

ประกาศคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. ๒๕๕๙

เพื่อรักษาความมั่นคงทางการเงินและการพาณิชย์ ประโยชน์ในการเสริมสร้างความน่าเชื่อถือ และยอมรับในระบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ และเพื่อป้องกันความเสียหายต่อสาธารณชน ตลอดจน เพื่อเป็นการพัฒนาประสิทธิภาพการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ให้เหมาะสมกับการแข่งขันในปัจจุบัน ส่งเสริมให้ผู้ให้บริการที่เป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความน่าเชื่อถือ มากยิ่งขึ้น

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๖ มาตรา ๑๑ มาตรา ๑๒ และมาตรา ๑๓ แห่งพระราชบัญญัติว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. ๒๕๕๙ คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์จึงกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ให้ผู้ให้บริการถือปฏิบัติ ดังนี้

ข้อ ๑ ในประกาศฉบับนี้เว้นแต่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

“ผู้ให้บริการ” หมายความว่า สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามที่กำหนดไว้ในบัญชีท้ายพระราชบัญญัติว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. ๒๕๕๙ ประกอบด้วยธุรกิจบริการที่ต้องแจ้งให้ทราบก่อนให้บริการ (บัญชี ก) ธุรกิจบริการที่ต้องขอขึ้นทะเบียนก่อนให้บริการ (บัญชี ข) และธุรกิจบริการที่ต้องได้รับอนุญาต ก่อนให้บริการ (บัญชี ค)

“สถาบันการเงินเฉพาะกิจ” หมายความว่า สถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“ธุรกิจบริการที่ต้องแจ้งให้ทราบก่อนให้บริการ” (บัญชี ก) ได้แก่ การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ที่ใช้ซื้อสินค้าหรือรับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้าจากผู้ขายสินค้าหรือให้บริการ เพียงรายเดียว ทั้งนี้ เว้นแต่การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้จำกัดเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้บริโภค โดยมีได้แสวงหากำไรจากการออกบัตร ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ (e-Money บัญชี ก)

“ธุรกิจบริการที่ต้องขอขึ้นทะเบียนก่อนให้บริการ” (บัญชี ข) ได้แก่

- (๑) การให้บริการเครือข่ายบัตรเครดิต (Credit Card Network)
- (๒) การให้บริการเครือข่ายอีดีซี (EDC Network)

(๓) การให้บริการสวิตซ์ซึ่งในการชำระเงินระบบหนึ่งระบบใด (Transaction Switching บัญชี ข)
(๔) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้า และหรือรับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้าจากผู้ขายสินค้าหรือให้บริการหลายราย ณ สถานที่ที่อยู่ภายใต้ระบบการจัดจำหน่ายและการให้บริการเดียวกัน (e-Money บัญชี ข)

“ธุรกิจบริการที่ต้องได้รับอนุญาตก่อนให้บริการ” (บัญชี ค) ได้แก่

- (๑) การให้บริการหักบัญชี (Clearing)
- (๒) การให้บริการชำระดุล (Settlement)
- (๓) การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใดหรือผ่านทางเครือข่าย
- (๔) การให้บริการสวิตซ์ซึ่งในการชำระเงินหลายระบบ (Transaction Switching บัญชี ค)
- (๕) การให้บริการรับชำระเงินแทน
- (๖) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้า และหรือรับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้าจากผู้ขายสินค้าหรือให้บริการหลายราย โดยไม่จำกัดสถานที่และไม่อยู่ภายใต้ระบบการจัดจำหน่ายและการให้บริการเดียวกัน (e-Money บัญชี ค)

“ธปท.” หมายความว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย

“ผู้ว่าการ” หมายความว่า ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

“พนักงานเจ้าหน้าที่” หมายความว่า ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย หรือผู้ซึ่งผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทยแต่งตั้งให้ปฏิบัติตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. ๒๕๕๙

หมวด ๑

การแจ้งให้ทราบ การขอขึ้นทะเบียน และการขอรับใบอนุญาต

ข้อ ๒ สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ประสงค์จะเป็นผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข หรือบัญชี ค ต้องยื่นแบบการแจ้งให้ทราบ แบบการขอขึ้นทะเบียน หรือแบบการขอรับใบอนุญาต พร้อมเอกสารหลักฐานแล้วแต่กรณี ตามแบบแนบท้ายประกาศฉบับนี้หรือตามแบบที่คณะกรรมการจะแก้ไขเพิ่มเติม ต่อผู้ว่าการหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ที่ผู้ว่าการมอบหมาย

กรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจประสงค์จะประกอบธุรกิจเป็นผู้ให้บริการมากกว่าหนึ่งประเภทธุรกิจสามารถยื่นแบบการแจ้งให้ทราบ แบบการขอขึ้นทะเบียน หรือแบบการขอรับใบอนุญาต พร้อมเอกสารหลักฐานตามที่กำหนดในคราวเดียวกันได้

ข้อ ๓ ผู้ให้บริการที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจต่อไปเมื่อใบอนุญาตครบกำหนด ให้ยื่นคำขอต่ออายุใบอนุญาต พร้อมเอกสารหลักฐานตามแบบที่คณะกรรมการกำหนด ต่อผู้ว่าการหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ที่ผู้ว่าการมอบหมายภายในระยะเวลา ๙๐ วัน แต่ไม่น้อยกว่า ๖๐ วัน ก่อนวันที่ใบอนุญาตเดิมสิ้นอายุ

ในกรณีที่คณะกรรมการพิจารณาไม่ต่อใบอนุญาต และสั่งให้ผู้ให้บริการต้องปฏิบัติตามการอย่างหนึ่งอย่างใดไปจนกว่าใบอนุญาตจะสิ้นอายุ พนักงานเจ้าหน้าที่จะแจ้งให้ผู้ให้บริการรายนั้นทราบเพื่อถือปฏิบัติต่อไป

ข้อ ๔ ในการพิจารณาออกใบอนุญาต ต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จภายใน ๔๕ วันทำการ นับแต่วันที่ได้แบบการขอรับใบอนุญาตและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

ข้อ ๕ กรณีที่ใบรับแจ้ง ใบรับขึ้นทะเบียน หรือใบอนุญาต สูญหาย ถูกทำลาย หรือชำรุดเสียหาย ในสาระสำคัญ ให้ผู้ให้บริการยื่นคำขอรับใบแทนพร้อมเอกสารหลักฐานตามแบบแนบท้ายประกาศฉบับนี้ หรือตามแบบที่คณะกรรมการจะแก้ไขเพิ่มเติม ต่อผู้ว่าการหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ที่ผู้ว่าการมอบหมายภายในกำหนด ๓๐ วัน นับตั้งแต่วันที่รู้ถึงการสูญหาย การถูกทำลาย หรือการชำรุดเสียหาย แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ เมื่อพนักงานเจ้าหน้าที่ได้ตรวจสอบความครบถ้วนและถูกต้องของเอกสารหลักฐานแล้วให้พนักงานเจ้าหน้าที่ที่ผู้ว่าการมอบหมายออกใบแทนของใบรับแจ้ง ใบรับขึ้นทะเบียน หรือใบอนุญาต แล้วแต่กรณี

หมวด ๒

หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขทั่วไปในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

ข้อ ๖ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องประกอบธุรกิจโดยปฏิบัติตามแผน นโยบาย มาตรการ และระบบต่าง ๆ ตามที่ได้ยื่นแจ้งให้ทราบ ขึ้นทะเบียน หรือได้รับอนุญาตแล้วแต่กรณี

ข้อ ๗ กรณีผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ได้มีการเปลี่ยนแปลงการดำเนินงานไปจากเอกสารที่ได้ยื่นประกอบการแจ้งให้ทราบ การขึ้นทะเบียน หรือการได้รับอนุญาต หรือมีการหยุดให้บริการชั่วคราว ให้ผู้ให้บริการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) ผู้ให้บริการต้องแจ้ง ธปท. ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๑๕ วัน ก่อนเริ่มดำเนินการ ในกรณีดังต่อไปนี้

(ก) ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค เปลี่ยนแปลงระบบสารสนเทศอย่างมีสาระสำคัญ หรือมีผลกระทบต่อการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบให้บริการ ให้แจ้ง ธปท. ทราบพร้อมทั้งแสดงแผนภาพของระบบสารสนเทศ

(ข) ผู้ให้บริการตามบัญชี ข และบัญชี ค เพิ่ม ยกเลิก หรือเปลี่ยนแปลงรูปแบบของการให้บริการแตกต่างจากที่ได้ขึ้นทะเบียนหรือได้รับอนุญาตไว้ แล้วแต่กรณี ให้แจ้ง ธปท. ทราบพร้อมข้อมูลรายละเอียดของระบบสารสนเทศ (ถ้ามี)

