

ประกาศคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
พ.ศ. ๒๕๕๙

เพื่อรักษาความมั่นคงทางการเงินและการพาณิชย์ ประโยชน์ในการเสริมสร้างความน่าเชื่อถือ และยอมรับในระบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ และเพื่อป้องกันความเสียหายต่อสาธารณชน ตลอดจน เพื่อเป็นการพัฒนาประสิทธิภาพการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ให้เหมาะสมกับการแข่งขัน ในปัจจุบัน ส่งเสริมให้ผู้ให้บริการมีความน่าเชื่อถือมากยิ่งขึ้น

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๗ มาตรา ๙ มาตรา ๑๔ มาตรา ๑๕ และมาตรา ๑๖ แห่งพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๕๑ คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์จึงกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบ ธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ให้ผู้ให้บริการถือปฏิบัติ ดังนี้

ข้อ ๑ ให้ยกเลิก

(๑) ประกาศคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๕๒

(๒) ประกาศคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๔

(๓) ประกาศคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๕๘

(๔) ประกาศคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (ฉบับที่ ๔) พ.ศ. ๒๕๕๘

ข้อ ๒ ในประกาศฉบับนี้ เว้นแต่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

“ผู้ให้บริการ” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามที่กำหนดไว้ในบัญชีท้ายพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงิน ทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๕๑ ประกอบด้วยธุรกิจบริการที่ต้องแจ้งให้ทราบก่อนให้บริการ (บัญชี ก) ธุรกิจบริการที่ต้องขอขึ้นทะเบียนก่อนให้บริการ (บัญชี ข) และธุรกิจบริการที่ต้องได้รับอนุญาตก่อนให้บริการ (บัญชี ค)

“ธุรกิจบริการที่ต้องแจ้งให้ทราบก่อนให้บริการ” (บัญชี ก) ได้แก่ การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ที่ใช้ซื้อสินค้าหรือรับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้าจากผู้ขายสินค้าหรือให้บริการ เพียงรายเดียว ทั้งนี้ เว้นแต่การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้จำกัดเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้บริโภค โดยมีได้แสวงหากำไรจากการออกบัตร ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบ ของคณะกรรมการ (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 สถานที่ที่อยู่ภายใต้ระบบการจัดจำหน่าย และการให้บริการเดียวกัน (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)

“รพท.” หมายความว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย

“ผู้ว่าการ” หมายความว่า ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

“พนักงานเจ้าหน้าที่” หมายความว่า ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย หรือผู้ซึ่งผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทยแต่งตั้งให้ปฏิบัติตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๕๑

หมวด ๑

คุณสมบัติของผู้ให้บริการ การแจ้งให้ทราบ การขอขึ้นทะเบียน และการขอรับใบอนุญาต

ข้อ ๓ ผู้ประสงค์จะเป็นผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข หรือบัญชี ค ต้องมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในมาตรา ๘ และมาตรา ๙ แห่งพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๕๑

ในกรณีผู้ประสงค์จะเป็นผู้ให้บริการเป็นนิติบุคคล ให้กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของนิติบุคคลต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามวรรคหนึ่งด้วย

ทั้งนี้ บุคคลตามวรรคหนึ่งและวรรคสองจะต้องไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังต่อไปนี้ด้วย

(๑) เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

(๒) เคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดหรือต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ข้อ ๔ ผู้ประสงค์จะเป็นผู้ให้บริการตามบัญชี ค ในแต่ละประเภทธุรกิจ ต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว ดังนี้

(๑) การให้บริการหักบัญชี (Clearing) ไม่ต่ำกว่า ๕๐ ล้านบาท

(๒) การให้บริการชำระดุล (Settlement) ไม่ต่ำกว่า ๒๐๐ ล้านบาท

(๓) การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใด หรือผ่านทางเครือข่าย ไม่ต่ำกว่า ๕ ล้านบาท

(๔) การให้บริการสวิตช์ซึ่งในการชำระเงินหลายระบบ (Transaction Switching บัญชี ค) ไม่ต่ำกว่า ๕๐ ล้านบาท

(๕) การให้บริการรับชำระเงินแทน ไม่ต่ำกว่า ๕ ล้านบาท

(๖) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้า และหรือรับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้าจากผู้ขายสินค้าหรือให้บริการหลายราย โดยไม่จำกัดสถานที่และไม่อยู่ภายใต้ระบบการจัดจำหน่ายและการให้บริการเดียวกัน (e-Money บัญชี ค) ไม่ต่ำกว่า ๒๐๐ ล้านบาท

ผู้ประสงค์จะเป็นผู้ให้บริการมากกว่าหนึ่งประเภทธุรกิจ ต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่าจำนวนทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วของประเภทธุรกิจที่กำหนดไว้สูงสุด

นอกจากต้องมีคุณสมบัติตามวรรคหนึ่งและวรรคสองแล้ว ผู้ประสงค์จะเป็นผู้ให้บริการจะต้องมีคุณสมบัติโดยมีสถานภาพทางการเงินที่มั่นคง ที่แสดงให้เห็นว่าสามารถดำเนินธุรกิจและให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง และไม่มีความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ใช้บริการ เช่น ฐานะและผลการดำเนินงานที่ผ่านมา แผนการประกอบธุรกิจ โดยรวมถึงประมาณการรายได้ ค่าใช้จ่าย และงบลงทุนสำหรับระยะเวลา ๓ ปี

เมื่อได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจแล้ว ห้ามผู้ให้บริการตามบัญชี ค ลดทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วก่อนได้รับอนุญาตจาก ธปท. เว้นแต่ผู้ให้บริการที่ได้รับอนุญาตตามหลักเกณฑ์ที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ หรือประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ แล้วแต่กรณี

ข้อ ๕ ผู้ประสงค์จะเป็นผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข หรือบัญชี ค ต้องยื่นแบบการแจ้งให้ทราบ แบบการขอขึ้นทะเบียน หรือแบบการขอรับใบอนุญาต พร้อมเอกสารหลักฐานแล้วแต่กรณี ตามแบบแนบท้ายประกาศฉบับนี้หรือตามแบบที่คณะกรรมการจะแก้ไขเพิ่มเติมต่อผู้ว่าการหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ที่ผู้ว่าการมอบหมาย

กรณีที่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจเป็นผู้ให้บริการมากกว่าหนึ่งประเภทธุรกิจ สามารถยื่นแบบการแจ้งให้ทราบ แบบการขอขึ้นทะเบียน หรือแบบการขอรับใบอนุญาต พร้อมเอกสารหลักฐานตามที่กำหนดในคราวเดียวกันได้

ผู้ประสงค์จะเป็นผู้ให้บริการต้องตรวจสอบและรับรองว่ามีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามประกาศฉบับนี้ด้วย

ข้อ ๖ ผู้ให้บริการที่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจต่อไปเมื่อใบอนุญาตครบกำหนด ให้ยื่นคำขอต่ออายุใบอนุญาต พร้อมเอกสารหลักฐานตามแบบที่คณะกรรมการกำหนด ต่อผู้ว่าการหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ที่ผู้ว่าการมอบหมายภายในระยะเวลา ๙๐ วัน แต่ไม่น้อยกว่า ๖๐ วัน ก่อนวันที่ใบอนุญาตเดิมสิ้นอายุ

ในกรณีที่คณะกรรมการพิจารณาไม่ต่อใบอนุญาต และสั่งให้ผู้ให้บริการต้องปฏิบัติตามอย่างหนึ่งอย่างใดไปจนกว่าใบอนุญาตจะสิ้นอายุ พนักงานเจ้าหน้าที่จะแจ้งให้ผู้ให้บริการรายนั้นทราบเพื่อถือปฏิบัติต่อไป

ข้อ ๗ ในการพิจารณาออกใบอนุญาต ต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จภายใน ๔๕ วันทำการ นับแต่วันที่ได้แบบการขอรับใบอนุญาตและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

