ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ ๔๕/๒๕๖๙

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

---

๑. เหตุผลในการออกประกาศ

ด้วยเหตุที่บริบทด้านการชำระเงินของประเทศไทยมีการเปลี่ยนแปลงไปในแต่ละพื้นที่และช่วงเวลา ประกอบกับพฤติกรรมของผู้บริโภคมีแนวโน้มเปลี่ยนไปใช้บริการทางการเงินดิจิทัลมากขึ้น และมีการคาดการณ์ว่าการใช้เงินสดจะลดลงอย่างต่อเนื่อง ทำให้การให้บริการเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงิน เช่น เครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine: ATM) เครื่องฝากเงินสดอัตโนมัติ (Cash Deposit Machine: CDM) เครื่องฝากและถอนเงินสดอัตโนมัติ (Cash Recycling Machine: CRM) มีความท้าทายมากขึ้นจากปริมาณการทำธุรกรรมที่มีแนวโน้มลดลง ขณะที่มีต้นทุนการดำเนินงานเพิ่มสูงขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการบริหารจัดการเงินสดของประเทศ ดังนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงส่งเสริมให้เกิดการใช้โครงสร้างพื้นฐานทางการเงินร่วมกัน เพื่อให้การบริหารจัดการเงินสดของประเทศมีความมั่นคงในระยะยาว โดยให้ความสำคัญกับการให้บริการเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ที่มีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ การให้บริการดังกล่าวจะเป็นส่วนหนึ่งที่ช่วยให้มีช่องทางการเข้าถึงบริการเงินสดที่สอดคล้องกับความต้องการของประชาชนได้อย่างทั่วถึง โดยเฉพาะในพื้นที่ห่างไกล สอดคล้องตามบริบทด้านการชำระเงินของประเทศในแต่ละพื้นที่และช่วงเวลาที่เปลี่ยนแปลงไป

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

๒. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๑๗ และมาตรา ๑๘ แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. ๒๕๖๐ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ตามความในประกาศฉบับนี้

๓. ขอบเขตการบังคับใช้

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

๔. เนื้อหา

๔.๑ นิยาม

ในประกาศฉบับนี้

“ผู้ประกอบธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

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

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

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

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“ธนาคารพาณิชย์” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“สถาบันการเงินเฉพาะกิจ” หมายความว่า สถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“ธุรกิจทางการเงิน” หมายความว่า

(๑) ธุรกิจสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(๒) ธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

(๓) ธุรกิจทางการเงินตามขอบเขตที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน เว้นแต่ ธปท. จะประกาศกำหนดเป็นอย่างอื่น

(๔) ธุรกิจอื่นที่ ธปท. ประกาศกำหนด

“รัฐวิสาหกิจ” หมายความว่า รัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

“ผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ” หมายความว่า

(๑) ผู้จัดการ รองผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

(๒) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการ หรือการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจ

“ธปท.” หมายความว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย

“รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

๔.๒ หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

การยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine มีหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังนี้

๔.๒.๑ คุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ

ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจที่ประสงค์จะยื่นคำขออนุญาตตามข้อ ๔.๒.๓ ต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังนี้

(๑) เป็นนิติบุคคลประเภท

(๑.๑) บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทย และมีวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน

(๑.๒) สถาบันการเงิน

(๑.๓) ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งสาขาเพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย และจะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินโดยสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศดังกล่าว ซึ่งเป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(๑.๔) สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หรือ

(๑.๕) รัฐวิสาหกิจ

(๒) มีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว ไม่ต่ำกว่า ๑๐๐ ล้านบาท

ทั้งนี้ กรณีที่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับมากกว่า ๑ ประเภทธุรกิจ ต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่าจำนวนทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วของประเภทธุรกิจการให้บริการที่กำหนดไว้สูงสุด

(๓) มีฐานะทางการเงินและการดำเนินงานที่มั่นคง แสดงให้เห็นว่าสามารถดำเนินธุรกิจและให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง และไม่มีความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ใช้บริการ โดยอย่างน้อยต้องแสดงให้เห็นจากฐานะและผลการดำเนินงานที่ผ่านมา ส่วนของผู้ถือหุ้นและแหล่งที่มาของเงินทุน