(ค) ผู้ให้บริการตามบัญชี ข และบัญชี ค หยุดให้บริการชั่วคราวอันเกิดจากการเตรียมการไว้ล่วงหน้า เช่น การปิดปรับปรุงระบบงาน การปิดปรับปรุงพื้นที่สำนักงาน

(๒) กรณีผู้ให้บริการตามบัญชี ข และบัญชี ค หยุดให้บริการชั่วคราวซึ่งส่งผลกระทบต่อในวงกว้างอันเนื่องมาจากเหตุจำเป็นหรือมีพฤติการณ์พิเศษ ซึ่งไม่ได้มีการเตรียมการไว้ล่วงหน้า ให้แจ้งฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน ธพท. และแจ้งผู้ใช้บริการทราบโดยทั่วกันภายใน ๒๔ ชั่วโมง นับแต่เวลาที่หยุดให้บริการชั่วคราว

(๓) ผู้ให้บริการต้องแจ้งให้ผู้ใช้บริการทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๑๕ วัน ก่อนเริ่มดำเนินการอย่างน้อย ๒ ช่องทาง โดยอาจแจ้งข้อมูลผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรหรือประกาศทางหนังสือพิมพ์ หรือปิดประกาศไว้ในที่เปิดเผย ณ สถานที่ทำการหรือจุดให้บริการของตัวแทนแต่ละแห่งที่ให้บริการก็ได้ ในกรณีดังต่อไปนี้

(ก) ผู้ให้บริการตามบัญชี ข และบัญชี ค เปลี่ยนแปลงชื่อนิติบุคคล

(ข) ผู้ให้บริการตามบัญชี ข และบัญชี ค หยุดให้บริการชั่วคราวอันเกิดจากการเตรียมการไว้ล่วงหน้า เช่น การปิดปรับปรุงระบบงาน การปิดปรับปรุงพื้นที่สำนักงาน

(ค) ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ย้าย หรือปิดสำนักงานสาขา

ข้อ ๘ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องกำหนดนโยบายในการเก็บรักษาข้อมูลของผู้ใช้บริการ การกำหนดชั้นความลับในการเข้าถึงข้อมูล และการระบุตัวบุคคลที่มีสิทธิเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวพร้อมทั้งจัดให้มีระบบการจัดเก็บข้อมูลที่ถูกต้องเชื่อถือได้และป้องกันผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องเข้าถึงหรือแก้ไขข้อมูลที่เก็บรักษา

ข้อ ๙ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องรักษาความลับข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการ โดยจะไม่เปิดเผยข้อมูลเหล่านั้นตลอดระยะเวลาการใช้บริการและภายหลังที่เลิกใช้บริการแล้ว เว้นแต่กรณีต่อไปนี้

(๑) การเปิดเผยโดยได้รับความยินยอมเป็นหนังสือหรือวิธีการอื่นใดทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่ผู้ให้บริการกำหนดจากผู้ใช้บริการ

(๒) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวน หรือการพิจารณาคดี

(๓) การเปิดเผยแก่ผู้สอบบัญชีของผู้ให้บริการ

(๔) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมาย

(๕) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการกำกับดูแลระบบการชำระเงินของ ธพท.

ข้อ ๑๐ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องมีการกำหนดข้อตกลงในการให้บริการไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และเปิดเผยให้ผู้ใช้บริการทราบอย่างชัดเจน ซึ่งอย่างน้อยต้องประกอบด้วย

(๑) สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ให้บริการและผู้ใช้บริการทั้งในกรณีปกติและกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน

(๒) หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติในการให้บริการ

(๓) ความเสี่ยงทางการเงิน (Financial Risk) ที่อาจเกิดขึ้นจากการให้บริการ (ถ้ามี)

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการมีหน้าที่ติดตามดูแลให้ผู้ให้บริการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไขที่กำหนด และกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงซึ่งทำให้ผู้ใช้บริการเสียประโยชน์ ผู้ให้บริการต้องแจ้งให้ผู้ให้บริการทราบล่วงหน้า โดยประกาศไว้ ณ สถานที่ทำการทุกแห่ง หรือด้วยวิธีการอื่นใดให้ผู้ให้บริการสามารถทราบได้

ข้อ ๑๑ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องดำเนินการเกี่ยวกับการเปิดเผยค่าธรรมเนียมดังต่อไปนี้

(๑) เปิดเผยรายละเอียดของค่าธรรมเนียมที่จะเรียกเก็บจากผู้ให้บริการ โดยประกาศไว้ ณ สถานที่ทำการทุกแห่ง หรือด้วยวิธีการอื่นใดให้ผู้ให้บริการสามารถทราบได้ ทั้งนี้ ในการกำหนดค่าธรรมเนียม ผู้ให้บริการต้องกำหนดให้เป็นไปตามกลไกตลาดเพื่อให้เกิดการแข่งขันและต้องคำนึงถึงความเป็นธรรมต่อผู้ใช้บริการด้วย

(๒) เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียม ผู้ให้บริการจะต้องประกาศรายละเอียดไว้ ณ สถานที่ทำการทุกแห่ง โดยในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่ทำให้ผู้ใช้บริการเสียประโยชน์ ผู้ให้บริการต้องแจ้งด้วยวิธีการอื่นใด ให้ผู้ใช้บริการทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๓๐ วัน ก่อนการเปลี่ยนแปลงจะมีผลใช้บังคับ

(๓) จัดส่งประกาศค่าธรรมเนียมให้ สปท. ทราบโดยเร็วในรูปเอกสารอิเล็กทรอนิกส์นับแต่วันที่ออกประกาศครั้งแรกและทุก ๆ ครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง

ข้อ ๑๒ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องดำเนินการเมื่อมีการร้องเรียนหรือมีข้อโต้แย้งจากผู้ให้บริการ รวมทั้งกำหนดกรอบเวลาเพื่อหาข้อยุติ ดังนี้

(๑) จัดให้มีช่องทางและวิธีการสำหรับการรับข้อร้องเรียนจากผู้ให้บริการโดยอย่างน้อยต้องจัดให้มีหมายเลขโทรศัพท์และที่อยู่สำนักงานหรือที่อยู่สำหรับติดต่อทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ที่สามารถติดต่อได้

(๒) กำหนดวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับขั้นตอนและการดำเนินการเพื่อหาข้อยุติเป็นลายลักษณ์อักษร โดยผู้ให้บริการต้องดำเนินการตรวจสอบและแจ้งความคืบหน้า รวมทั้งชี้แจงขั้นตอนการดำเนินการ พร้อมทั้งแจ้งกำหนดเวลาในการแก้ไขข้อร้องเรียนให้ผู้ร้องเรียนทราบภายใน ๗ วัน นับจากวันที่ได้รับแจ้งการร้องเรียน

(๓) ดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนให้แล้วเสร็จและแจ้งผลการดำเนินการให้ผู้ร้องเรียนทราบโดยเร็ว

ข้อ ๑๓ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องจัดทำรายงานที่เกี่ยวข้องตามแบบและระยะเวลาที่ สปท. กำหนด และส่งให้ สปท. ภายใน ๓๐ วัน นับจากวันสิ้นสุดที่กำหนดให้จัดทำรายงานนั้น โดยเริ่มตั้งแต่ช่วงระยะเวลาแรกที่ผู้ให้บริการเริ่มประกอบธุรกิจ

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ทุกประเภท อาจต้องจัดทำข้อมูล รายงานอื่นเพิ่มเติมตามที่ ธพท. กำหนดด้วย

ข้อ ๑๔ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องจัดให้มีระบบงานที่สามารถ ตรวจสอบรายการย้อนหลังได้

ข้อ ๑๕ กรณีผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ให้ผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (Outsourcing) มาดำเนินการแทนในงานระบบสารสนเทศ รวมถึงงานที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ ต่อธุรกิจ ผู้ให้บริการจะต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

(๑) จัดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งการคัดเลือก ติดตาม ประเมินผล และตรวจสอบ การให้บริการของผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่นอย่างเหมาะสม โดยประเมินความเสี่ยงของการใช้บริการ จากผู้ให้บริการรายอื่นอย่างสม่ำเสมอ

(๒) จัดให้มีการทำสัญญาการใช้บริการซึ่งระบุสิทธิของผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายนอก และ ธพท. ในการเข้าตรวจสอบการดำเนินงานและการควบคุมภายในของผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น นั้นได้

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการยังคงมีความรับผิดชอบต่อผู้ใช้บริการในการให้บริการที่ต่อเนื่อง ปลอดภัย น่าเชื่อถือ และความเสียหายใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้น เสมือนกับการให้บริการโดยผู้ให้บริการเอง

ข้อ ๑๖ กรณีผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค แต่งตั้งตัวแทน (Agent) ให้ดำเนินการแทนในการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์แก่ผู้ใช้บริการ ผู้ให้บริการต้องปฏิบัติ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ธพท. ประกาศกำหนด