ข้อ ๘ กรณีที่ใบรับแจ้ง ใบรับขึ้นทะเบียน หรือใบอนุญาต สูญหาย ถูกทำลาย หรือชำรุดเสียหายในสาระสำคัญ ให้ผู้ให้บริการยื่นคำขอรับใบแทน พร้อมเอกสารหลักฐานตามแบบแนบท้ายประกาศฉบับนี้หรือตามแบบที่คณะกรรมการจะแก้ไขเพิ่มเติม ต่อผู้ว่าการหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ที่ผู้ว่าการมอบหมายภายในกำหนด ๓๐ วัน นับตั้งแต่วันที่รู้ถึงการสูญหาย การถูกทำลาย หรือการชำรุดเสียหาย แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ เมื่อพนักงานเจ้าหน้าที่ได้ตรวจสอบความครบถ้วนและถูกต้องของเอกสารหลักฐานแล้ว ให้พนักงานเจ้าหน้าที่ที่ผู้ว่าการมอบหมายออกใบแทนของใบรับแจ้ง ใบรับขึ้นทะเบียน หรือใบอนุญาต แล้วแต่กรณี

หมวด ๒

หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขทั่วไปในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน ทางอิเล็กทรอนิกส์

ข้อ ๙ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องประกอบธุรกิจโดยปฏิบัติตามแผน นโยบาย มาตรการ และระบบต่าง ๆ ตามที่ได้ยื่นแจ้งให้ทราบ ขึ้นทะเบียน หรือได้รับอนุญาตแล้วแต่กรณี

ข้อ ๑๐ กรณีผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ได้มีการเปลี่ยนแปลงการดำเนินงานไปจากเอกสารที่ได้ยื่นประกอบการแจ้งให้ทราบ การขึ้นทะเบียน หรือการได้รับอนุญาต หรือหยุดให้บริการชั่วคราว ให้ผู้ให้บริการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) กรณีผู้ให้บริการตามบัญชี ข และบัญชี ค ย้ายสำนักงานใหญ่ ให้ยื่นขออนุญาตจาก ธปท. ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๓๐ วัน ก่อนเริ่มดำเนินการ

(๒) ผู้ให้บริการต้องแจ้ง ธพท. ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๑๕ วัน ก่อนเริ่มดำเนินการในกรณีดังต่อไปนี้

(ก) ผู้ให้บริการตามบัญชี ก ย้ายสำนักงานใหญ่

(ข) ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค เปลี่ยนแปลงระบบสารสนเทศอย่างมีสาระสำคัญ หรือมีผลกระทบต่อการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบให้บริการ ให้แจ้ง ธพท. ทราบ พร้อมทั้งแสดงแผนภาพของระบบสารสนเทศ

(ค) ผู้ให้บริการตามบัญชี ข และบัญชี ค เพิ่ม ยกเลิก หรือเปลี่ยนแปลงรูปแบบของการให้บริการแตกต่างจากที่ได้ขึ้นทะเบียนหรือได้รับอนุญาตไว้ แล้วแต่กรณี ให้แจ้ง ธพท. ทราบ พร้อมข้อมูลรายละเอียดของระบบสารสนเทศ (ถ้ามี)

(ง) ผู้ให้บริการตามบัญชี ข และบัญชี ค เปลี่ยนแปลงชื่อนิติบุคคล

(จ) ผู้ให้บริการตามบัญชี ข และบัญชี ค หยุดให้บริการชั่วคราวอันเกิดจากการเตรียมการไว้ล่วงหน้า เช่น การปิดปรับปรุงระบบงาน การปิดปรับปรุงพื้นที่สำนักงาน

(๓) ผู้ให้บริการต้องแจ้ง ธพท. ทราบภายใน ๑๕ วัน นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงในกรณีดังต่อไปนี้

(ก) ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค เปลี่ยนแปลงกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของนิติบุคคล ทั้งนี้ ผู้ให้บริการจะต้องตรวจสอบและรับรองคุณสมบัติของบุคคลที่เป็นกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของนิติบุคคลว่ามีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๓ ตามแบบหนังสือรับรองแนบท้ายประกาศฉบับนี้ด้วย

(ข) ผู้ให้บริการตามบัญชี ข และบัญชี ค เปลี่ยนแปลงทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว

(๔) กรณีผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค เปิดสำนักงานสาขาแห่งใหม่ ย้าย หรือปิดสำนักงานสาขา ให้จัดทำรายงานสรุปรายได้ไตรมาส พร้อมจัดส่งให้ ธพท. ภายใน ๓๐ วัน นับจากวันสิ้นไตรมาสตามแบบรายงานแนบท้ายประกาศฉบับนี้ ทั้งนี้ สำนักงานสาขาไม่รวมถึงจุดให้บริการชั่วคราว หรือสำนักงานหรือจุดให้บริการของตัวแทนที่ผู้ให้บริการแต่งตั้ง

(๕) กรณีผู้ให้บริการตามบัญชี ข และบัญชี ค หยุดให้บริการชั่วคราวซึ่งส่งผลกระทบต่อวงกว้างอันเนื่องมาจากเหตุจำเป็นหรือมีพฤติการณ์พิเศษ ซึ่งไม่ได้มีการเตรียมการไว้ล่วงหน้า ให้แจ้งฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน ธพท. และแจ้งผู้ให้บริการทราบโดยทั่วกันภายใน ๒๔ ชั่วโมง นับแต่เวลาที่หยุดให้บริการชั่วคราว

(๖) ผู้ให้บริการต้องแจ้งให้ผู้ให้บริการทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๑๕ วัน ก่อนเริ่มดำเนินการอย่างน้อย ๒ ช่องทาง โดยอาจแจ้งข้อมูลผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษร หรือประกาศทางหนังสือพิมพ์ 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 ๑๑ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องกำหนดนโยบายในการเก็บรักษาข้อมูลของผู้ใช้บริการ การกำหนดชั้นความลับในการเข้าถึงข้อมูล และการระบุตัวบุคคลที่มีสิทธิเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวพร้อมทั้งจัดให้มีระบบการจัดเก็บข้อมูลที่ถูกต้องเชื่อถือได้และป้องกันผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องเข้าถึงหรือแก้ไขข้อมูลที่ถูกเก็บรักษา

ข้อ ๑๒ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องรักษาความลับข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการ โดยจะไม่เปิดเผยข้อมูลเหล่านั้นตลอดระยะเวลาการใช้บริการและภายหลังที่เลิกใช้บริการแล้ว เว้นแต่กรณีต่อไปนี้

(๑) การเปิดเผยโดยได้รับความยินยอมเป็นหนังสือหรือวิธีการอื่นใดทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่ผู้ให้บริการกำหนดจากผู้ใช้บริการ

(๒) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวน หรือการพิจารณาคดี

(๓) การเปิดเผยแก่ผู้สอบบัญชีของผู้ให้บริการ

(๔) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมาย

(๕) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการกำกับดูแลระบบการชำระเงินของ ธปท.

ข้อ ๑๓ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องมีการกำหนดข้อตกลงในการให้บริการไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และเปิดเผยให้ผู้ใช้บริการทราบอย่างชัดเจน ซึ่งอย่างน้อยต้องประกอบด้วย

(๑) สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ให้บริการและผู้ใช้บริการ ทั้งในกรณีปกติและกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน

(๒) หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติในการให้บริการ

(๓) ความเสี่ยงทางการเงิน (Financial Risk) ที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้บริการ (ถ้ามี)

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการมีหน้าที่ติดตามดูแลให้ผู้ใช้บริการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไขที่กำหนด และกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงซึ่งทำให้ผู้ให้บริการเสียประโยชน์ ผู้ให้บริการต้องแจ้งให้ผู้ใช้บริการทราบล่วงหน้า โดยประกาศไว้ ณ สถานที่ทำการทุกแห่ง หรือด้วยวิธีการอื่นใดให้ผู้ใช้บริการสามารถทราบได้

ข้อ ๑๔ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องดำเนินการเกี่ยวกับการเปิดเผยค่าธรรมเนียม ดังต่อไปนี้

(๑) เปิดเผยรายละเอียดของค่าธรรมเนียมที่จะเรียกเก็บจากผู้ให้บริการ โดยประกาศไว้ ณ สถานที่ทำการทุกแห่ง หรือด้วยวิธีการอื่นใดให้ผู้ใช้บริการสามารถทราบได้ ทั้งนี้ ในการกำหนดค่าธรรมเนียม ผู้ให้บริการต้องกำหนดให้เป็นไปตามกลไกตลาดเพื่อให้เกิดการแข่งขันและต้องคำนึงถึงความเป็นธรรมต่อผู้ให้บริการด้วย

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

(๓) จัดส่งประกาศค่าธรรมเนียมให้ ธปท. ทราบโดยเร็วในรูปเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ นับแต่วันที่ออกประกาศครั้งแรกและทุก ๆ ครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง

ข้อ ๑๕ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องดำเนินการเมื่อมีการร้องเรียน หรือมีข้อโต้แย้งจากผู้ใช้บริการ รวมทั้งกำหนดกรอบเวลาเพื่อหาข้อยุติ ดังนี้

(๑) จัดให้มีช่องทางและวิธีการสำหรับการรับข้อร้องเรียนจากผู้ให้บริการ โดยอย่างน้อย ต้องจัดให้มีหมายเลขโทรศัพท์และที่อยู่สำนักงานหรือที่อยู่สำหรับติดต่อทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ที่สามารถติดต่อได้

(๒) กำหนดวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับขั้นตอนและการดำเนินการเพื่อหาข้อยุติเป็นลายลักษณ์อักษร โดยผู้ให้บริการต้องดำเนินการตรวจสอบและแจ้งความคืบหน้า รวมทั้งชี้แจงขั้นตอนการดำเนินการ พร้อมทั้งแจ้งกำหนดเวลาในการแก้ไขข้อร้องเรียนให้ผู้ร้องเรียนทราบภายใน ๗ วัน นับจากวันที่ได้รับแจ้งการร้องเรียน

(๓) ดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนให้แล้วเสร็จและแจ้งผลการดำเนินการให้ผู้ร้องเรียนทราบโดยเร็ว

ข้อ ๑๖ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องจัดทำงบการเงินที่แสดงฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน และจัดส่งให้ ธปท. ตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้ โดยเริ่มตั้งแต่งวดแรกที่ได้ประกอบธุรกิจ

(๑) งวดบัญชีในรอบระยะเวลา ๖ เดือนแรกของปีบัญชี ให้ผู้ให้บริการตามบัญชี ข และบัญชี ค จัดส่งงบการเงินงวด ๖ เดือนแรกของปีบัญชี ให้ ธปท. ภายใน ๔๕ วัน นับแต่วันสิ้นงวด

(๒) งวดประจำปีบัญชี ให้ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ซึ่งเป็นนิติบุคคล จัดส่งงบการเงินประจำปีที่ผ่านมาผ่านการรับรองของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตหรือผู้สอบบัญชีภาษีอากร แล้วแต่กรณี ให้ ธปท. ภายใน ๙๐ วัน นับแต่วันสิ้นงวด และให้ผู้ให้บริการตามบัญชี ก ที่เป็นบุคคลธรรมดา จัดส่งสำเนาแบบแสดงรายการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาให้ ธปท. ภายใน ๓๐ วัน นับแต่วันที่ไต่ยื่นเสียภาษีในแต่ละงวด

ข้อ ๑๗ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องจัดทำรายงานที่เกี่ยวข้องตามแบบและระยะเวลาที่ ธปท. กำหนด และส่งให้ ธปท. ภายใน ๓๐ วัน นับจากวันสิ้นงวดที่กำหนดให้จัดทำรายงานนั้น โดยเริ่มตั้งแต่งวดระยะเวลาแรกที่คุณให้บริการเริ่มประกอบธุรกิจ

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ทุกประเภท อาจต้องจัดทำข้อมูลรายงานอื่นเพิ่มเติมตามที่ ธปท. กำหนดด้วย

ข้อ ๑๘ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องจัดให้มีระบบงานที่สามารถตรวจสอบรายการย้อนหลังได้

ข้อ ๑๙ กรณีผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ให้ผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (Outsourcing) มาดำเนินการแทนในงานระบบสารสนเทศ รวมถึงงานที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อธุรกิจผู้ให้บริการจะต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) จัดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งการคัดเลือก ติดตาม ประเมินผล และตรวจสอบการให้บริการของผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่นอย่างเหมาะสม โดยประเมินความเสี่ยงของการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นอย่างสม่ำเสมอ

(๒) จัดให้มีการทำสัญญาการใช้บริการ ซึ่งระบุสิทธิของผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายนอก และ ธปท. ในการเข้าตรวจสอบการดำเนินงานและการควบคุมภายในของผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่นนั้นได้

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการยังคงมีความรับผิดชอบต่อผู้ให้บริการในการให้บริการที่ต่อเนื่อง ปลอดภัย น่าเชื่อถือ และความเสียหายใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้น เสมือนกับการให้บริการโดยผู้ให้บริการเอง

ข้อ ๒๐ กรณีผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค แต่งตั้งตัวแทน (Agent) ให้ดำเนินการแทนในการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์แก่ผู้ให้บริการ ผู้ให้บริการต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนด

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการยังคงมีความรับผิดชอบต่อผู้ให้บริการในการให้บริการที่ต่อเนื่อง ปลอดภัย น่าเชื่อถือ และความเสียหายใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้น เสมือนกับการให้บริการโดยผู้ให้บริการเอง

ข้อ ๒๑ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องจัดให้มีการตรวจสอบระบบสารสนเทศอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยให้เป็นไปตามแนวนโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศตามที่ ธปท. กำหนด และจัดส่งสำเนาผลการตรวจสอบให้ ธปท. ภายใน ๓๐ วัน นับแต่วันที่ทำการตรวจสอบแล้วเสร็จ

ข้อ ๒๒ ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ที่เป็นสถาบันการเงินภายใต้พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ หรือที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ ๕๘ หากมิได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์ไว้เป็นการเฉพาะภายใต้กฎหมายดังกล่าวแล้ว ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(๑) การขออนุญาตหรือแจ้งย้ายสำนักงานใหญ่ ตามข้อ ๑๐ (๑) และข้อ ๑๐ (๒) (ก)

(๒) การแจ้งเปลี่ยนแปลงกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของนิติบุคคล และการเปลี่ยนแปลงทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว ตามข้อ ๑๐ (๓)

(๓) การเปลี่ยนแปลงชื่อนิติบุคคล ตามข้อ ๑๐ (๒) (ง) และข้อ ๑๐ (๖) (ก)

(๔) การหยุดให้บริการชั่วคราว ตามข้อ ๑๐ (๒) (จ) ข้อ ๑๐ (๕) และข้อ ๑๐ (๖) (ข)

- (๕) การรายงานเปิดสำนักงานสาขาแห่งใหม่ หรือย้ายหรือปิดสำนักงานสาขา ตามข้อ ๑๐ (๔)
(๖) การจัดทำและจัดส่งงบการเงินที่แสดงฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน ตามข้อ ๑๖
(๗) การจัดทำและจัดส่งรายงานที่เกี่ยวข้องตามแบบและระยะเวลาที่ ธปท. กำหนด ตามข้อ ๑๗
(๘) การจัดให้มีการตรวจสอบระบบสารสนเทศและจัดส่งสำเนาผลการตรวจสอบ ตามข้อ ๒๑

ข้อ ๒๓ ในกรณีมีเหตุจำเป็นหรือพฤติการณ์พิเศษ ที่ทำให้ผู้ให้บริการไม่สามารถดำเนินการดังต่อไปนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ให้ผู้ให้บริการยื่นขออนุญาตขยายระยะเวลาต่อ ธปท. พร้อมชี้แจงเหตุผลความจำเป็นและกำหนดเวลาที่จะดำเนินการแล้วเสร็จ โดย ธปท. อาจจะพิจารณาขยายระยะเวลาหรือไม่ก็ได้ ทั้งนี้ ธปท. มีอำนาจพิจารณาขยายระยะเวลาได้ไม่เกิน ๙๐ วัน นับแต่ระยะเวลาที่กำหนดสิ้นสุด

- (๑) ยื่นขออนุญาตหรือแจ้งให้ ธปท. ทราบการเปลี่ยนแปลงการดำเนินงาน ตามข้อ ๑๐
(๒) จัดส่งงบการเงินที่แสดงฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน ตามข้อ ๑๖
(๓) จัดส่งรายงานที่เกี่ยวข้องตามที่ ธปท. กำหนด ตามข้อ ๑๗
(๔) จัดส่งสำเนาผลตรวจสอบระบบสารสนเทศ ตามข้อ ๒๑