(๔) ไม่อยู่ระหว่างถูกระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราวหรือไม่เคยถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับหรือธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(๕) ไม่เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินหรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือไม่เคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(๖) ไม่เคยเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับหรือธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินโดยไม่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งมีพฤติการณ์อย่างหนึ่งอย่างใด ดังนี้

(๖.๑) มีการกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือเอารัดเอาเปรียบผู้บริโภค

(๖.๒) มีการกระทำที่แสดงถึงการหลีกเลี่ยงหรือสนับสนุนการหลีกเลี่ยงการขออนุญาตหรือขึ้นทะเบียนเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับหรือธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(๖.๓) มีการกระทำหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีส่วนเกี่ยวข้องในการกระทำอันอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อประชาชนหรือส่งผลกระทบต่อระบบการชำระเงินโดยรวม

(๗) มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการให้บริการเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ที่ครอบคลุมการดำเนินการทั้งกระบวนการ (End-to-End Operation) อย่างน้อย ๑๐ ปี ทั้งนี้ให้หมายความรวมถึงประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของนิติบุคคลที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน เช่น บริษัทแม่ บริษัทลูก หรือบริษัทร่วม ที่มีทรัพยากรที่ช่วยสนับสนุนการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ด้วย

(๘) มีกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการอย่างน้อย ๑ คน ที่มีความเชี่ยวชาญในงานด้านการให้บริการเครื่องอิเล็กทรอนิกส์หรือด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ อย่างน้อย ๑๐ ปี

(๙) มีกรรมการสัญชาติไทยอย่างน้อย ๑ คน ที่ทำงานในประเทศไทย และสามารถติดต่อได้

(๑๐) มีกรรมการและผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ ซึ่งมีลักษณะ ดังนี้

(๑๐.๑) มีอายุไม่ต่ำกว่า ๒๐ ปีบริบูรณ์

(๑๐.๒) มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในมาตรา ๑๘ ประกอบกับมาตรา ๑๔ แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. ๒๕๖๐

(๑๐.๓) ไม่เคยเป็นกรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินในขณะที่ถูกเพิกถอนการอนุญาตประกอบธุรกิจหรือเพิกถอนการจดทะเบียนประกอบธุรกิจ โดยผู้นั้นมีส่วนเกี่ยวข้องหรือรับผิดชอบในการถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือถูกเพิกถอนการจดทะเบียน

(๑๐.๔) ไม่เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือความผิดตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(๑๐.๕) ไม่เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือไม่เคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(๑๐.๖) ไม่เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือไม่เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการ หรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการของบริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือไม่เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต หรือบริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย เว้นแต่การถูกถอดถอนนั้นไม่เกี่ยวกับความซื่อสัตย์สุจริตหรือทุจริตต่อหน้าที่

(๑๐.๗) ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ องค์การหรือหน่วยงานของรัฐ ฐานทุจริตต่อหน้าที่

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

(๑๐.๙) ไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันเป็นการหรือก่อให้เกิดการฉ้อโกง หรือฉ้อโกงประชาชน หรือเป็นการปฏิบัติต่อผู้บริโภคโดยไม่สุจริตหรือไม่เป็นธรรม

(๑๐.๑๐) ไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันเป็นการหรือก่อให้เกิดการเลือกปฏิบัติหรือแสวงหาประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจใดอันอาจก่อให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน (Conflict of Interest) หรือไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่ามีพฤติกรรมที่แสดงถึงการกระทำอันส่อไปในทางไม่สุจริต

สำหรับนิติบุคคลตามข้อ (๑.๑) ที่เป็นผู้ประกอบธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์ ผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ หรือผู้ประกอบธุรกิจที่มิใช่สถาบันการเงินตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. และนิติบุคคลตามข้อ (๑.๒) - (๑.๕) ซึ่งมีกฎหมายกำหนดเกี่ยวกับลักษณะต้องห้ามหรือคุณสมบัติของกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของบุคคลดังกล่าวเช่นเดียวกับข้อหนึ่งข้อใดของวรรคหนึ่งแล้ว ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในข้อดังกล่าวอีก