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการยังคงมีความรับผิดชอบต่อผู้ใช้บริการในการให้บริการที่ต่อเนื่อง ปลอดภัย น่าเชื่อถือ และความเสียหายใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้น เสมือนกับการให้บริการโดยผู้ให้บริการเอง

ข้อ ๑๗ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องจัดให้มีการตรวจสอบระบบสารสนเทศ อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยให้เป็นไปตามแนวนโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัย ทางระบบสารสนเทศตามที่ ธพท. กำหนด และจัดส่งสำเนาผลการตรวจสอบให้ ธพท. ภายใน ๓๐ วัน นับแต่วันที่ทำการตรวจสอบแล้วเสร็จ

ข้อ ๑๘ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค หากมิได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์ไว้ เป็นการเฉพาะภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจแล้ว ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

- (๑) การเปลี่ยนแปลงชื่อนิติบุคคล ตามข้อ ๗ (๓) (ก)
- (๒) การหยุดให้บริการชั่วคราว ตามข้อ ๗ (๑) (ค) ข้อ ๗ (๒) และข้อ ๗ (๓) (ข)
- (๓) การจัดทำและจัดส่งรายงานที่เกี่ยวข้องตามแบบและระยะเวลาที่ ธพท. กำหนด ตามข้อ ๑๓

(๔) การจัดให้มีการตรวจสอบระบบสารสนเทศและจัดส่งสำเนาผลการตรวจสอบ ตามข้อ ๑๗ ข้อ ๑๙ ในกรณีมีเหตุจำเป็นหรือพฤติการณ์พิเศษ ที่ทำให้ผู้ให้บริการไม่สามารถดำเนินการดังต่อไปนี้ได้ในระยะเวลาที่กำหนด ให้ผู้ให้บริการยื่นขออนุญาตขยายระยะเวลาต่อ ธปท. พร้อมชี้แจงเหตุผล ความจำเป็นและกำหนดเวลาที่จะดำเนินการแล้วเสร็จ โดย ธปท. อาจพิจารณาขยายระยะเวลาหรือไม่ก็ได้ ทั้งนี้ ธปท. มีอำนาจพิจารณาขยายระยะเวลาได้ไม่เกิน ๙๐ วัน นับแต่ระยะเวลาที่กำหนดสิ้นสุด

(๑) ยื่นขออนุญาตหรือแจ้งให้ ธปท. ทราบการเปลี่ยนแปลงการดำเนินงานตามข้อ ๗

(๒) จัดส่งรายงานที่เกี่ยวข้องตามที่ ธปท. กำหนด ตามข้อ ๑๓

(๓) จัดส่งสำเนาผลตรวจสอบระบบสารสนเทศตามข้อ ๑๗

ในกรณีมีเหตุจำเป็นหรือพฤติการณ์พิเศษที่ทำให้ผู้ให้บริการไม่สามารถให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ตามปกติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการหรือประกาศของ ธปท. และอาจส่งผลกระทบต่อเนื่องหรือต่อความน่าเชื่อถือของระบบการชำระเงิน ให้ผู้ให้บริการยื่นขออนุญาตยกเว้นการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ต่อ ธปท. พร้อมชี้แจงเหตุผล ความจำเป็น โดย ธปท. อาจพิจารณาอนุญาตหรือไม่ก็ได้ ทั้งนี้ ธปท. มีอำนาจพิจารณาอนุญาตได้ไม่เกิน ๙๐ วัน

ในการอนุญาตขยายระยะเวลาตามวรรคหนึ่ง หรืออนุญาตยกเว้นตามวรรคสอง ธปท. อาจกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้เป็นรายกรณีด้วยก็ได้

ในกรณีที่ผู้ให้บริการเห็นว่าไม่สามารถปฏิบัติตามได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดตามวรรคหนึ่งหรือวรรคสอง ให้ผู้ให้บริการยื่นขอขยายระยะเวลา พร้อมชี้แจงเหตุผลและความจำเป็นต่อ ธปท. และให้ ธปท. เสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาต่อไป ทั้งนี้ คณะกรรมการอาจพิจารณาอนุญาตหรือไม่ก็ได้ หรืออาจพิจารณาอนุญาตโดยกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้เป็นรายกรณีด้วยก็ได้ ทั้งนี้ ธปท. และคณะกรรมการจะใช้เวลาในการพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน ๔๕ วันทำการ นับแต่วันที่ได้รับคำขอขยายระยะเวลาและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

หมวด ๓

หลักเกณฑ์เฉพาะสำหรับธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์แต่ละประเภท

ส่วนที่ ๑

การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money)

ข้อ ๒๐ ผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์บัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องให้บริการภายใต้เงื่อนไข ดังนี้

- (๑) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ต้องบันทึกมูลค่าเป็นเงินสกุลบาท หรือเงินสกุลต่างประเทศ
- (๒) ผู้ให้บริการตามบัญชี ข บัญชี ค ต้องกำหนดมูลค่าสูงสุดของเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่สามารถใช้ได้ต่อบัตรหรือบัญชี โดยต้องพิจารณาตามความเหมาะสมของผู้ใช้บริการและต้องมีการบริหารความเสี่ยงที่ดี
- (๓) ผู้ให้บริการตามบัญชี ข บัญชี ค ต้องจัดให้มีระบบ กระบวนการหรือเครื่องมือการลงทะเบียนหรือวิธีการอื่นใดในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อดูแลผู้ใช้บริการและจำกัดความเสียหายขั้นสูงของมูลค่าเงินอิเล็กทรอนิกส์ หากเกิดกรณีบัตรสูญหายหรือถูกขโมย เมื่อผู้ใช้บริการร้องขอ โดยผู้ให้บริการต้องชี้แจงระเบียบ หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขดังกล่าวให้ผู้ใช้บริการทราบล่วงหน้า
- (๔) การให้บริการต้องไม่มีลักษณะเป็นการให้สินเชื่อ
- (๕) ผู้ให้บริการต้องเปิดเผยหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการขอแลกคืนเป็นเงินสดให้ผู้ใช้บริการทราบ และหากการขอแลกคืนเป็นเงินสดเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขแล้ว ผู้ให้บริการตามบัญชี ค จะต้องจัดให้มีการคืนเงินภายใน ๑๕ วัน นับจากวันที่ผู้ใช้บริการได้ดำเนินการขอแลกคืน
- (๖) ผู้ให้บริการต้องจัดให้มีวิธีการที่ผู้ใช้บริการสามารถตรวจสอบยอดเงินคงเหลือวันหมดอายุ และแจ้งวิธีการดังกล่าวให้ผู้ใช้บริการทราบ
- (๗) ผู้ให้บริการต้องจัดให้มีระบบงานที่สามารถป้องกันไม่ให้ผู้บริการโอนเงินระหว่างกันโดยไม่ผ่านระบบของผู้ให้บริการ
- (๘) ผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์บัญชี ข และบัญชี ค ต้องจัดทำบัญชีเงินรับล่วงหน้าที่ได้รับจากผู้บริการแยกไว้ต่างหากจากบัญชีอื่นของผู้ให้บริการ และแยกแสดงไว้ในงบการเงินต่างหากให้ชัดเจนหรือแสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินให้ชัดเจนก็ได้

ส่วนที่ ๒

การให้บริการเครือข่ายบัตรเครดิต (Credit Card Network)

การให้บริการเครือข่ายอีดีซี (EDC Network) และ

การให้บริการสวิตซ์ซิงในการชำระเงิน (Transaction Switching)

ข้อ ๒๑ ผู้ให้บริการเครือข่ายบัตรเครดิต ผู้ให้บริการเครือข่ายอีดีซี และผู้ให้บริการสวิตซ์ซิงในการชำระเงินระบบหนึ่งระบบใดหรือผู้ให้บริการสวิตซ์ซิงในการชำระเงินหลายระบบต้องกำหนดวัตถุประสงค์ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมและการออกจากระบบของผู้ใช้บริการ (Access and Exit Criteria) ไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร และเปิดเผยให้ผู้บริการทราบโดยทั่วถึง เพื่อให้มั่นใจว่าการรับผู้ใช้บริการรายใหม่เพิ่มเติม จะไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงและผลกระทบต่อการใช้บริการของผู้บริการรายเดิม

ส่วนที่ ๓
การให้บริการหักบัญชี (Clearing)

ข้อ ๒๒ ให้นำความในข้อ ๒๑ มาใช้บังคับกับผู้ให้บริการหักบัญชีด้วย

ข้อ ๒๓ ผู้ให้บริการหักบัญชีต้องจัดให้มีมาตรการจัดการความเสี่ยง เพื่อให้การชำระดุลระหว่างผู้ให้บริการสำเร็จลุล่วง โดยมีการชำระเงินตามภาระผูกพันภายในเวลาที่กำหนด รวมทั้งวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมเพื่อรองรับกรณีที่ใช้บริการรายใดรายหนึ่งไม่สามารถชำระดุลได้ และต้องเปิดเผยให้ผู้ให้บริการทราบโดยทั่วถึง รวมทั้งมีหน้าที่ต้องติดตามดูแลให้ผู้ใช้บริการปฏิบัติตามมาตรการและวิธีปฏิบัติดังกล่าวด้วย

ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงมาตรการจัดการความเสี่ยง ผู้ให้บริการหักบัญชีต้องแจ้งให้ผู้ให้บริการทราบล่วงหน้า และแจ้ง ธปท. ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๑๕ วัน ก่อนเริ่มดำเนินการ

ข้อ ๒๔ ผู้ให้บริการหักบัญชีต้องแจ้งให้ ธปท. ทราบด้วยวาจาหรือโดยวิธีอื่นใดโดยทันทีเมื่อมีเหตุ ดังนี้

(๑) กรณีที่ผู้ให้บริการรายใดรายหนึ่งไม่สามารถชำระดุลได้ด้วยวิธีการปกติและตามเวลาที่กำหนด เช่น มีเงินไม่เพียงพอสำหรับการชำระดุล โดยต้องใช้มาตรการจัดการความเสี่ยงและวิธีปฏิบัติที่กำหนดเพื่อให้กระบวนการชำระดุลสำเร็จลุล่วง

(๒) กรณีที่ระบบของผู้ให้บริการขัดข้อง ทำให้ไม่สามารถคำนวณยอดเงินแสดงความเป็นเจ้าหนี้หรือลูกหนี้ของผู้ใช้บริการ หรือไม่สามารถส่งข้อมูลดังกล่าวไปเพื่อทำการชำระดุลระหว่างเจ้าหนี้และลูกหนี้ได้ด้วยวิธีการปกติและตามเวลาที่กำหนด

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการหักบัญชีต้องจัดส่งรายงานปัญหากรณีเกิดเหตุขัดข้องตามแบบที่ ธปท. กำหนดให้ ธปท. ภายในวันทำการถัดจากวันเกิดเหตุ

ข้อ ๒๕ ในกรณีที่ผู้ให้บริการหักบัญชีมีการระงับการให้บริการกับผู้ให้บริการรายใดรายหนึ่งเป็นการชั่วคราว ผู้ให้บริการต้องแจ้งให้ผู้ให้บริการรายอื่นทราบโดยทันที และในกรณีที่มีการยกเลิกการให้บริการกับผู้ให้บริการรายใดรายหนึ่ง ให้แจ้งผู้ให้บริการรายอื่นทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๑๕ วัน

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการหักบัญชีต้องแจ้ง ธปท. ทราบภายใน ๑๕ วัน นับจากวันที่มีการระงับหรือยกเลิกการให้บริการแล้วแต่กรณี

ส่วนที่ ๔
การให้บริการชำระดุล (Settlement)

ข้อ ๒๖ ให้นำความในข้อ ๒๑ มาใช้บังคับกับผู้ให้บริการชำระดุลด้วย

ข้อ ๒๗ ผู้ให้บริการชำระดุลต้องจัดให้มีวิธีการชำระดุลเพื่อปรับฐานะความเป็นเจ้าหนี้หรือลูกหนี้ของผู้ใช้บริการที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงความเสี่ยงจากการชำระดุล (Settlement Risk) ที่อาจทำให้ไม่สามารถชำระดุลได้สำเร็จจุลวงและส่งผลกระทบต่อผู้ใช้บริการรายอื่น

ข้อ ๒๘ ในกรณีที่ผู้ให้บริการชำระดุลไม่สามารถดำเนินการปรับฐานะความเป็นเจ้าหนี้หรือลูกหนี้ของผู้ใช้บริการได้ด้วยวิธีการปกติและตามเวลาที่กำหนด ให้ผู้ให้บริการชำระดุลแจ้งให้ ธพท. ทราบด้วยวาจาหรือโดยวิธีอื่นใดโดยทันที และต้องจัดส่งรายงานปัญหากรณีเกิดเหตุขัดข้องตามแบบที่ ธพท. กำหนด ภายในวันทำการถัดจากวันเกิดเหตุ

ข้อ ๒๙ ในกรณีที่ผู้ให้บริการชำระดุลมีการระงับการให้บริการกับผู้ใช้บริการรายใดรายหนึ่งเป็นการชั่วคราว ผู้ให้บริการต้องแจ้งให้ผู้ใช้บริการรายอื่นทราบโดยทันที และในกรณีที่มีการยกเลิกการให้บริการกับผู้ใช้บริการรายใดรายหนึ่ง ให้แจ้งผู้ใช้บริการรายอื่นทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๑๕ วัน

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการชำระดุลต้องแจ้ง ธพท. ทราบภายใน ๑๕ วัน นับจากวันที่มีการระงับหรือยกเลิกการให้บริการแล้วแต่กรณี

ส่วนที่ ๕

การให้บริการรับชำระเงินแทน

ข้อ ๓๐ ผู้ให้บริการรับชำระเงินแทนต้องออกข้อกำหนดและให้บริการภายใต้เงื่อนไข ดังนี้

(๑) กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้ให้บริการที่มีต่อเจ้าหนี้ซึ่งผู้ให้บริการรับชำระเงินแทนและผู้ใช้บริการ รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตัวแทนที่ผู้ให้บริการแต่งตั้งด้วย

(๒) กำหนดวิธีปฏิบัติในการส่งข้อมูลรายการรับชำระเงินให้แก่เจ้าหนี้

ส่วนที่ ๖

การให้บริการที่เกี่ยวข้องกับบัตรเดบิตที่ออกและมีการใช้จ่ายภายในประเทศ

ข้อ ๓๑ ในส่วนนี้

“ผู้ออกบัตร” (Issuer) หมายความว่า สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ตกลงและยินยอมออกบัตรเดบิตให้แก่บุคคลที่ผูกพันตนตามสัญญาบัตรเดบิต

“ผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร” (Acquirer) หมายความว่า ผู้ที่ทำหน้าที่ให้บริการรับส่งข้อมูลการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์จากบัตรเดบิตไปยังผู้ออกบัตรและจะจ่ายเงินค่าสินค้าหรือค่าบริการให้แก่ผู้ประกอบการขายสินค้าหรือให้บริการซึ่งมีสัญญาว่ากันว่าจะรับชำระราคาสินค้าหรือบริการด้วยบัตรเดบิตตามเงื่อนไขที่ตกลงกัน

“ผู้ให้บริการ” หมายความว่า

(๑) ผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใด หรือผ่านทางเครือข่าย ตามบัญชี ค (๓) ที่เป็นผู้ออกบัตร (Issuer) และผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร (Acquirer)

(๒) ผู้ให้บริการสวิตช์ซึ่งในการชำระเงินระบบหนึ่งระบบใดตามบัญชี ข (๓) หรือผู้ให้บริการ สวิตช์ซึ่งในการชำระเงินหลายระบบตามบัญชี ค (๔)

(๓) ผู้ให้บริการหักบัญชีตามบัญชี ค (๑)

(๔) ผู้ให้บริการชำระดุลตามบัญชี ค (๒)

“เครือข่ายบัตรเดบิต” หมายความว่า เครือข่ายการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ แก่สมาชิกซึ่งเป็นผู้ออกบัตรและผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร โดยอย่างน้อยต้องทำหน้าที่ให้บริการ ดังต่อไปนี้

(๑) บริการด้านการตลาดภายใต้ชื่อทางธุรกิจของตน

(๒) บริการสวิตช์ซึ่งในการชำระเงิน

(๓) บริการหักบัญชี

“มาตรฐานชิปการ์ดกลาง” หมายความว่า มาตรฐานชิปการ์ดที่ ธปท. ประกาศกำหนด โดยได้หารือ กับสมาคมธนาคารไทย สมาคมธนาคารนานาชาติ และสภาสถาบันการเงินของรัฐ เพื่อใช้เป็นมาตรฐานกลาง ในการออกบัตรเดบิตของผู้ออกบัตร

ข้อ ๓๒ ผู้ให้บริการที่เกี่ยวข้องกับบัตรเดบิตที่ออกและใช้จ่ายภายในประเทศ ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติในการให้บริการ ดังต่อไปนี้

(๑) ผู้ออกบัตร

(ก) ต้องใช้มาตรฐานชิปการ์ดกลาง

(ข) ต้องออกบัตรให้ใช้บริการเครือข่ายบัตรเดบิตในประเทศ เว้นแต่ผู้ออกบัตรใช้ระบบ การรับส่งข้อมูลภายในของตนเอง

(ค) ในกรณีที่ออกบัตรเดบิตที่ใช้บริการเครือข่ายบัตรเดบิตตั้งแต่สองรายขึ้นไปในบัตรเดบิต เดียวกัน (Multi-Brand) ต้องปฏิบัติตามเรื่องตราสัญลักษณ์ที่ปรากฏบนบัตรเดบิต ให้เป็นไปตามข้อตกลง และคำนึงถึงหลักความเท่าเทียมกัน