ในกรณีมีเหตุจำเป็นหรือพฤติการณ์พิเศษที่ทำให้ผู้ให้บริการไม่สามารถให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ตามปกติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการหรือประกาศของ ธปท. และอาจส่งผลกระทบต่อให้บริการอย่างต่อเนื่องหรือต่อความน่าเชื่อถือของระบบการชำระเงิน ให้ผู้ให้บริการยื่นขออนุญาตยกเว้นการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ต่อ ธปท. พร้อมชี้แจงเหตุผล ความจำเป็น โดย ธปท. อาจจะพิจารณาอนุญาตหรือไม่ก็ได้ 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 นับแต่วันที่รับคำขอขยายระยะเวลาและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

หมวด ๓

หลักเกณฑ์เฉพาะสำหรับธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์แต่ละประเภท

ส่วนที่ ๑

การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money)

ข้อ ๒๔ 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 เพื่อดูแลผู้ใช้บริการและจำกัดความเสียหายขึ้นสูงของมูลค่าเงินอิเล็กทรอนิกส์ หากเกิดกรณีบัตรสูญหายหรือถูกขโมยเมื่อผู้ใช้บริการร้องขอ โดยผู้ให้บริการต้องชี้แจงระเบียบ หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขดังกล่าวให้ผู้ใช้บริการทราบล่วงหน้า
- (๔) การให้บริการต้องไม่มีลักษณะเป็นการให้สินเชื่อ
- (๕) ผู้ให้บริการต้องเปิดเผยหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการขอแลกคืนเป็นเงินสดให้ผู้ใช้บริการทราบ และหากการขอแลกคืนเป็นเงินสดเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขแล้ว ผู้ให้บริการตามบัญชี ค จะต้องจัดให้มีการคืนเงินภายใน ๑๕ วัน นับจากวันที่ผู้ใช้บริการได้ดำเนินการขอแลกคืน
- (๖) ผู้ให้บริการต้องจัดให้มีวิธีการที่ผู้ใช้บริการสามารถตรวจสอบยอดเงินคงเหลือวันหมดอายุและแจ้งวิธีการดังกล่าวให้ผู้ใช้บริการทราบ
- (๗) ผู้ให้บริการต้องจัดให้มีระบบงานที่สามารถป้องกันไม่ให้ผู้ใช้บริการโอนเงินระหว่างกันโดยไม่ผ่านระบบของผู้ให้บริการ
- (๘) ผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์บัญชี ข และบัญชี ค ต้องจัดทำบัญชีเงินรับล่วงหน้าที่ได้รับจากผู้บริการแยกไว้ต่างหากจากบัญชีอื่นของผู้ให้บริการ และแยกแสดงไว้ในงบการเงินต่างหากให้ชัดเจนหรือแสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินให้ชัดเจนก็ได้
- (๙) ผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์บัญชี ค ที่มีได้เป็นสถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ จะประกอบธุรกิจอื่นเพิ่มเติมได้เฉพาะธุรกิจดังต่อไปนี้เท่านั้น
- (ก) ธุรกิจที่บางส่วนหรือทั้งหมดเกี่ยวกับหรือเนื่องจากการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ โดยหากธุรกิจดังกล่าวเป็นธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ประเภทอื่น ให้ดำเนินการแจ้งให้ทราบขึ้นทะเบียน หรือขอรับใบอนุญาต แล้วแต่กรณี
- (ข) ธุรกิจอื่นที่สนับสนุนธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตราบเท่าที่ไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงอันจะกระทบต่อการดำเนินธุรกิจหลัก และเงินที่ได้รับล่วงหน้าจากผู้บริการ
- ทั้งนี้ หากผู้ให้บริการประสงค์จะประกอบธุรกิจตามข้อ (ก) และหรือข้อ (ข) ผู้ให้บริการต้องขออนุญาตเป็นรายกรณี โดยชี้แจงหลักการ เหตุผล และการประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง พร้อมจัดส่งข้อมูลและเอกสารประกอบการพิจารณาให้ ธปท. โดย ธปท. จะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน ๔๕ วันทำการ นับแต่วันที่รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน อย่างไรก็ตาม ธปท. อาจพิจารณาอนุญาตหรือไม่ก็ได้ หรืออาจพิจารณาอนุญาตโดยกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้เป็นรายกรณีด้วยก็ได้ หรือสั่งระงับเป็นการชั่วคราว หรือยกเลิกการให้บริการนั้นในภายหลังด้วยก็ได้ หากพบว่ามี การดำเนินการที่ไม่เป็นไปตามข้อเท็จจริงที่แจ้งเมื่อขออนุญาต หรือไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด

ส่วนที่ ๒

การให้บริการเครือข่ายบัตรเครดิต (Credit Card Network)
การให้บริการเครือข่ายอีดีซี (EDC Network) และ
การให้บริการสวิตช์ซึ่งในการชำระเงิน (Transaction Switching)

ข้อ ๒๕ ผู้ให้บริการเครือข่ายบัตรเครดิต ผู้ให้บริการเครือข่ายอีดีซี และผู้ให้บริการสวิตช์ซึ่งในการชำระเงินระบบหนึ่งระบบใดหรือผู้ให้บริการสวิตช์ซึ่งในการชำระเงินหลายระบบ ต้องกำหนดวัตถุประสงค์ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมและการออกจากระบบของผู้ใช้บริการ (Access and Exit Criteria) ไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร และเปิดเผยให้ผู้ใช้บริการทราบโดยทั่วถึง เพื่อให้มั่นใจว่า การรับผู้ให้บริการรายใหม่เพิ่มเติม จะไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงและผลกระทบต่อการใช้บริการของผู้ใช้บริการรายเดิม

ส่วนที่ ๓

การให้บริการหักบัญชี (Clearing)

ข้อ ๒๖ ให้นำความในข้อ ๒๕ มาใช้บังคับกับผู้ให้บริการหักบัญชีด้วย

ข้อ ๒๗ ผู้ให้บริการหักบัญชีต้องจัดให้มีมาตรการจัดการความเสี่ยง เพื่อให้การชำระดุลระหว่างผู้ให้บริการสำเร็จลุล่วง โดยมีการชำระเงินตามภาระผูกพันภายในเวลาที่กำหนด รวมทั้งวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมเพื่อรองรับกรณีที่ผู้ให้บริการรายใดรายหนึ่งไม่สามารถชำระดุลได้ และต้องเปิดเผยให้ผู้ใช้บริการทราบโดยทั่วถึง รวมทั้งมีหน้าที่ต้องติดตามดูแลให้ผู้ให้บริการปฏิบัติตามมาตรการและวิธีปฏิบัติดังกล่าวด้วย

ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงมาตรการจัดการความเสี่ยง ผู้ให้บริการหักบัญชีต้องแจ้งให้ผู้บริการทราบล่วงหน้า และแจ้ง ธปท. ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๑๕ วัน ก่อนเริ่มดำเนินการ

ข้อ ๒๘ ผู้ให้บริการหักบัญชีต้องแจ้งให้ ธปท. ทราบด้วยวาจาหรือโดยวิธีอื่นใดโดยทันที เมื่อมีเหตุ ดังนี้

(๑) กรณีที่ผู้ให้บริการรายใดรายหนึ่งไม่สามารถชำระดุลได้ด้วยวิธีการปกติและตามเวลาที่กำหนด เช่น มีเงินไม่เพียงพอสำหรับการชำระดุล โดยต้องใช้มาตรการจัดการความเสี่ยงและวิธีปฏิบัติที่กำหนดเพื่อให้กระบวนการชำระดุลสำเร็จลุล่วง

(๒) กรณีที่ระบบของผู้ให้บริการขัดข้อง ทำให้ไม่สามารถคำนวณยอดเงินแสดงความเป็นเจ้าหนี้หรือลูกหนี้ของผู้บริการ หรือไม่สามารถส่งข้อมูลดังกล่าวไปเพื่อทำการชำระดุลระหว่างเจ้าหนี้และลูกหนี้ได้ด้วยวิธีการปกติและตามเวลาที่กำหนด

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการหักบัญชีต้องจัดส่งรายงานปัญหากรณีเกิดเหตุขัดข้องตามแบบที่ ธปท. กำหนดให้ ธปท. ภายในวันทำการถัดจากวันเกิดเหตุ

ข้อ ๒๙ ในกรณีที่ผู้ให้บริการหักบัญชีมีการระงับการให้บริการกับผู้ให้บริการรายใดรายหนึ่งเป็นการชั่วคราว ผู้ให้บริการต้องแจ้งให้ผู้ให้บริการรายอื่นทราบโดยทันที และในกรณีที่มีการยกเลิกการให้บริการกับผู้ให้บริการรายใดรายหนึ่ง ให้แจ้งผู้ให้บริการรายอื่นทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๑๕ วัน