สำหรับนิติบุคคลตามข้อ (๑.๒) - (๑.๕) ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้อ (๒) ข้อ (๓) และข้อ (๙)

๔.๒.๒ การประเมินความพร้อมในการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ก่อนยื่นคำขออนุญาต

ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจต้องผ่านกระบวนการประเมินความพร้อมในการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ตามขั้นตอนดังต่อไปนี้ก่อนการยื่นคำขออนุญาตตามข้อ ๔.๒.๓

(๑) ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจแจ้งความประสงค์จะประกอบธุรกิจต่อ ธปท. เป็นหนังสือหรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ และนำส่งเอกสารในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ตามรายการในเอกสารแนบ ๑ ท้ายประกาศฉบับนี้ ผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์หรือช่องทางที่ ธปท. กำหนดเพื่อแสดงความพร้อมในการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ในเบื้องต้น หาก ธปท. เห็นว่าผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจมีความพร้อมในเบื้องต้น ธปท. อาจแจ้งให้ผู้ที่เกี่ยวข้อง เช่น ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับใบอนุญาตแล้ว ทราบ และ ธปท. จะประสานงานกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้ดำเนินการหารือร่วมกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจและผู้ที่เกี่ยวข้องดังกล่าว โดยจะแจ้งให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจทราบเป็นหนังสือหรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ และจะให้ข้อมูลบริบทการชำระเงินของประเทศ พร้อมเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด ซึ่งจะมีหลักการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารจัดการเงินสดของประเทศหรือเพื่อบริหารจัดการให้มีช่องทางการเข้าถึงเงินสดของประชาชนซึ่งครอบคลุมถึงพื้นที่ห่างไกล สอดคล้องกับบริบทด้านการชำระเงินของประเทศในช่วงเวลานั้น ๆ ทั้งนี้ ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจสามารถนำไปหารือกับธนาคารพาณิชย์และสถาบัน

การเงินเฉพาะกิจ และใช้ประกอบการจัดทำแผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine ต่อไป

(๒) ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจหารือร่วมกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อให้ได้ข้อมูลประกอบการจัดทำแผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine ให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของการบริหารจัดการเงินสดของประเทศ

(๓) ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจแจ้งผลการหารือตามข้อ (๒) ซึ่งรวมถึงข้อมูลว่ามีธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจรายใดที่สนใจจะใช้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ ให้ ธปท. ทราบผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์หรือช่องทางที่ ธปท. กำหนด

(๔) ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจดำเนินการจัดทำแผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine ให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของการบริหารจัดการเงินสดของประเทศ ตามข้อมูลบริบทการชำระเงินของประเทศที่ ธปท. แจ้งให้ทราบ และเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนดตามข้อ (๑) โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดตามที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบ ๒ ท้ายประกาศฉบับนี้ และนำส่งต่อ ธปท. ภายในระยะเวลาที่ ธปท. กำหนด โดยรวมแล้วไม่เกิน ๑๘๐ วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้งจาก ธปท. ตามข้อ (๑) อย่างไรก็ดี กรณีที่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจมีเหตุจำเป็นไม่สามารถดำเนินการดังกล่าวได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด สามารถยื่นขอขยายระยะเวลาพร้อมชี้แจงเหตุผลต่อ ธปท. ได้เป็นรายกรณี

ทั้งนี้ หากผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจไม่จัดทำและนำส่งแผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine ต่อ ธปท. ภายในระยะเวลาตามวรรคหนึ่ง จะไม่สามารถยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ตามข้อ ๔.๒.๓ ได้

(๕) เมื่อได้นำส่งแผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine ต่อ ธปท. ตามข้อ (๔) แล้ว ให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจหารือกับ ธปท. เกี่ยวกับแผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine ดังกล่าว และประเด็นอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงอาจขอรับคำแนะนำจาก ธปท. ก่อนดำเนินการยื่นคำขออนุญาต