(ง) ต้องให้ข้อมูลและรายละเอียดเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายของบัตรเดบิตแต่ละประเภท แก่ผู้ใช้บริการอย่างเพียงพอ ชัดเจน และถูกต้อง เพื่อให้ผู้ใช้บริการสามารถเลือกใช้บริการได้อย่าง เหมาะสมตรงกับวัตถุประสงค์การใช้จ่ายของตนเอง

ในกรณีที่ผู้ออกบัตรจะออกบัตรเดบิตที่ใช้บริการเครือข่ายบัตรเดบิตตั้งแต่สองรายขึ้นไปในบัตรเดบิต เดียวกัน (Multi-Brand) การออกบัตรดังกล่าวจะใช้เครือข่ายบัตรเดบิตรายใดมากกว่าหนึ่งรายก็ได้ แต่อย่างน้อยรายหนึ่งต้องเป็นเครือข่ายบัตรเดบิตในประเทศ

- (๒) ผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร
- (ก) ต้องจัดให้มีอุปกรณ์และระบบที่สามารถรองรับบัตรเดบิตที่ใช้บริการเครือข่ายบัตรเดบิตในประเทศ และใช้มาตรฐานชิปการ์ดกลาง
- (ข) ต้องไม่จำกัดสิทธิผู้ประกอบการขายสินค้าหรือให้บริการในการเลือกใช้เครือข่ายบัตรเดบิต
- (ค) ต้องให้ข้อมูลค่าธรรมเนียมและค่าบริการต่าง ๆ แก่ผู้ประกอบการขายสินค้าหรือให้บริการในการใช้บริการอย่างเพียงพอ ชัดเจน และถูกต้อง
- (๓) ผู้ให้บริการสวิตซ์ซึ่งในการชำระเงิน ผู้ให้บริการหักบัญชี และผู้ให้บริการชำระดุล
- (ก) ต้องดำเนินการให้ระบบของตนรองรับการใช้บัตรเดบิตได้ทุกเครือข่ายบัตรเดบิตหรือจัดให้ระบบของตนสามารถเชื่อมโยงกับระบบของผู้ให้บริการสวิตซ์ซึ่งในการชำระเงิน ผู้ให้บริการหักบัญชีและผู้ให้บริการชำระดุลรายอื่นได้ด้วย
- (ข) ต้องดำเนินการให้ระบบของตนสามารถรองรับบัตรเดบิตที่ใช้บริการเครือข่ายบัตรเดบิตตั้งแต่สองรายขึ้นไปในบัตรเดบิตเดียวกัน (Multi-Brand) และต้องไม่ดำเนินการใด ๆ อันเป็นการจำกัดสิทธิในการเลือกเครือข่ายบัตรเดบิตของผู้ประกอบการขายสินค้าหรือให้บริการ
- ข้อ ๓๓ ในกรณีที่ออกบัตรเดบิตที่ใช้บริการเครือข่ายบัตรเดบิตตั้งแต่สองรายขึ้นไปในบัตรเดบิตเดียวกัน (Multi-Brand) เมื่อผู้ประกอบการขายสินค้าหรือให้บริการเลือกใช้บริการเครือข่ายบัตรเดบิตรายใดรายหนึ่งในการทำธุรกรรมแล้ว ผู้ให้บริการจะคิดค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มเติมได้เฉพาะเครือข่ายบัตรเดบิตที่ใช้เท่านั้น
- ข้อ ๓๔ ผู้ออกบัตรจะต้องดำเนินการเปลี่ยนบัตรเดบิตให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามที่กำหนดไว้ในข้อ ๓๒ ภายในวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๒
- บรรดาบัตรเดบิตดังกล่าวที่ได้ออกและใช้อยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ ให้สามารถใช้ได้แต่ไม่เกินวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๒
- บัตรเดบิตที่ออกใหม่ตั้งแต่วันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ จะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในข้อ ๓๒
- ข้อ ๓๕ ในการให้บริการที่เกี่ยวข้องกับบัตรเดบิตที่ออกและมีการใช้จ่ายภายในประเทศ ผู้ให้บริการต้องดำเนินการเหล่านี้ภายในประเทศเท่านั้น
- (๑) การรับส่งข้อมูลการใช้บัตรเดบิตระหว่างผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร (Acquirer) และผู้ออกบัตร (Issuer)
- (๒) การให้บริการสวิตซ์ซึ่งในการชำระเงิน (Transaction Switching)
- (๓) การให้บริการหักบัญชี (Clearing)
- (๔) การให้บริการชำระดุล (Settlement)

ข้อ ๓๖ ในกรณีที่ผู้ให้บริการรายใดเห็นว่ามีความจำเป็นและไม่สามารถดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดตามข้อ ๓๒ ข้อ ๓๓ และข้อ ๓๕ ได้ ให้ขออนุญาตขยายระยะเวลาการปฏิบัติตามประกาศนี้เป็นการชั่วคราวจนกว่าเหตุจำเป็นจะหมดไป โดยชี้แจงเหตุผลและความจำเป็นต่อ ธปท. เป็นรายกรณี และให้ ธปท. มีอำนาจพิจารณาขยายระยะเวลาได้คราวละไม่เกิน ๑๘๐ วัน นับแต่ระยะเวลาที่กำหนดสิ้นสุด

ให้ ธปท. พิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน ๔๕ วันทำการ นับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

ข้อ ๓๗ ในกรณีที่ผู้ให้บริการประสงค์จะใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่นด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Outsourcing) ตามข้อ ๓๕ (๑) - (๔) ให้ผู้ให้บริการยื่นขออนุญาตต่อ ธปท. พร้อมชี้แจงเหตุผลและความจำเป็น

ให้ ธปท. พิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน ๔๕ วันทำการ นับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

การยื่นขออนุญาตตามวรรคหนึ่งให้กระทำได้เฉพาะการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่นด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Outsourcing) ในประเทศ เว้นแต่เป็นการดำเนินการตามข้อ ๓๕ (๑) ผู้ให้บริการอาจขออนุญาตใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่นด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Outsourcing) ในต่างประเทศได้

ข้อ ๓๘ ในระหว่างที่ ธปท. พิจารณาตามข้อ ๓๖ วรรคสอง และข้อ ๓๗ วรรคสอง ให้ผู้ให้บริการยังคงให้บริการต่อไปได้ จนกว่า ธปท. จะมีคำสั่งในเรื่องดังกล่าว

หมวด ๔

บทเฉพาะกาล

ข้อ ๓๙ สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์อยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ ให้ปฏิบัติดังนี้

(๑) กรณีให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ที่ให้ผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (Outsourcing) มาดำเนินการแทนในงานระบบสารสนเทศ รวมถึงงานที่มีผลกระทบต่อธุรกิจให้สามารถดำเนินการต่อไปได้ แต่จะต้องดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามที่กำหนดไว้ในประกาศนี้ภายใน ๑ ปี นับจากวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ

(๒) กรณีให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ตามบัญชี ข และบัญชี ค ต้องดำเนินการจัดให้มีระบบกระบวนการหรือเครื่องมือการลงทะเบียนหรือวิธีการอื่นใดในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ตามที่กำหนดไว้ในประกาศนี้ภายใน ๑ ปี นับจากวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ

ข้อ ๔๐ สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ให้บริการเกี่ยวข้องกับบัตรเดบิตที่ออกและมีการใช้จ่ายภายในประเทศที่ดำเนินการอยู่ก่อนที่ประกาศนี้ใช้บังคับ ให้สามารถให้บริการต่อไปได้ แต่จะต้องดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามที่กำหนดไว้ในประกาศฉบับนี้ ดังต่อไปนี้

(๑) กรณีผู้ออกบัตรและผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร จะต้องดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ตามข้อ ๓๒ ในประกาศนี้ภายใน ๑๘๐ วัน นับแต่วันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ

(๒) กรณีเป็นผู้ให้บริการตามข้อ ๓๕ และกรณีที่ผู้ให้บริการประสงค์จะใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่นตามข้อ ๓๖ ผู้ให้บริการต้องดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามที่กำหนดไว้ในประกาศนี้ภายใน ๑ ปี นับแต่วันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ

ข้อ ๔๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับนับแต่วันที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๒ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๕๙

อุตตม สาวนายน

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร

ประธานกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

แบบการแจ้งให้ทราบ
การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (บัญชี ก)

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้า..... (ชื่อภาษาไทย)โดยสะดวกเป็นภาษาอังกฤษว่า (ชื่อภาษาอังกฤษ) ที่ตั้งสำนักงานใหญ่อยู่ที่..... โทรศัพท.....โทรสาร.....และมีสาขาจำนวน.....แห่ง

มีความประสงค์ขอแจ้งให้ทราบว่า จะประกอบธุรกิจการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้าหรือรับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้าจากผู้ขายสินค้าหรือให้บริการเพียงรายเดียว ที่กำหนดไว้ในบัญชี ก (e-Money บัญชี ก) ตามบัญชีท้ายพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2559