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการหักบัญชีต้องแจ้ง ธปท. ทราบภายใน ๑๕ วัน นับจากวันที่มีการระงับหรือยกเลิกการให้บริการแล้วแต่กรณี

ส่วนที่ ๔

การให้บริการชำระดุล (Settlement)

ข้อ ๓๐ ให้นำความในข้อ ๒๕ มาใช้บังคับกับผู้ให้บริการชำระดุลด้วย

ข้อ ๓๑ ผู้ให้บริการชำระดุลต้องจัดให้มีวิธีการชำระดุลเพื่อปรับฐานะความเป็นเจ้าหนี้หรือลูกหนี้ของผู้ใช้บริการที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงความเสี่ยงจากการชำระดุล (Settlement Risk) ที่อาจทำให้ไม่สามารถชำระดุลได้สำเร็จจูล่วงและส่งผลกระทบต่อผู้ให้บริการรายอื่น

ข้อ ๓๒ ในกรณีที่ผู้ให้บริการชำระดุลไม่สามารถดำเนินการปรับฐานะความเป็นเจ้าหนี้หรือลูกหนี้ของผู้ใช้บริการได้ด้วยวิธีการปกติและตามเวลาที่กำหนด ให้ผู้ให้บริการชำระดุลแจ้งให้ ธปท. ทราบด้วยวาจาหรือโดยวิธีอื่นใดโดยทันที และต้องจัดส่งรายงานปัญหากรณีเกิดเหตุขัดข้องตามแบบที่ ธปท. กำหนด ภายในวันทำการถัดจากวันเกิดเหตุ

ข้อ ๓๓ ในกรณีที่ผู้ให้บริการชำระดุลมีการระงับการให้บริการกับผู้ให้บริการรายใดรายหนึ่งเป็นการชั่วคราว ผู้ให้บริการต้องแจ้งให้ผู้ให้บริการรายอื่นทราบโดยทันที และในกรณีที่มีการยกเลิกการให้บริการกับผู้ให้บริการรายใดรายหนึ่ง ให้แจ้งผู้ให้บริการรายอื่นทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๑๕ วัน

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการชำระดุลต้องแจ้ง ธปท. ทราบภายใน ๑๕ วัน นับจากวันที่มีการระงับหรือยกเลิกการให้บริการแล้วแต่กรณี

ส่วนที่ ๕

การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใดหรือผ่านทางเครือข่าย

ข้อ ๓๔ ผู้ให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใดหรือผ่านทางเครือข่ายที่มีใช้สถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ ต้องบันทึกบัญชีเงินที่ได้รับจากการรับชำระเงินค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใดแยกไว้ต่างหากจากบัญชีเงินทุนหมุนเวียนอื่นของผู้ให้บริการและต้องจัดทำข้อมูลให้มีความถูกต้องและเป็นปัจจุบัน

ส่วนที่ ๖

การให้บริการรับชำระเงินแทน

ข้อ ๓๕ ผู้ให้บริการรับชำระเงินแทนต้องออกข้อกำหนดและให้บริการภายใต้เงื่อนไข ดังนี้

(๑) กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้ให้บริการที่มีต่อเจ้าหนี้ซึ่งผู้ให้บริการรับชำระเงินแทนและผู้ให้บริการ รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตัวแทนที่ผู้ให้บริการแต่งตั้งด้วย

(๒) กำหนดวิธีปฏิบัติในการส่งข้อมูลรายการรับชำระเงินให้แก่เจ้าหนี้

(๓) ผู้ให้บริการที่มีใช้สถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ ต้องบันทึกบัญชีเงินที่ได้รับจากการรับชำระเงินไว้ต่างหากจากบัญชีเงินหมุนเวียนอื่นของผู้ให้บริการ และต้องจัดทำข้อมูลให้มีความถูกต้องและเป็นปัจจุบัน

ส่วนที่ ๗

การให้บริการที่เกี่ยวข้องกับบัตรเดบิตที่ออกและมีการใช้จ่ายภายในประเทศ

ข้อ ๓๖ ในส่วนนี้

“ผู้ออกบัตร” (Issuer) หมายความว่า สถาบันการเงินที่ตกลงและยินยอมออกบัตรเดบิตให้แก่บุคคลที่ผูกพันตนตามสัญญาบัตรเดบิต

“ผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร” (Acquirer) หมายความว่า ผู้ที่ทำหน้าที่ให้บริการรับส่งข้อมูลการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์จากบัตรเดบิตไปยังผู้ออกบัตรและจะจ่ายเงินค่าสินค้าหรือค่าบริการให้แก่ผู้ประกอบการขายสินค้าหรือให้บริการซึ่งมีสัญญาระหว่างกันว่าจะรับชำระราคาสินค้าหรือบริการด้วยบัตรเดบิตตามเงื่อนไขที่ตกลงกัน

ผู้ให้บริการ หมายความว่า

(๑) ผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใดหรือผ่านทางเครือข่ายตามบัญชี ค (๓) ที่เป็นผู้ออกบัตร (Issuer) และผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร (Acquirer)

(๒) ผู้ให้บริการสวิตช์ซึ่งในการชำระเงินระบบหนึ่งระบบใดตามบัญชี ข (๓) หรือผู้ให้บริการสวิตช์ซึ่งในการชำระเงินหลายระบบตามบัญชี ค (๔)

(๓) ผู้ให้บริการหักบัญชีตามบัญชี ค (๑)

(๔) ผู้ให้บริการชำระดุลตามบัญชี ค (๒)

ข้อ ๓๗ ในการให้บริการที่เกี่ยวข้องกับบัตรเดบิตที่ออกและมีการใช้จ่ายภายในประเทศ ผู้ให้บริการต้องดำเนินการเหล่านี้ภายในประเทศเท่านั้น

(๑) การรับส่งข้อมูลการใช้บัตรเดบิตระหว่างผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตร (Acquirer) และผู้ออกบัตร (Issuer)

(๒) การให้บริการสวิตช์ซึ่งในการชำระเงิน (Transaction Switching)

(๓) การให้บริการหักบัญชี (Clearing)

(๔) การให้บริการชำระดุล (Settlement)

ในกรณีที่ผู้ให้บริการรายใดเห็นว่ามีความจำเป็นและไม่สามารถดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดตามวรรคหนึ่งได้ ให้ขออนุญาตขยายระยะเวลาการปฏิบัติตามประกาศนี้เป็นการชั่วคราวจนกว่าเหตุจำเป็นจะหมดไป โดยชี้แจงเหตุผลและความจำเป็นต่อ ธปท. เป็นรายกรณี และให้ ธปท. มีอำนาจพิจารณาผ่อนผันได้คราวละไม่เกิน ๑๘๐ วัน นับแต่ระยะเวลาที่กำหนดสิ้นสุด

ให้ ธปท. พิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน ๔๕ วันทำการ นับแต่วันที่ได้รับความขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

ข้อ ๓๘ ในกรณีที่ผู้ให้บริการประสงค์จะใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่นด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Outsourcing) ตามข้อ ๓๗ (๑) - (๔) ให้ผู้ให้บริการยื่นขออนุญาตต่อ ธปท. พร้อมชี้แจงเหตุผลและความจำเป็น

ให้ ธปท. พิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน ๔๕ วันทำการ นับแต่วันที่ได้รับความขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

การยื่นขออนุญาตตามวรรคหนึ่งให้กระทำได้เฉพาะการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่นด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Outsourcing) ในประเทศ เว้นแต่เป็นการดำเนินการตามข้อ ๓๗ (๑) ผู้ให้บริการอาจขออนุญาตใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่นด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Outsourcing) ในต่างประเทศได้

ในกรณีที่ผู้ให้บริการตามข้อ ๓๖ (๑) เป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน และได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่นด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Outsourcing) ที่ออกตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินแล้ว ให้ถือว่าได้รับอนุญาตตามวรรคหนึ่ง

หมวด ๔

บทเฉพาะกาล

ข้อ ๓๙ ผู้ให้บริการรายใดที่ได้รับอนุญาต ได้ขึ้นทะเบียน หรือแจ้งให้ทราบไว้อยู่ก่อนที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ให้ปฏิบัติดังนี้