๔.๒.๓ การยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

เมื่อผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจดำเนินการตามขั้นตอนในข้อ ๔.๒.๒ แล้ว ให้ยื่นแบบการขออนุญาตพร้อมเอกสารหลักฐานตามแบบที่ ธปท. กำหนดในเอกสารแนบ ๓ ท้ายประกาศฉบับนี้ ต่อ ธปท. และแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นของตนที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ ๑๐ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยให้นับรวมถึงหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวต่อ ธปท. ตามแบบที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน

สำหรับนิติบุคคลตามข้อ ๔.๒.๑ (๑.๑) ที่เป็นผู้ประกอบธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์หรือผู้ประกอบธุรกิจที่มิใช่สถาบันการเงินตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ซึ่งอยู่ภายใต้

การกำกับดูแลของ ธปท. และนิติบุคคลตามข้อ ๔.๒.๑ (๑.๒) ที่เป็นสถาบันการเงินที่มิใช่ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ซึ่งมีกฎหมายกำหนดเกี่ยวกับลักษณะต้องห้ามหรือคุณสมบัติของผู้ถือหุ้นของบุคคลดังกล่าวไว้เป็นการเฉพาะแล้ว และนิติบุคคลตามข้อ ๔.๒.๑ (๑.๓) - ข้อ ๔.๒.๑ (๑.๕) รวมทั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นตามวรรคหนึ่ง

ผู้ที่เกี่ยวข้องตามวรรคหนึ่ง หมายความว่า บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับอีกบุคคลหนึ่งในลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใด ดังนี้

(๑) เป็นคู่สมรส

(๒) เป็นบุตรหรือบุตรบุญธรรม ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

(๓) เป็นตัวการ ตัวแทน

ทั้งนี้ กรณีที่ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับมากกว่า ๑ ประเภทธุรกิจ สามารถยื่นแบบการขออนุญาตพร้อมเอกสารหลักฐานตามที่กำหนดในคราวเดียวกันได้

๔.๓ การพิจารณาคำขออนุญาต

(๑) ธปท. จะพิจารณาคำขออนุญาตและจะเสนอรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาออกใบอนุญาตภายใน ๖๐ วันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารหลักฐานถูกต้องครบถ้วน ซึ่ง ธปท. จะพิจารณาคำขออนุญาต โดยจะให้ความสำคัญกับประโยชน์ต่อการบริหารจัดการเงินสดของประเทศ ซึ่งรวมถึงจำนวนผู้ประกอบธุรกิจที่เหมาะสมต่อการส่งเสริมประสิทธิภาพของการบริหารจัดการเงินสดและการสร้างประโยชน์สูงสุดจากการประหยัดต่อขนาด (Economy of Scale) ตลอดจนการคุ้มครองผู้ใช้บริการ นอกจากนี้ กรณีที่ ธปท. เห็นว่าระบบการชำระเงินของประเทศมีประเด็นเกี่ยวกับการเข้าถึงเงินสด ธปท. จะนำปัจจัยการบริหารจัดการให้มีช่องทางการเข้าถึงเงินสดของประชาชนมาประกอบการพิจารณาด้วย

ทั้งนี้ ธปท. มีอำนาจพิจารณาและวินิจฉัยชี้ขาดปัญหาที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์ตามประกาศฉบับนี้ และมีอำนาจเรียกหลักฐานและเอกสารใด ๆ จากผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจเพิ่มเติมจากที่กำหนดไว้ในประกาศฉบับนี้เพื่อประกอบการพิจารณาได้

(๒) รัฐมนตรีจะกำหนดเงื่อนไขอื่นใดเพิ่มเติมประกอบการอนุญาตตามที่เห็นสมควรด้วยก็ได้

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

๔.๔ กรณีใบอนุญาตสูญหาย ถูกทำลาย หรือชำรุดเสียหายในสาระสำคัญ

ผู้ประกอบธุรกิจต้องยื่นคำขอรับใบแทน พร้อมเอกสารหลักฐานตามแบบที่ ธปท. กำหนดในเอกสารแนบ ๔ ท้ายประกาศฉบับนี้ ต่อ ธปท. ภายใน ๓๐ วัน นับตั้งแต่วันที่ทราบถึงการสูญหาย การถูกทำลาย หรือการชำรุดเสียหาย แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ธปท. จะพิจารณาเสนอรัฐมนตรีเพื่อออกใบแทนใบอนุญาต โดยจะดำเนินการออกใบแทนภายใน ๔๕ วันทำการ นับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