บัดนี้ ข้าพเจ้าได้แนบเอกสารและรายละเอียดที่ได้มีการรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนาม มาพร้อมแบบการแจ้งให้ทราบ การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์นี้ด้วยแล้ว ดังนี้

รายละเอียดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์

- (1) รายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการ
- 1.1 ชื่อและประเภทการให้บริการ
- 1.2 สารระสำคัญ เงื่อนไข และรูปแบบการให้บริการ รวมถึงวิธีการบริหารเงินที่ได้รับล่วงหน้าจากผู้ใช้บริการ ซึ่งอย่างน้อยประกอบด้วย
- 1.2.1 ช่องทางในการแลกเปลี่ยนเงินสดเป็นเงินอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ใช้บริการ
- 1.2.2 วิธีการบันทึกบัญชี
- 1.2.3 วิธีการบริหารเงินที่ยังไม่มีการเรียกเก็บ การบริหารสภาพคล่องและนโยบายการลงทุน
- 1.2.4 ขั้นตอนและวิธีการชำระเงินระหว่างผู้ที่เกี่ยวข้อง
- 1.3 รายละเอียดขั้นตอน วิธีการในการให้บริการ รวมถึงรายละเอียดในเรื่องต่างๆ ดังต่อไปนี้
- 1.3.1 แผนภาพระบบงาน
- 1.3.2 คำอธิบายรายละเอียดเทคโนโลยีที่ใช้ในการให้บริการและเทคโนโลยีที่ใช้เพื่อการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบการให้บริการ
- 1.3.3 แนวทางการเชื่อมโยงกับระบบงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง
- 1.4 ขอบเขตการให้บริการเช่น กลุ่มผู้ให้บริการ ประเภทสินค้า หรือสถานที่ให้บริการ เป็นต้น

1.5 ผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ โดยระบุถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความสัมพันธ์ระหว่างกัน (ถ้ามี)

1.6 รายละเอียดการใช้บริการระบบสารสนเทศจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น(Outsourcing) โดยระบุระยะเวลาขอบเขตการใช้บริการ และหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้องในการให้บริการ

(2) แผนฉุกเฉินด้านระบบสารสนเทศ หรือระบบการให้บริการสำรองเพื่อให้สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง

(3) นโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ ซึ่งอย่างน้อยต้องมีมาตรฐานตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

(4) โครงสร้างองค์กรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของผู้ให้บริการ หน่วยงาน หรือบุคลากรที่ปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ

ข้าพเจ้าขอรับรองว่า หากเอกสารหรือหลักฐานใดไม่ถูกต้องหรือไม่ครบถ้วน หรือมิได้ปฏิบัติให้ถูกต้องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์กำหนดแล้ว ข้าพเจ้าจะดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้อง หรือครบถ้วน แล้วแต่กรณีภายในเจ็ดวันนับจากที่ได้รับคำสั่งจากธนาคารแห่งประเทศไทย และข้าพเจ้าตกลงจะปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดขึ้น หรือจะกำหนดในภายหน้าทุกประการ

ทั้งนี้ หากได้รับใบรับแจ้งแล้ว ข้าพเจ้ายินยอมให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถเข้าตรวจสอบกิจการได้ตามความจำเป็นเพื่อให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้

ขอรับรองว่ารายละเอียดข้างต้นนี้ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อความเป็นจริง

ลงนาม.....

()

ผู้มีอำนาจลงนาม

(ประทับตรา ถ้ามี)

แบบการขอขึ้นทะเบียน
การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (บัญชี ข)

วันที่ เดือน พ.ศ.

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

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

มีความประสงค์ที่จะขอขึ้นทะเบียน การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่กำหนดไว้ในบัญชี ข ตามบัญชีท้ายพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2559 ดังนี้ (โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ในช่อง หน้าประเภทธุรกิจบริการที่ประสงค์จะขอขึ้นทะเบียน)

- (1) การให้บริการเครือข่ายบัตรเครดิต (Credit Card Network)
- (2) การให้บริการเครือข่ายอีดีซี (EDC Network)
- (3) การให้บริการสวิตซ์ซึ่งในการชำระเงินระบบหนึ่งระบบใด (Transaction Switching บัญชี ข)
- (4) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้า และหรือรับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้าจากผู้ขายสินค้าหรือให้บริการหลายราย ณ สถานที่ที่อยู่ภายใต้ระบบการจัดจำหน่ายและการให้บริการเดียวกัน (e-Money บัญชี ข)

บัดนี้ ข้าพเจ้าได้แนบเอกสารและรายละเอียดที่ได้มีการรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนาม มาพร้อมแบบการขอขึ้นทะเบียน การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์นี้ด้วยแล้ว ดังนี้

รายละเอียดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

- (1) รายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการ
- 1.1 ชื่อและประเภทการให้บริการ
- 1.2 สารสำคัญ เงื่อนไข และรูปแบบการให้บริการ
- 1.3 รายละเอียดขั้นตอน วิธีการในการให้บริการ รวมถึงรายละเอียดในเรื่องต่างๆ

ดังต่อไปนี้

- 1.3.1 แผนภาพระบบงาน
- 1.3.2 คำอธิบายรายละเอียดเทคโนโลยีที่ใช้ในการให้บริการและเทคโนโลยีที่ใช้เพื่อการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบให้บริการ
- 1.3.3 แนวทางการเชื่อมโยงกับระบบงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

- 1.4 ขอบเขตการให้บริการเช่น กลุ่มผู้ใช้บริการ ประเภทสินค้า หรือสถานที่ที่ให้บริการ เป็นต้น
- 1.5 ผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ โดยระบุถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบและความสัมพันธ์ระหว่างกัน (ถ้ามี)
- 1.6 รายละเอียดการให้บริการด้านระบบสารสนเทศจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (Outsourcing) โดยระบุระยะเวลาขอบเขตการให้บริการ และหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้องในการให้บริการ
- (2) นโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ ซึ่งอย่างน้อยต้องมีมาตรฐานตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด
- (3) โครงสร้างองค์กรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของผู้ให้บริการ หน่วยงาน หรือเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศรวมถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ
- (4) นโยบายและแผนการประกอบธุรกิจบริการการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
- (5) แผนปฏิบัติการเตรียมการรองรับการประกอบธุรกิจบริการการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
- (6) แนวทางการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management: BCM) โดยผู้ให้บริการควรกำหนดรายละเอียดการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกิจตนเอง ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้
- 6.1 การกำหนดแนวนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ
- 6.2 การระบุและประเมินความเสี่ยงซึ่งรวมถึงระบบการบริหารและจัดการความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สามารถบ่งชี้และสามารถวัด ควบคุม ติดตามระดับความเสี่ยงโดยรวมขององค์กรได้ โดยรวมถึง
- 6.2.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)
- 6.2.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)
- 6.2.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operation Risk)
- 6.2.4 ความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Legal Risk)
- 6.2.5 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)
- 6.3 การจัดทำแผนฉุกเฉินหรือแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Planning: BCP)
- 6.4 แนวทางการติดตามและประเมินผลและแนวทางการทดสอบแผน BCP
- (7) ระบบการควบคุมภายใน รวมถึง
- 7.1 การกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- 7.2 แนวทางการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น(Outsourcing) และรายละเอียดของผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (เช่น ผู้ถือหุ้น ฐานะทางการเงิน ความรับผิดชอบต่อการใช้งาน เป็นต้น)
- (8) ผลการศึกษาความเป็นไปได้ (Feasibility Study) และประเมินความเสี่ยงในการให้บริการ

(9) นโยบายและมาตรการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายซึ่งไม่น้อยกว่าหลักเกณฑ์ที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) กำหนด

(10) รายละเอียดเพิ่มเติมเฉพาะสำหรับธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามบัญชี ข (รายละเอียดตามแนบ)

ข้าพเจ้าขอรับรองว่า หากเอกสารหรือหลักฐานใดไม่ถูกต้องหรือไม่ครบถ้วน หรือมิได้ปฏิบัติให้ถูกต้องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์กำหนดแล้ว ข้าพเจ้าจะดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้อง หรือครบถ้วน แล้วแต่กรณีภายในเจ็ดวันนับจากที่ได้รับคำสั่งจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเมื่อได้รับการขึ้นทะเบียนแล้ว ตกลงจะปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดขึ้น หรือจะกำหนดในภายหน้าทุกประการ

ทั้งนี้ หากได้รับใบขึ้นทะเบียนแล้ว ข้าพเจ้ายินยอมให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถเข้าตรวจสอบกิจการได้ตามความจำเป็นเพื่อให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้

ขอรับรองว่ารายละเอียดข้างต้นนี้ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อความเป็นจริง

ลงนาม.....