(๑) ผู้ให้บริการต้องดำเนินการเกี่ยวกับคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของนิติบุคคลของผู้ให้บริการ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ในประกาศฉบับนี้ภายใน ๑๘๐ วัน นับจากวันที่ประกาศมีผลใช้บังคับ

(๒) ผู้ให้บริการต้องดำเนินการจัดทำบันทึกบัญชีเงินที่ได้รับจากการประกอบธุรกิจการรับชำระเงิน แยกไว้ต่างหากจากบัญชีเงินหมุนเวียนอื่นของผู้ให้บริการภายใน ๑๘๐ วัน นับจากวันที่ประกาศ มีผลใช้บังคับ

(๓) ผู้ให้บริการต้องดำเนินการจัดให้มีระบบ กระบวนการหรือเครื่องมือการลงทะเบียน หรือวิธีการอื่นใดในการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ตามที่กำหนดไว้ในประกาศฉบับนี้ภายใน ๑ ปี นับจากวันที่ประกาศมีผลใช้บังคับ

ข้อ ๔๐ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับนับแต่วันถัดจากวันที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๘ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๕๙

อุตตม สาวนายน

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร

ประธานกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

แบบการแจ้งให้ทราบ
การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (บัญชี ก)

วันที่ เดือน พ.ศ.

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

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

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

(หากมีสาขามากกว่า 5 แห่ง ให้แนบรายชื่อและสถานที่ตั้งเพิ่มเติมมาด้วย ทั้งนี้ สาขา หมายถึง สำนักงานใด ๆ
 ซึ่งแยกออกจากสำนักงานใหญ่ของผู้ให้บริการไปประกอบการอย่างใดอย่างหนึ่งเกี่ยวกับธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
 แต่ไม่รวมถึงจุดให้บริการชั่วคราวเพื่อการดำเนินการใดเป็นการเฉพาะ หรือสำนักงาน หรือจุดให้บริการของตัวแทนที่ผู้ให้บริการแต่งตั้ง)

มีความประสงค์ขอแจ้งให้ทราบว่าประกอบธุรกิจการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้าหรือรับบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า จากผู้ขายสินค้าหรือให้บริการเพียงรายเดียว ที่กำหนดไว้ในบัญชี ก (e-Money บัญชี ก) ตามบัญชีท้ายพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551

บัดนี้ ข้าพเจ้าได้แนบเอกสารและรายละเอียดที่ได้มีการรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนาม มาพร้อมแบบการแจ้งให้ทราบ การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์นี้ด้วยแล้ว ดังนี้

ก. รายละเอียด หลักฐาน และข้อมูลเกี่ยวกับผู้ให้บริการ

กรณีบุคคลธรรมดา

- (1) สำเนาบัตรประชาชนและสำเนาทะเบียนบ้าน หากผู้ให้บริการเป็นคณะบุคคลให้แนบสำเนาบัตรประจำตัวผู้เสียภาษีอากรของคณะบุคคลด้วย
- (2) หนังสือชี้แจงพร้อมแนบหลักฐานแสดงจำนวนเงินทุนที่นำมาใช้ในการประกอบธุรกิจการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์

กรณีนิติบุคคลที่เป็นห้างหุ้นส่วนสามัญจดทะเบียน หรือห้างหุ้นส่วนจำกัด

- (1) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนห้างหุ้นส่วน
- (2) วัตถุประสงค์ของห้างหุ้นส่วนเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

กรณีนิติบุคคลที่เป็นบริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด

- (1) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนบริษัท
- (2) วัตถุประสงค์ของบริษัทเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการทางการเงิน

ทางอิเล็กทรอนิกส์

- (3) สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท
- (4) สำเนาข้อบังคับของบริษัท
- (5) สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัท
- (6) ชื่อ ประวัติการทำงาน และคุณสมบัติของกรรมการ

ข. รายละเอียดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์

- (1) รายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการ
 - 1.1 ชื่อและประเภทการให้บริการ
 - 1.2 สารสำคัญ เงื่อนไข และรูปแบบการให้บริการ รวมถึงวิธีการบริหารเงินที่ได้รับล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ ซึ่งอย่างน้อยประกอบด้วย
 - 1.2.1 ช่องทางในการแลกเปลี่ยนเงินสดเป็นเงินอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ให้บริการ
 - 1.2.2 วิธีการบันทึกบัญชี
 - 1.2.3 วิธีการบริหารเงินที่ยังไม่มีการเรียกเก็บ การบริหารสภาพคล่องและนโยบายการลงทุน
 - 1.2.4 ขั้นตอนและวิธีการชำระเงินระหว่างผู้ที่เกี่ยวข้อง
 - 1.3 รายละเอียดขั้นตอน วิธีการในการให้บริการ รวมถึงรายละเอียดในเรื่องต่าง ๆ ดังต่อไปนี้
 - 1.3.1 แผนภาพระบบงาน
 - 1.3.2 คำอธิบายรายละเอียดเทคโนโลยีที่ใช้ในการให้บริการ และเทคโนโลยีที่ใช้เพื่อการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบการให้บริการ
 - 1.3.3 แนวทางการเชื่อมโยงกับระบบงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง
 - 1.4 ขอบเขตการให้บริการ เช่น กลุ่มผู้ให้บริการ ประเภทสินค้า หรือสถานที่ให้บริการ เป็นต้น
 - 1.5 ผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ โดยระบุถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความสัมพันธ์ระหว่างกัน (ถ้ามี)
 - 1.6 รายละเอียดการใช้บริการระบบสารสนเทศจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (Outsourcing) โดยระบุระยะเวลา ขอบเขตการใช้บริการ และหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้องในการให้บริการ
- (2) แผนฉุกเฉินด้านระบบสารสนเทศ หรือระบบการให้บริการสำรองเพื่อให้สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง
- (3) นโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ ซึ่งอย่างน้อยต้องมีมาตรฐานตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

(4) โครงสร้างองค์กรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของผู้ให้บริการ หน่วยงาน หรือ บุคลากรที่ปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ

ข้าพเจ้าขอรับรองว่า หากเอกสารหรือหลักฐานใดไม่ถูกต้องหรือไม่ครบถ้วน หรือมิได้ปฏิบัติ ให้ถูกต้องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์กำหนดแล้ว ข้าพเจ้า จะดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้อง หรือครบถ้วน แล้วแต่กรณี ภายในเจ็ดวันนับจากที่ได้รับคำสั่งจากธนาคารแห่งประเทศไทย และข้าพเจ้าตกลงจะปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดขึ้น หรือจะกำหนด ในภายหน้าทุกประการ

ทั้งนี้ หากได้รับใบรับแจ้งแล้ว ข้าพเจ้ายินยอมให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถ เข้าตรวจสอบกิจการได้ตามความจำเป็นเพื่อให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้

ขอรับรองว่ารายละเอียดข้างต้นนี้ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อความเป็นจริง

ลงนาม.....

()

ผู้มีอำนาจลงนาม

(ประทับตรา ถ้ามี)

แบบการขอขึ้นทะเบียน
การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (บัญชี ข)

วันที่ เดือน พ.ศ.