๕. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๓๐ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๙
วิทัย รัตนากร
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

เอกสารแนบ 1

ข้อมูลเบื้องต้นสำหรับประเมินความพร้อมใน การประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจต้องนำส่งเอกสาร เพื่อแสดงความพร้อมในการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ในเบื้องต้น ดังนี้

(1) แนวทางในการคำนวณค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่นในเบื้องต้น ที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เป็นผู้ใช้บริการของระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ (Interchange Fee) สำหรับธุรกรรมการฝากเงิน ถอนเงิน หรือถามยอดเงินคงเหลือ ซึ่งจะต้องต่ำกว่าค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่นตามข้อตกลงร่วมกันเป็นการทั่วไประหว่างผู้ใช้บริการของระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ เมื่อเทียบกับการทำธุรกรรมในลักษณะเดียวกัน

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

(3) สำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นหรือรายงานการประชุมคณะกรรมการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ ซึ่งระบุถึงการอนุญาตหรือเห็นชอบให้ประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

ทั้งนี้ ข้อมูลดังกล่าวมีเพื่อให้ ธปท. ใช้ประกอบการประเมินความพร้อมในการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ในเบื้องต้น ซึ่งยังไม่ใช่กระบวนการพิจารณาคำขออนุญาต

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดของแผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine

ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจต้องมีแผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine ที่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของการบริหารจัดการเงินสดของประเทศ โดยอย่างน้อยครอบคลุมในเรื่องดังนี้

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

(2) การกำหนดค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่นที่เรียกเก็บจากธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เป็นผู้ใช้บริการของระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบและจากผู้ใช้บริการ สำหรับธุรกรรมการฝากเงิน ถอนเงิน หรือถามยอดเงินคงเหลือ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

(3) การบริหารจัดการเงินสด ซึ่งอย่างน้อยต้องครอบคลุมถึงการประมาณการความต้องการเงินสดในแต่ละพื้นที่และช่วงเวลา มาตรการรักษาความปลอดภัยในการขนส่งและจัดเก็บเงินสด และแผนรองรับกรณีเกิดเหตุฉุกเฉินในการจัดการเงินสด

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

เอกสารแนบ 3

แบบการขออนุญาต
การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

วันที่..... เดือน.....พ.ศ. .....

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

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

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

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

มีความประสงค์ที่จะขออนุญาตประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับที่กำหนดไว้ในประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยการกำหนดบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับที่ออกตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน (โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ในช่อง ☐ หน้าประเภทธุรกิจบริการที่ประสงค์จะขออนุญาต)

☐ 1. การให้บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตรเอทีเอ็ม

☐ 2. การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์

3. การให้บริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่

☐ 3.1 การให้บริการแก่ผู้รับบัตร (Acquiring)

☐ 3.2 การให้บริการสนับสนุนบริการแก่ผู้รับบัตร (Payment Facilitating)

☐ 3.3 การให้บริการรับชำระเงินแทน

☐ 4. การให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

☐ 5. การให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

บัดนี้ ข้าพเจ้าได้แนบรายละเอียดเอกสารและหลักฐานตามที่ได้มีการรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนาม มาพร้อมแบบการขออนุญาตการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับนี้ด้วยแล้ว ดังนี้

ก. รายละเอียด หลักฐาน และข้อมูลเกี่ยวกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

(1) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนบริษัท

(2) วัตถุประสงค์ของบริษัทเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

(3) สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท

(4) สำเนาข้อบังคับของบริษัท

(5) สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัท หรือรายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นและสัดส่วนการถือหุ้น 10 อันดับแรกของบริษัท โดยรวมถึงสัญชาติผู้ถือหุ้น

(6) รายชื่อ สัญชาติ ที่อยู่ปัจจุบัน ประวัติการทำงาน และคุณวุฒิของกรรมการและผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการทุกคน พร้อมทั้งแบบหนังสือรับรองคุณสมบัติผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจตามแบบที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน

(7) โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ เช่น บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วม รวมถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความสัมพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ

(8) งบการเงินประจำปีที่ตรวจสอบและแสดงความเห็นโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตย้อนหลัง 3 ปี งบการเงินงวด 6 เดือนล่าสุด (หากมี) และเอกสารหลักฐานอื่นใดที่แสดงให้เห็นถึงสถานภาพทางการเงินที่มั่นคงของบริษัท

ข. รายละเอียดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

ข.1 กรณีการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับประเภทอื่นนอกจากการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

(1) โครงสร้างองค์กรและการกำกับดูแล เพื่อรองรับการประกอบธุรกิจ โดยแสดงให้เห็นถึงหน่วยงานและเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงาน รวมถึงระบุหน้าที่ความรับผิดชอบ ซึ่งครอบคลุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

(2) รายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการ

(2.1) ชื่อและประเภทการให้บริการ

(2.2) สาระสำคัญ เงื่อนไข และรูปแบบการให้บริการ รวมทั้งรายละเอียดขอบเขตการให้บริการ เช่น กลุ่มผู้ใช้บริการ ประเภทบริการ สถานที่ที่ให้บริการ เป็นต้น พร้อมระบุถึงค่าธรรมเนียมการให้บริการ

(2.3) กระบวนการ วิธีการ และขั้นตอนในการให้บริการ รวมถึงรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น

(2.3.1) แผนภาพระบบงาน

(2.3.2) คำอธิบายรายละเอียดเทคโนโลยีที่ใช้ในการให้บริการและเทคโนโลยีที่ใช้เพื่อการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบให้บริการ

(2.3.3) แนวทางการเชื่อมโยงกับระบบงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

(2.4) ผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ เช่น ตัวแทน คู่ค้า หรือร้านค้า โดยระบุถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และสัญญาหรือข้อตกลงระหว่างกัน ซึ่งครอบคลุมถึงแนวทางการบริหารจัดการและตรวจสอบข้อเท็จจริงระหว่างผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจและผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ (หากมี)

(3) นโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ ซึ่งอย่างน้อยต้องมีมาตรฐานตามประกาศ ธปท. ว่าด้วยนโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ

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

(5) แผนปฏิบัติการเตรียมการรองรับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ โดยแสดงรายละเอียดการเตรียมการในแต่ละช่วงเวลา (Timeline)

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

(6.1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

(6.2) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

(6.3) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

(6.4) ความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Legal Risk)

(6.5) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

(6.6) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk)

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

การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกิจตนเอง ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

(7.1) การกำหนดแนวนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ

(7.2) การจัดทำแผนฉุกเฉินหรือแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Planning: BCP)

(7.3) การจัดทำแนวทางการติดตามและประเมินผลและแนวทางการทดสอบแผน BCP

(8) กระบวนการควบคุมภายใน ซึ่งครอบคลุมถึงการตรวจสอบรายการผิดปกติ โดยระบุการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแล ควบคุม และตรวจสอบการดำเนินงาน

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

(10) นโยบายและมาตรการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งไม่น้อยกว่าหลักเกณฑ์ที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) กำหนด

(11) แนวทางการคุ้มครองผู้ใช้บริการ ที่ครอบคลุมถึงข้อตกลงหรือสัญญาในการใช้บริการ ความรับผิดชอบของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ แนวทางในการเก็บรักษาข้อมูลของผู้ใช้บริการ รวมทั้งแนวทางในการจัดการข้อร้องเรียน

(12) รายละเอียดเพิ่มเติมเฉพาะการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์

(12.1) รายละเอียดและวิธีการบริหารเงินที่ได้รับล่วงหน้าจากผู้ใช้บริการ

(12.1.1) ช่องทางในการแลกเปลี่ยนเงินสดเป็นเงินอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ใช้บริการ

(12.1.2) วิธีการบันทึกบัญชี

(12.1.3) วิธีการบริหารเงินที่ยังไม่มีการเรียกเก็บจากร้านค้า การบริหารสภาพคล่อง และนโยบายการลงทุน

