโจมตีทางเครือข่ายสื่อสาร (network attack) เพื่อให้สามารถรับมือเหตุการณ์ผิดปกติหรือภัยคุกคามทางไซเบอร์ได้อย่างทันการณ์

(6) การบริหารจัดการช่องโหว่และการทดสอบเจาะระบบ (vulnerability management and penetration testing)

จัดให้มีการประเมินช่องโหว่ (vulnerability assessment) ของระบบที่รองรับการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ รวมทั้งจัดให้มีการทดสอบเจาะระบบ (penetration test) โดยผู้เชี่ยวชาญที่มีความเป็นอิสระ อย่างน้อยครอบคลุมระบบงานและระบบเครือข่ายที่มีการเชื่อมต่อกับเครือข่ายสื่อสารสาธารณะ (internet facing) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อลดความเสี่ยงที่ช่องโหว่ของระบบที่รองรับการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine อาจเป็นช่องทางของการถูกโจมตีทางไซเบอร์ นอกจากนี้ ต้องจัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการเพื่อแก้ไขช่องโหว่ที่พบอย่างเหมาะสมตามระดับความเสี่ยง เช่น การติดตั้งชุดซอฟต์แวร์สำหรับแก้ไขช่องโหว่ (patch) ที่เป็นปัจจุบัน การปรับการตั้งค่าระบบให้ปลอดภัยมากยิ่งขึ้น การปรับปรุงระบบปฏิบัติการให้ทันสมัย

(7) การจัดเก็บข้อมูลบันทึกเหตุการณ์ (logging)

จัดเก็บและสอบทานข้อมูลบันทึกเหตุการณ์ของระบบที่รองรับการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine เช่น บันทึกการเข้าถึงระบบ (access log) และบันทึกการดำเนินงาน (activity log) รวมทั้งเก็บข้อมูลดังกล่าวอย่างปลอดภัย เพื่อให้มีข้อมูลบันทึกเหตุการณ์ที่ครบถ้วนเพียงพอ สามารถใช้ติดตามและตรวจสอบร่องรอยการเข้าถึงและการใช้งานระบบหรือข้อมูล รวมทั้งสามารถใช้เป็นหลักฐานการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

(8) การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของเครื่อง White-label Smart Machine

จัดให้มีการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของเครื่อง White-label Smart Machine รวมถึงอุปกรณ์เครือข่ายสื่อสาร เช่น router โดยอย่างน้อยต้องดำเนินการ ดังนี้

(8.1) ป้องกันการเข้าถึงเครื่อง White-label Smart Machine และอุปกรณ์เครือข่ายสื่อสาร ด้วยวิธีการที่เหมาะสม เพื่อป้องกันการเข้าถึงโดยไม่ชอบ เช่น การปิดการใช้งานพอร์ต (port) สำหรับการเชื่อมต่ออุปกรณ์ที่ไม่ได้ใช้งาน การควบคุมการใช้งานในระดับพอร์ต (port security) และ

การยืนยันความถูกต้องในการเชื่อมต่อระหว่างส่วนที่เป็นเครื่องจ่ายและเก็บเงินสดกับเครื่อง White-label Smart Machine (pairing authentication) เพื่อป้องกันการจ่ายเงินสดโดยไม่ได้รับอนุญาต

(8.2) ควบคุมการติดตั้งโปรแกรมที่เครื่อง White-label Smart Machine ด้วยวิธีการที่เหมาะสม เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการถูกติดตั้งโปรแกรมที่ไม่พึงประสงค์ (malware) เช่น การติดตั้งโปรแกรมป้องกันไวรัส (anti-virus) และ malware (anti-malware) การติดตั้งโปรแกรมควบคุมให้เฉพาะโปรแกรมที่ได้รับอนุญาตเท่านั้นที่สามารถทำงานบนเครื่อง White-label Smart Machine (whitelisting) รวมทั้งปรับปรุงประสิทธิภาพของการป้องกัน malware ให้เป็นปัจจุบัน

(8.3) มีระบบแจ้งเตือนผู้ประกอบการธุรกิจเมื่อเครื่อง White-label Smart Machine หรืออุปกรณ์เครือข่ายสื่อสาร ถูกเข้าถึงทางกายภาพโดยมิชอบ (physical attack) เช่น เครื่อง White-label Smart Machine ถูกเปิด ถูกัดแงะ หรือถูกติดตั้งอุปกรณ์แปลกปลอม หรืออุปกรณ์เครือข่ายสื่อสารถูกเชื่อมต่อด้วยอุปกรณ์ที่ไม่ได้รับอนุญาต

4.3 การขอผ่อนผันการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์

กรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจมีเหตุจำเป็นหรือพฤติการณ์พิเศษที่ไม่สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ได้ ให้ยื่นขออนุญาตผ่อนผันเป็นรายกรณีต่อ ธปท. พร้อมแสดงเหตุผลและความจำเป็น รวมถึงแผนการดำเนินการ เพื่อให้สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้ต่อไป ทั้งนี้ ธปท. จะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันทำการ นับแต่วันที่รับคำขอและเอกสารประกอบการพิจารณาถูกต้องครบถ้วน โดย ธปท. อาจพิจารณาอนุญาตหรือไม่ก็ได้ หรือกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ให้ถือปฏิบัติเพิ่มเติมด้วยก็ได้

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 30 กันยายน 2569



(นายวิทัย รัตนากร)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายกำกับและตรวจสอบความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

โทรศัพท์ 0 2283 6347, 0 2283 6346