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

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

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

(หากมีสาขามากกว่า 5 แห่ง ให้แนบรายชื่อและสถานที่ตั้งเพิ่มเติมมาด้วย ทั้งนี้ สาขา หมายถึง สำนักงานใด ๆ ซึ่งแยกออกจากสำนักงานใหญ่ของผู้ให้บริการไปประกอบการอย่างใดอย่างหนึ่งเกี่ยวกับธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ แต่ไม่รวมถึงจุดให้บริการชั่วคราวเพื่อการดำเนินการใดเป็นการเฉพาะ หรือสำนักงาน หรือจุดให้บริการของตัวแทนที่ผู้ให้บริการแต่งตั้ง)

มีความประสงค์ที่จะขอขึ้นทะเบียน การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่กำหนดไว้ในบัญชี ข ตามบัญชีท้ายพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 ดังนี้ (โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ในช่อง ☐ หน้าประเภทธุรกิจบริการที่ประสงค์จะขอขึ้นทะเบียน)

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

บัดนี้ ข้าพเจ้าได้แนบเอกสารและรายละเอียดที่ได้มีการรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนาม มาพร้อมแบบการขอขึ้นทะเบียน การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์นี้ด้วยแล้ว ดังนี้

ก. รายละเอียด หลักฐาน และข้อมูลเกี่ยวกับผู้ให้บริการ

กรณีนิติบุคคลที่เป็นห้างหุ้นส่วนสามัญจดทะเบียน หรือห้างหุ้นส่วนจำกัด

- (1) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนห้างหุ้นส่วน
- (2) วัตถุประสงค์ของห้างหุ้นส่วนเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน

ทางอิเล็กทรอนิกส์

กรณีนิติบุคคลที่เป็นบริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด

- (1) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนบริษัท
- (2) วัตถุประสงค์ของบริษัทเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
- (3) สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท
- (4) สำเนาข้อบังคับของบริษัท
- (5) สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัท
- (6) ชื่อ ประวัติการทำงาน และคุณสมบัติของกรรมการ

ข. 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 คำอธิบายรายละเอียดเทคโนโลยีที่ใช้ในการให้บริการ และเทคโนโลยีที่ใช้เพื่อการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบให้บริการ
 - 1.3.3 แนวทางการเชื่อมโยงกับระบบงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
 - 1.4 ขอบเขตการให้บริการ เช่น กลุ่มผู้ใช้บริการ ประเภทสินค้า หรือสถานที่ให้บริการ เป็นต้น
 - 1.5 ผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ โดยระบุถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความสัมพันธ์ระหว่างกัน (ถ้ามี)
 - 1.6 รายละเอียดการใช้บริการด้านระบบสารสนเทศจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (Outsourcing) โดยระบุระยะเวลา ขอบเขตการใช้บริการ และหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้องในการให้บริการ

(2) นโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ ซึ่งอย่างน้อยต้องมีมาตรฐานตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

(3) โครงสร้างองค์กรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของผู้ให้บริการ หน่วยงาน หรือเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศรวมถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ

(4) นโยบายและแผนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

(5) แผนปฏิบัติการเตรียมการรองรับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

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

6.1 การกำหนดนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ

6.2 การระบุและประเมินความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงระบบการบริหารและจัดการความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สามารถบ่งชี้และสามารถวัด ควบคุม ติดตาม ระดับความเสี่ยงโดยรวมขององค์กรได้ 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 แนวทางการติดตามและประเมินผล และแนวทางการทดสอบแผน BCP

(7) ระบบการควบคุมภายใน รวมถึง

7.1 การกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

7.2 แนวทางการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (Outsourcing) และรายละเอียดของผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (เช่น ผู้ถือหุ้น ฐานะทางการเงิน ความรับผิดชอบต่อการให้บริการ เป็นต้น)

(8) ผลการศึกษาความเป็นไปได้ (Feasibility Study) และประเมินความเสี่ยงในการให้บริการ

(9) นโยบายและมาตรการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ซึ่งไม่น้อยกว่าหลักเกณฑ์ที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) กำหนด

(10) รายละเอียดเพิ่มเติมเฉพาะสำหรับธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามบัญชี ข (รายละเอียดตามแนบ)

ข้าพเจ้าขอรับรองว่า หากเอกสารหรือหลักฐานใดไม่ถูกต้องหรือไม่ครบถ้วน หรือมิได้ปฏิบัติให้ถูกต้องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์กำหนดแล้ว ข้าพเจ้าจะดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้อง หรือครบถ้วน แล้วแต่กรณี ภายในเจ็ดวันนับจากที่ได้รับคำสั่งจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเมื่อได้รับการชี้แจงเรียบร้อยแล้ว ตกลงจะปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดขึ้น หรือจะกำหนดในภายหน้าทุกประการ

ทั้งนี้ หากได้รับใบชี้แจงเรียบร้อยแล้ว 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 การปฏิบัติและการจัดการเกี่ยวกับข้อมูลผู้ให้บริการ
- 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 (บัญชี ค)

วันที่ เดือน พ.ศ.

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้า..... (ชื่อภาษาไทย)โดยสะดวกเป็นภาษา
 อังกฤษว่า (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 แห่ง ให้แนบรายชื่อและสถานที่ตั้งเพิ่มเติมมาด้วย ทั้งนี้ สาขา หมายถึง สำนักงานใด ๆ
 ซึ่งแยกออกจากสำนักงานใหญ่ของผู้ให้บริการไปประกอบกิจการอย่างใดอย่างหนึ่งเกี่ยวกับธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
 แต่ไม่รวมถึงจุดให้บริการชั่วคราวเพื่อการดำเนินการใดเป็นการเฉพาะ หรือสำนักงาน หรือจุดให้บริการของตัวแทนที่ผู้ให้บริการแต่งตั้ง)

มีความประสงค์ที่จะขอรับใบอนุญาต การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทาง
 อิเล็กทรอนิกส์ ที่กำหนดไว้ในบัญชี ค ตามบัญชีท้ายพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการ
 การชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 (โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ในช่อง ☐ หน้าประเภทธุรกิจ
 บริการที่ประสงค์จะขอรับใบอนุญาต)

- ☐ (1) การให้บริการหักบัญชี (Clearing)
- ☐ (2) การให้บริการชำระดุล (Settlement)
- ☐ (3) การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่งอย่างใดหรือ
 ผ่านทางเครือข่าย
- ☐ (4) การให้บริการสวิตช์ซึ่งในการชำระเงินหลายระบบ (Transaction Switching
 บัญชี ค)
- ☐ (5) การให้บริการรับชำระเงินแทน
- ☐ (6) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้า และหรือรับบริการเฉพาะ
 อย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า จากผู้ขายสินค้าหรือให้บริการ
 หลายราย โดยไม่จำกัดสถานที่และไม่อยู่ภายใต้ระบบการจัดจำหน่ายและ
 การให้บริการเดียวกัน (e-Money บัญชี ค)

บัดนี้ ข้าพเจ้าได้แนบเอกสารและรายละเอียดที่ได้มีการรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนาม มาพร้อมแบบการขอรับใบอนุญาต การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์นี้ด้วยแล้ว
ดังนี้

ก. รายละเอียด หลักฐาน และข้อมูลเกี่ยวกับผู้ให้บริการ

- (1) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนบริษัท
- (2) วัตถุประสงค์ของบริษัทเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
- (3) สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท
- (4) สำเนาข้อบังคับของบริษัท
- (5) สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัท
- (6) ชื่อ ประวัติการทำงาน และคุณสมบัติของกรรมการ
- (7) งบการเงินประจำปีที่ผ่านมาการรับรองจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตล่าสุด งบการเงินงวด 6 เดือนล่าสุด (หากมี) และเอกสารหลักฐานอื่นใดที่แสดงให้เห็นถึงสถานะภาพทางการเงินที่มั่นคงของบริษัท

ข. 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 คำอธิบายรายละเอียดเทคโนโลยีที่ใช้ในการให้บริการ และเทคโนโลยีที่ใช้เพื่อการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบให้บริการ
 - 1.3.3 แนวทางการเชื่อมโยงกับระบบงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
 - 1.4 ขอบเขตการให้บริการ เช่น กลุ่มผู้ใช้บริการ ประเภทสินค้า สถานที่ให้บริการ เจ้าหน้าที่ซึ่งผู้ให้บริการรับชำระเงินแทน เป็นต้น
 - 1.5 ผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ โดยระบุถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความสัมพันธ์ระหว่างกัน (ถ้ามี)
 - 1.6 รายละเอียดการใช้บริการระบบสารสนเทศจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (Outsourcing) โดยระบุระยะเวลา ขอบเขตการใช้บริการ 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 การระบุและประเมินความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงระบบการบริหารและจัดการความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สามารถบ่งชี้และสามารถวัด ควบคุม ติดตาม ระดับความเสี่ยงโดยรวมขององค์กรได้ 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 แนวทางการติดตามและประเมินผล และแนวทางการทดสอบแผน BCP

(7) ระบบการควบคุมภายใน รวมถึง

7.1 การกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

7.2 แนวทางการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (Outsourcing) และรายละเอียดของผู้ให้บริการรายอื่นหรือบุคคลอื่น (เช่น ผู้ถือหุ้น ฐานะทางการเงิน ความรับผิดชอบต่อผู้ให้บริการ เป็นต้น)

(8) ผลการศึกษาความเป็นไปได้ (Feasibility Study) และประเมินความเสี่ยงในการให้บริการ