(12.1.4) ขั้นตอนและวิธีการชำระเงินระหว่างผู้ใช้บริการ ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ และร้านค้า รวมถึงผู้เกี่ยวข้องอื่น ๆ (หากมี)

(12.2) รายละเอียดการควบคุมภายใน (เพิ่มเติม)

(12.2.1) วิธีการและการควบคุมการดำเนินการสร้างหรือเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินอิเล็กทรอนิกส์ เช่น วิธีการบันทึกมูลค่าเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือการเติมเงินอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น

(12.2.2) วิธีการเก็บรักษาและจำหน่ายเงินอิเล็กทรอนิกส์

(12.2.3) การกำหนดวงเงินของเงินอิเล็กทรอนิกส์

ข.2 กรณีการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

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

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

(2) เอกสารหรือข้อมูลที่แสดงให้เห็นถึงความเชี่ยวชาญของกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการในงานด้านการให้บริการเครื่องอิเล็กทรอนิกส์หรือด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ อย่างน้อย 10 ปี

(3) สำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นหรือรายงานการประชุมคณะกรรมการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจ ซึ่งระบุถึงการอนุญาตหรือเห็นชอบให้ประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

(4) รายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการ

(4.1) ชื่อและประเภทการให้บริการ

(4.2) สาระสำคัญ เงื่อนไข และรูปแบบการให้บริการ รวมทั้งรายละเอียดขอบเขตการให้บริการ เช่น กลุ่มผู้ใช้บริการ ประเภทบริการ

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

(4.4) แผนการบริหารจัดการเครื่อง White-label Smart Machine ที่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของการบริหารจัดการเงินสดของประเทศ โดยอย่างน้อยครอบคลุมในเรื่องดังนี้

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

(4.4.2) การกำหนดค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่นที่เรียกเก็บจากธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เป็นผู้ใช้บริการของระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบและจากผู้ใช้บริการ สำหรับธุรกรรมการฝากเงิน ถอนเงิน หรือถามยอดเงินคงเหลือ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

(4.4.3) แผนการดำเนินงานในการบริหารจัดการเงินสด ซึ่งครอบคลุมถึง

(4.4.3.1) แผนการบริหารจัดการเงินสด และแนวทางการเติมเงินสดและนำเงินสดออกจากเครื่อง White-label Smart Machine

(4.4.3.2) ระบบการประมาณการความต้องการเงินสดในแต่ละพื้นที่และช่วงเวลา

(4.4.3.3) การบริหารจัดการการขนส่งเงินสด (Cash-in-Transit)

(4.4.3.4) มาตรการรักษาความปลอดภัยในการขนส่งและจัดเก็บเงินสด

(4.4.3.5) แผนการใช้เทคโนโลยีในการเพิ่มประสิทธิภาพการจัดการเงินสด

(4.4.3.6) การบริหารต้นทุนในการจัดการเงินสด

(4.4.3.7) แผนรองรับกรณีเกิดเหตุฉุกเฉินในการจัดการเงินสด

(4.4.3.8) ระบบการตรวจสอบและกระทบยอดเงินสดในเครื่อง White-label Smart Machine

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

(4.5) กระบวนการ วิธีการ และขั้นตอนในการให้บริการ รวมถึงรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น

(4.5.1) แผนภาพระบบงาน

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

(4.5.3) แนวทางการเชื่อมต่อกับระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และเอกสารสัญญาหรือข้อตกลงที่เกี่ยวข้องกับการเชื่อมต่อกับระบบดังกล่าว รวมทั้งการเชื่อมต่อกับระบบงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

(4.5.4) รูปแบบการชำระดุล (Settlement) โดยแสดงรายละเอียดของกระบวนการชำระดุล

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

(4.7) รายละเอียดการจัดหาและประมวลผลระบบประมวลผลกลาง (Host System) เพื่อทำหน้าที่ประมวลผลและเชื่อมต่อธุรกรรมไปยังระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ

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

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

(5) เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูล ตลอดจนเอกสารและหลักฐานต่าง ๆ มีความถูกต้องครบถ้วน และตรงต่อความเป็นจริง โดยหากปรากฏข้อเท็จจริงว่าข้อมูล หรือเอกสารหลักฐานใดไม่ถูกต้องไม่ครบถ้วน หรือข้าพเจ้ามิได้ปฏิบัติให้ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด ข้าพเจ้าจะเร่งดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องและครบถ้วนภายในระยะเวลาที่ ธปท. กำหนด ทั้งนี้ เมื่อได้รับการอนุญาตแล้ว ข้าพเจ้าตกลงจะปฏิบัติตามเงื่อนไขที่รัฐมนตรีกำหนดขึ้น หรือจะกำหนดในภายหน้าทุกประการ และยินยอมให้ ธปท. สามารถเข้าตรวจสอบกิจการเพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

ลงนาม.....