()

ผู้มีอำนาจลงนาม

(ประทับตรา ถ้ามี)

รายละเอียดเพิ่มเติมเฉพาะสำหรับการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ตามบัญชี ข (e-Money บัญชี ข)

1.รายละเอียดและวิธีการบริหารเงินที่ได้รับล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ

- 1.1 ช่องทางในการแลกเปลี่ยนเงินสดเป็นเงินอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ให้บริการ
- 1.2 วิธีการบันทึกบัญชี
- 1.3 วิธีการบริหารเงินที่ยังไม่มีการเรียกเก็บ การบริหารสภาพคล่อง และนโยบายการลงทุน
- 1.4 ขั้นตอนและวิธีการชำระเงินระหว่างผู้ให้บริการ ผู้ให้บริการ และร้านค้า รวมถึงผู้เกี่ยวข้องอื่น ๆ (ถ้ามี)

2.รายละเอียดการควบคุมภายใน(เพิ่มเติม)

- 2.1 วิธีการ และการควบคุมการดำเนินการสร้างหรือเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินอิเล็กทรอนิกส์ เช่น วิธีการบันทึกมูลค่าเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือการเติมเงินอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น
- 2.2 วิธีการเก็บรักษาและจำหน่ายเงินอิเล็กทรอนิกส์
- 2.3 การกำหนดวงเงินของเงินอิเล็กทรอนิกส์
- 2.4 การกำหนดอายุของเงินอิเล็กทรอนิกส์

3 แนวทางการคุ้มครองผู้ให้บริการ

- 3.1 ข้อตกลงหรือสัญญา ระเบียบวิธีการ สิทธิ ความรับผิดชอบ และเงื่อนไขของการใช้บริการ
- 3.2 การปฏิบัติและจัดการเกี่ยวกับข้อมูลผู้ให้บริการ
- 3.3 แนวทางและวิธีการเปิดเผยข้อมูลให้แก่ผู้ให้บริการในเรื่องต่าง ๆ เช่น
 - เงื่อนไขในการใช้บริการ เช่น สถานที่ให้บริการ วงเงิน อายุของเงินอิเล็กทรอนิกส์ การคืนเงิน ค่าธรรมเนียม เป็นต้น
 - ช่องทางการแจ้งปัญหา และแนวทางการแก้ไขปัญหา
 - วิธีการ สิทธิ ความรับผิดชอบ และเงื่อนไข ในกรณีปัญหาต่างๆ เช่น บัตรถูกขโมยหรือสูญหาย ความผิดพลาดของมูลค่าเงินที่บันทึกไว้ บัตรชำรุด บัตรปลอม การใช้บัตรโดยไม่ได้รับอนุญาต เป็นต้น
 - วิธีการตรวจสอบรายการการใช้เงินอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ให้บริการ
 - วิธีการแจ้งข้อมูลหรือเงื่อนไขของการให้บริการที่เปลี่ยนแปลงแก่ผู้ให้บริการ
 - นโยบายในการแลกเปลี่ยนมูลค่าของเงินอิเล็กทรอนิกส์คืนเป็นเงินสด
 - ค่าธรรมเนียมใด ๆ เกี่ยวกับการใช้เงินอิเล็กทรอนิกส์
 - แนวทางการปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน หรือข้อโต้แย้งเกี่ยวกับมูลค่าของเงินอิเล็กทรอนิกส์

แบบการขอรับใบอนุญาต
การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (บัญชี ค)

วันที่ เดือน พ.ศ.

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้า..... (ชื่อภาษาไทย)โดยสะดวกเป็นภาษา
 อังกฤษว่า (ชื่อภาษาอังกฤษ) ที่ตั้งสำนักงานใหญ่
 อยู่ที่.....
 โทรศัพท์..... โทรสาร..... และมีสาขาจำนวน.....แห่ง

มีความประสงค์ที่จะขอรับใบอนุญาตการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่กำหนดไว้ในบัญชี ค ตามบัญชีท้ายพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2559 ดังนี้(โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ในช่อง หน้าประเภทธุรกิจบริการที่ประสงค์จะขอรับใบอนุญาต)

- (1) การให้บริการหักบัญชี (Clearing)
- (2) การให้บริการชำระดุล (Settlement)
- (3) การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใดหรือผ่านทางเครือข่าย
- (4) การให้บริการสวิตซ์ซึ่งในการชำระเงินหลายระบบ (Transaction Switching บัญชี ค)
- (5) การให้บริการรับชำระเงินแทน
- (6) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้า และหรือรับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า จากผู้ขายสินค้าหรือให้บริการหลายราย โดยไม่จำกัดสถานที่และไม่อยู่ภายใต้ระบบการจัดจำหน่ายและการให้บริการเดียวกัน (e-Money บัญชี ค)

บัดนี้ ข้าพเจ้าได้แนบเอกสารและรายละเอียดที่ได้มีการรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนาม มาพร้อมแบบการขอรับใบอนุญาต การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์นี้ด้วยแล้ว
 ดังนี้

รายละเอียดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

- (1) รายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการ
 - 1.1 ชื่อและประเภทการให้บริการ
 - 1.2 สารสำคัญ เงื่อนไข และรูปแบบการให้บริการ
 - 1.3 รายละเอียดขั้นตอน วิธีการในการให้บริการ รวมถึงรายละเอียดในเรื่องต่าง ๆ

ดังต่อไปนี้

1.3.1 แผนภาพระบบงาน

1.3.2 คำอธิบายรายละเอียดเทคโนโลยีที่ใช้ในการให้บริการและเทคโนโลยีที่ใช้เพื่อการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบให้บริการ

1.3.3 แนวทางการเชื่อมโยงกับระบบงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

1.4 ขอบเขตการให้บริการเช่น กลุ่มผู้ใช้บริการ ประเภทสินค้า สถานที่ให้บริการ เจ้าหน้าที่ซึ่งผู้ให้บริการรับชำระเงินแทน เป็นต้น

1.5 ผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ โดยระบุถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความสัมพันธ์ระหว่างกัน (ถ้ามี)

1.6 รายละเอียดการให้บริการระบบสารสนเทศจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (Outsourcing) โดยระบุระยะเวลา ขอบเขตการให้บริการ และหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้องในการให้บริการ

(2) นโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ ซึ่งอย่างน้อยต้องมีมาตรฐานตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

(3) โครงสร้างองค์กรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของผู้ให้บริการ หน่วยงาน หรือเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศรวมถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ

(4) นโยบายและแผนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ในระยะเวลา 3 ปี โดยรวมถึงเงินลงทุน รายได้ ค่าใช้จ่าย ปริมาณธุรกรรม และบริการที่จะเพิ่มเติม เป็นต้น

(5) แผนปฏิบัติการเตรียมการรองรับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

(6) แนวทางการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management: BCM) โดยผู้ให้บริการควรกำหนดรายละเอียดการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกิจตนเอง ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

6.1 การกำหนดแนวนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ

6.2 การระบุและประเมินความเสี่ยงซึ่งรวมถึงระบบการบริหารและจัดการ ความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สามารถบ่งชี้และสามารถวัด ควบคุม ติดตาม ระดับความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร ได้ โดยรวมถึง

6.2.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

6.2.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

6.2.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operation Risk)

6.2.4 ความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Legal Risk)

6.2.5 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

6.3 การจัดทำแผนฉุกเฉินหรือแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Planning: BCP)

6.4 แนวทางการติดตามและประเมินผลและแนวทางการทดสอบแผน BCP

(7) ระบบการควบคุมภายใน รวมถึง

7.1 การกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

7.2 แนวทางการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (Outsourcing) และรายละเอียดของผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (เช่น ผู้ถือหุ้น ฐานะทางการเงิน ความรับผิดชอบต่อ การให้บริการ เป็นต้น)

(8) ผลการศึกษาความเป็นไปได้ (Feasibility Study) และประเมินความเสี่ยง
ในการให้บริการ

(9) นโยบายและมาตรการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุน
ทางการเงินแก่การก่อการร้ายซึ่งไม่น้อยกว่าหลักเกณฑ์ที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
(ปปง.) กำหนด

(10) รายละเอียดเพิ่มเติมเฉพาะสำหรับธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
ตามบัญชี ค (รายละเอียดตามแนบ)

ข้าพเจ้าขอรับรองว่า หากเอกสารหรือหลักฐานใดไม่ถูกต้องหรือไม่ครบถ้วน หรือ
มิได้ปฏิบัติให้ถูกต้องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์กำหนดแล้ว
ข้าพเจ้าจะรีบดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้อง หรือครบถ้วน แล้วแต่กรณี ตามที่ได้รับคำสั่งจากธนาคารแห่ง
ประเทศไทยภายในเวลาที่กำหนด และเมื่อได้รับใบอนุญาตแล้ว ข้าพเจ้าตกลงจะปฏิบัติตามเงื่อนไขที่
ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดขึ้น หรือจะกำหนดในภายหน้าทุกประการ

ทั้งนี้ หากได้รับใบอนุญาตแล้ว ข้าพเจ้ายินยอมให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถ
เข้าตรวจสอบกิจการได้ตามความจำเป็นเพื่อให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้

ขอรับรองว่ารายละเอียดข้างต้นนี้ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อความเป็นจริง

ลงนาม.....