(9) นโยบายและมาตรการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ซึ่งไม่น้อยกว่าหลักเกณฑ์ที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) กำหนด

(10) รายละเอียดเพิ่มเติมเฉพาะสำหรับธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามบัญชี ค (รายละเอียดตามแนบ)

ข้าพเจ้าขอรับรองว่า หากเอกสารหรือหลักฐานใดไม่ถูกต้องหรือไม่ครบถ้วน หรือมิได้ปฏิบัติให้ถูกต้องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์กำหนดแล้ว ข้าพเจ้าจะรีบดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้อง หรือครบถ้วน แล้วแต่กรณี ตามที่ได้รับคำสั่งจากธนาคารแห่งประเทศไทยภายในเวลาที่กำหนด และเมื่อได้รับใบอนุญาตแล้ว ข้าพเจ้าตกลงจะปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดขึ้น หรือจะกำหนดในภายหน้าทุกประการ

ทั้งนี้ หากได้รับใบอนุญาตแล้ว ข้าพเจ้ายินยอมให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถเข้าตรวจสอบกิจการได้ตามความจำเป็นเพื่อให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้

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 และนโยบาย

การลงทุน

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 ข้อตกลงหรือสัญญา ระเบียบวิธีการ สิทธิ ความรับผิดชอบ และเงื่อนไขของการให้บริการ

1.3.2 การปฏิบัติและการจัดการเกี่ยวกับข้อมูลผู้ให้บริการ

1.3.3 แนวทางและวิธีการเปิดเผยข้อมูลให้แก่ผู้ให้บริการในเรื่องต่าง ๆ เช่น

- เงื่อนไขในการให้บริการ 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 หรือข้อโต้แย้งเกี่ยวกับมูลค่าของ

เงินอิเล็กทรอนิกส์

2. การให้บริการหักบัญชี (Clearing)

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

3. การให้บริการชำระดุล (Settlement)

- ผู้ให้บริการ
- 3.1 วัตถุประสงค์ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมและออกจากระบบของ
- ผู้ให้บริการ
- 3.2 ข้อตกลง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติในการดำเนินงาน ระหว่างผู้ให้บริการกับ
- ผู้ให้บริการ
- 3.3 หลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดผลสิ้นสุดสมบูรณ์ของการโอนเงิน (Finality) ซึ่งผู้รับ
สามารถใช้เงินได้ทันทีโดยปราศจากเงื่อนไข 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 และวิธีปฏิบัติในการดำเนินงาน ระหว่างผู้ให้บริการกับ
- ผู้ให้บริการ
- 4.3 จำนวนและรายชื่อผู้ให้บริการ (ถ้ามี)

5. การให้บริการรับชำระเงินแทน

- แนวทางการคุ้มครองผู้ให้บริการ
- 5.1 ข้อตกลงกับผู้ให้บริการ โดยมีรายละเอียดเกี่ยวกับกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบ
ของผู้ให้บริการต่อผู้ให้บริการ
- 5.2 การปฏิบัติและการจัดการเกี่ยวกับข้อมูลผู้ให้บริการ
- 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
ที่เคยได้รับ เกิด ☐ สูญหาย ☐ ถูกทำลาย หรือ ☐ ชำรุดเสียหายในสาระสำคัญ ในการประกอบ
ธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์กรณีดังต่อไปนี้

☐ **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) การให้บริการสวิตช์ซึ่งในการชำระเงินระบบหนึ่งระบบใด (Transaction Switching บัญชี ข)
- ☐ (4) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้า และหรือรับบริการเฉพาะ
อย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้าจากผู้ขายสินค้าหรือให้บริการ
หลายราย ณ สถานที่ที่อยู่ภายใต้ระบบการจัดจำหน่ายและการให้บริการ
เดียวกัน (e-Money บัญชี ข)

☐ **ใบอนุญาต (บัญชี ค)** เลขที่ ลงวันที่

- ☐ (1) การให้บริการหักบัญชี (Clearing)
- ☐ (2) การให้บริการชำระดุล (Settlement)
- ☐ (3) การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างหนึ่ง
อย่างใดหรือผ่านทางเครือข่าย
- ☐ (4) การให้บริการสวิตช์ซึ่งในการชำระเงินหลายระบบ (Transaction Switching บัญชี ค)
- ☐ (5) การให้บริการรับชำระเงินแทน

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

ลงนาม.....

()

ผู้มีอำนาจลงนาม

(ประทับตรา ถ้ามี)

แบบหนังสือรับรองคุณสมบัติผู้ประสงค์จะเป็นผู้ให้บริการ ผู้ให้บริการ กรรมการหรือ
ผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

ชื่อ/บริษัท.....

ที่ (ถ้ามี)

วันที่.....

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

☐ บุคคลธรรมดา

ข้าพเจ้า ขอรับรองว่า มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มี
ลักษณะต้องห้ามตามนัยมาตรา 8 และมาตรา 9 แห่งพระราชบัญญัติว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจ
บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 และประกาศคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

☐ นิติบุคคล

ข้าพเจ้า/บริษัท ได้ตรวจสอบรายละเอียดประวัติของกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการ
จัดการ ของผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ดังนี้

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

ข้าพเจ้า/บริษัท ขอรับรองคุณสมบัติของบุคคลดังกล่าวว่า มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มี
ลักษณะต้องห้ามตามนัยมาตรา 8 และมาตรา 9 แห่งพระราชบัญญัติว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจ
บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 และประกาศคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา พร้อมนี้ได้แนบแบบประวัติและเอกสารที่เกี่ยวข้องมาด้วยแล้ว

ขอแสดงความนับถือ

ลงชื่อผู้มีอำนาจลงนาม
(.....)

ตำแหน่ง

รหัสสถาบัน

ชื่อผู้ให้บริการ

ประเภทบัญชี

ประเภทการให้บริการ

งวดไตรมาสที่ จากวันที่.....สิ้นสุดวันที่

จำนวนสาขาทั้งหมด ณ สิ้นไตรมาส แห่ง

[illegible]

คำอธิบายรายงาน	
ชื่อรายงาน	รายงานการเปิดสำนักงานสาขาแห่งใหม่ หรือย้าย หรือปิดสำนักงานสาขา
ความถี่ในการส่งรายงาน	รายไตรมาส
กำหนดส่ง	ภายใน 30 วันนับจากวันสิ้นไตรมาส
คำอธิบาย	"สำนักงานสาขา" หมายถึง สาขาที่ให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ประกอบธุรกิจบริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้สำนักงานสาขาไม่รวมถึง จุดให้บริการชั่วคราวหรือสำนักงานหรือจุดให้บริการของตัวแทนที่ผู้ให้บริการแต่งตั้ง "รหัสสถาบัน" หมายความว่า รหัสสถาบันของผู้ให้บริการที่รายงานข้อมูลโดยให้ใช้รหัสสถาบันตามที่ ธปท. กำหนด "ชื่อผู้ให้บริการ" หมายความว่า ชื่อผู้ให้บริการที่รายงานข้อมูล "ประเภทบัญชี" หมายความว่า ประเภทบัญชีของผู้ให้บริการที่ประกอบธุรกิจตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ "ประเภทการให้บริการ" หมายความว่า บริการที่ผู้ให้บริการประกอบธุรกิจตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น การโอนเงิน การรับชำระเงินแทน เป็นต้น "งวดไตรมาส" หมายความว่า งวดไตรมาสของข้อมูลที่รายงาน "จากวันที่" หมายความว่า วันที่เริ่มไตรมาสที่รายงานข้อมูล "สิ้นสุดวันที่" หมายความว่า วันที่สิ้นสุดของไตรมาสที่รายงานข้อมูล "จำนวนสาขาทั้งหมด" หมายความว่า จำนวนสาขาทั้งหมดที่เปิดให้บริการ ณ สิ้นไตรมาส "จังหวัด" หมายความว่า จังหวัดที่เป็นที่ตั้งของสถานที่ให้บริการ "รหัสจังหวัด" หมายความว่า รหัสของจังหวัดที่เป็นที่ตั้งของสถานที่ให้บริการ "วันที่เริ่มดำเนินการ" หมายความว่า วันที่เริ่ม เปิด/ย้าย/ปิด สำนักงานสาขา "สถานที่ตั้ง" หมายความว่า สถานที่ตั้ง (ที่อยู่) ของสำนักงานสาขาที่มีการเปิด/ย้าย/ปิด