( )

ผู้มีอำนาจลงนาม

(ประทับตรา ถ้ามี)

เอกสารแนบ 4

แบบการขอรับใบแทน
กรณีที่ใบขึ้นทะเบียน หรือใบอนุญาต การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ สูญหาย ถูกทำลาย หรือชำรุดเสียหายในสาระสำคัญ

วันที่ ..... เดือน ..... พ.ศ. .....

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้า .....(ชื่อภาษาไทย)..... โดยสะกดเป็นภาษาอังกฤษว่า .....(ชื่อภาษาอังกฤษ)..... ที่ตั้งสำนักงานใหญ่อยู่ที่.....
โทรศัพท์..... โทรสาร.....

มีความประสงค์ที่จะขอรับใบแทน กรณีที่ใบขึ้นทะเบียน หรือใบอนุญาต ที่เคยได้รับในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ เนื่องจากใบขึ้นทะเบียนหรือใบอนุญาตดังกล่าว ☐ สูญหาย ☐ ถูกทำลาย หรือ ☐ ชำรุดเสียหายในสาระสำคัญ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

☐ **ใบขึ้นทะเบียน** เลขที่ ..... ลงวันที่ .....

(1) การให้บริการการชำระเงินที่นำนวัตกรรมซึ่งนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้และอยู่ระหว่างการทดสอบการให้บริการตามหลักเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติที่ ธปท. กำหนดเกี่ยวกับการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox)

☐ (1.1) การให้บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตรเอทีเอ็ม

☐ (1.2) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์

(1.3) การให้บริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่

☐ (1.3.1) การให้บริการแก่ผู้รับบัตร (Acquiring)

☐ (1.3.2) การให้บริการสนับสนุนบริการแก่ผู้รับบัตร (Payment Facilitating)

☐ (1.3.3) การให้บริการรับชำระเงินแทน

☐ (1.4) การให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

☐ (2) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์เพื่อใช้ชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใดแก่ผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการหลายราย ที่มียอดเงินรับล่วงหน้าคงค้างรายเดือน เฉลี่ย 6 เดือนย้อนหลัง ตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป และมีลักษณะใดลักษณะหนึ่งเพียงลักษณะเดียว ดังต่อไปนี้

(2.1) เพื่อใช้ชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการประเภทใดประเภทหนึ่งเป็นการเฉพาะที่กำหนดไว้ล่วงหน้าหรือเป็นธุรกิจภายใต้ระบบแฟรนไชส์เดียวกัน

(2.2) เพื่อใช้ชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการแก่ร้านค้าที่อยู่ภายในสถานที่หรือบริเวณเดียวกัน

(2.3) เพื่อใช้ชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการแก่ร้านค้าที่ผู้ประกอบธุรกิจถือหุ้นโดยทางตรงในบริษัทนั้นเกินกว่าร้อยละ 50

☐ **ใบอนุญาต** เลขที่ ..... ลงวันที่ .....

☐ (1) การให้บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตรเอทีเอ็ม

☐ (2) การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์

(3) การให้บริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่

☐ (3.1) การให้บริการแก่ผู้รับบัตร (Acquiring)

☐ (3.2) การให้บริการสนับสนุนบริการแก่ผู้รับบัตร (Payment Facilitating)

☐ (3.3) การให้บริการรับชำระเงินแทน

☐ (4) การให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

☐ (5) การให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา และขอรับรองว่าข้อความดังกล่าวเป็นความจริงทุกประการ

ลงนาม.....

( )

ผู้มีอำนาจลงนาม

(ประทับตรา ถ้ามี)