()

ผู้มีอำนาจลงนาม

(ประทับตรา ถ้ามี)

รายละเอียดเพิ่มเติมเฉพาะสำหรับธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามบัญชี ค

1. การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ตามบัญชี ค (e-Money บัญชี ค)

1.1 รายละเอียดและวิธีการบริหารเงินที่ได้รับล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ

1.1.1 ช่องทางในการแลกเปลี่ยนเงินสดเป็นเงินอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ให้บริการ

1.1.2 วิธีการบันทึกบัญชี

1.1.3 วิธีการบริหารเงินที่ยังไม่มีการเรียกเก็บ การบริหารสภาพคล่อง และนโยบายการ

ลงทุน

1.1.4 ขั้นตอนและวิธีการชำระเงินระหว่างผู้ให้บริการ ผู้ให้บริการ และร้านค้า รวมถึงผู้เกี่ยวข้องอื่น ๆ (ถ้ามี)

1.2 รายละเอียดการควบคุมภายใน (เพิ่มเติม)

1.2.1 วิธีการ และการควบคุมการดำเนินการสร้างหรือเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินอิเล็กทรอนิกส์ เช่น วิธีการบันทึกมูลค่าเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือการเติมเงินอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น

1.2.2 วิธีการเก็บรักษาและจำหน่ายเงินอิเล็กทรอนิกส์

1.2.3 การกำหนดวงเงินของเงินอิเล็กทรอนิกส์

1.2.4 การกำหนดอายุของเงินอิเล็กทรอนิกส์

1.3 แนวทางการคุ้มครองผู้ให้บริการ

1.3.1 ข้อตกลงหรือสัญญาระบุวิธีการ สิทธิ ความรับผิดชอบ และเงื่อนไขของการใช้บริการ

1.3.2 การปฏิบัติและจัดการเกี่ยวกับข้อมูลผู้ให้บริการ

1.3.3 แนวทางและวิธีการเปิดเผยข้อมูลให้แก่ผู้ให้บริการในเรื่องต่าง ๆ เช่น

- เงื่อนไขในการใช้บริการ เช่น สถานที่ใช้บริการ วงเงิน อายุของเงินอิเล็กทรอนิกส์ การคืนเงิน ค่าธรรมเนียม เป็นต้น

- ช่องทางการแจ้งปัญหา และแนวทางการแก้ไขปัญหา

- วิธีการ สิทธิ ความรับผิดชอบ และเงื่อนไข ในกรณีปัญหาต่างๆ เช่น บัตรถูกขโมยหรือสูญหาย ความผิดพลาดของมูลค่าเงินที่บันทึกไว้ บัตรชำรุด บัตรปลอม การใช้บัตร โดยไม่ได้รับอนุญาต เป็นต้น

- วิธีการตรวจสอบรายการการใช้เงินอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ให้บริการ

- วิธีการแจ้งข้อมูลหรือเงื่อนไขของการให้บริการที่เปลี่ยนแปลงแก่ผู้ให้บริการ

- นโยบายในการแลกเปลี่ยนมูลค่าของเงินอิเล็กทรอนิกส์คืนเป็นเงินสด

- ค่าธรรมเนียมใดๆ เกี่ยวกับการใช้เงินอิเล็กทรอนิกส์

- แนวทางการปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน หรือข้อโต้แย้งเกี่ยวกับมูลค่าของเงินอิเล็กทรอนิกส์

2. การให้บริการหักบัญชี (Clearing)

- ผู้ให้บริการ
- 2.1 วัตถุประสงค์ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมและออกจากระบบของ
- ผู้ให้บริการ
- 2.2 ข้อตกลง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติในการดำเนินงานระหว่างผู้ให้บริการกับผู้ให้บริการ
- 2.3 มาตรการจัดการความเสี่ยง เพื่อให้การชำระดุลระหว่างผู้ให้บริการสำเร็จลุล่วง
- 2.4 จำนวนและรายชื่อผู้ให้บริการ (ถ้ามี)

3. การให้บริการชำระดุล (Settlement)

- ผู้ให้บริการ
- 3.1 วัตถุประสงค์ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมและออกจากระบบของ
- ผู้ให้บริการ
- 3.2 ข้อตกลง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติในการดำเนินงานระหว่างผู้ให้บริการกับผู้ให้บริการ
- 3.3 หลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดผลสิ้นสุดสมบูรณ์ของการโอนเงิน (Finality) ซึ่งผู้รับสามารถใช้จ่ายเงินได้ทันทีโดยปราศจากเงื่อนไข และไม่สามารถเพิกถอนได้ (Irrevocable)
- 3.4 จำนวนและรายชื่อผู้ให้บริการ (ถ้ามี)

4. การให้บริการสวิตช์ซึ่งในการชำระเงินหลายระบบ (Transaction switching บัญชี ค)

- ผู้ให้บริการ
- 4.1 วัตถุประสงค์ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมและออกจากระบบของ
- ผู้ให้บริการ
- 4.2 ข้อตกลง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติในการดำเนินงานระหว่างผู้ให้บริการกับผู้ให้บริการ
- 4.3 จำนวนและรายชื่อผู้ให้บริการ (ถ้ามี)

5. การให้บริการรับชำระเงินแทน

แนวทางการคุ้มครองผู้ให้บริการ

- 5.1 ข้อตกลงกับผู้ให้บริการโดยมีรายละเอียดเกี่ยวกับกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้ให้บริการต่อผู้ให้บริการ
- 5.2 การปฏิบัติและจัดการเกี่ยวกับข้อมูลผู้ให้บริการ
- 5.3 กำหนดผลสิ้นสุดของการชำระเงินเมื่อผู้ให้บริการได้ชำระเงินให้กับผู้ให้บริการแล้ว

แบบการขอรับใบแทน

กรณีที่ใบรับแจ้ง ใบรับการขึ้นทะเบียน หรือใบอนุญาต การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
สูญหาย ถูกทำลาย หรือชำรุดเสียหายในสาระสำคัญ

วันที่ เดือน พ.ศ.

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้า..... (ชื่อภาษาไทย)โดยสะดวกเป็นภาษา
อังกฤษว่า (ชื่อภาษาอังกฤษ) ที่ตั้งสำนักงานใหญ่
อยู่ที่.....
โทรศัพท์..... โทรสาร.....

มีความประสงค์ที่จะขอรับใบแทน กรณีที่ใบรับแจ้ง ใบรับการขึ้นทะเบียน หรือใบอนุญาต
ที่เคยได้รับเกิด สูญหาย ถูกทำลาย หรือ ชำรุดเสียหายในสาระสำคัญ ในการประกอบธุรกิจ
บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์กรณีดังต่อไปนี้

ใบรับแจ้ง(บัญชี ก) การประกอบธุรกิจการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้า
หรือรับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า จากผู้ขายสินค้าหรือให้บริการเพียงรายเดียว
ที่กำหนดไว้ในบัญชี ก (e-Money บัญชี ก) เลขที่ ลงวันที่

ใบรับขึ้นทะเบียน (บัญชี ข) เลขที่ ลงวันที่

(1) การให้บริการเครือข่ายบัตรเครดิต (Credit card network)

(2) การให้บริการเครือข่ายอีดีซี (EDC network)

(3) การให้บริการสวิตซ์ซิงในการชำระเงินระบบหนึ่งระบบใด (Transaction Switching บัญชี ข)

(4) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้า และหรือรับบริการเฉพาะอย่าง
ตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้าจากผู้ขายสินค้าหรือให้บริการหลายราย
ณ สถานที่ที่อยู่ภายใต้ระบบการจัดจำหน่ายและการให้บริการเดียวกัน
(e-Money บัญชี ข)

ใบอนุญาต (บัญชี ค) เลขที่ ลงวันที่

(1) การให้บริการหักบัญชี (Clearing)

(2) การให้บริการชำระดุล (Settlement)

(3) การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใด
หรือผ่านทางเครือข่าย

(4) การให้บริการสวิตซ์ซิงในการชำระเงินหลายระบบ (Transaction Switching บัญชี ค)

(5) การให้บริการรับชำระเงินแทน

- (6) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้า และหรือรับบริการ เฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า จากผู้ขายสินค้าหรือ ให้บริการหลายราย โดยไม่จำกัดสถานที่และไม่อยู่ภายใต้ระบบ การจัดจำหน่ายและการให้บริการเดียวกัน (e-Money บัญชี ค)

ลงนาม.....

()

ผู้มีอำนาจลงนาม

(ประทับตรา ถ้ามี)