

ภาคผนวก ป

พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
พ.ศ. 2551

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานพระราชกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

ว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

พ.ศ. ๒๕๕๑

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

ภูมิพลอดุลยเดช ป.ร.

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

ให้ไว้ ณ วันที่ ๑๗ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๕๑

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

เป็นปีที่ ๖๓ ในรัชกาลปัจจุบัน

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช มีพระบรมราชโองการโปรดเกล้าฯ ให้ประกาศว่า

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

โดยที่เป็นการสมควรควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๑๘๗ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย

สำนักงาน

และมาตรา ๓๒ วรรคหนึ่ง มาตรา ๓๓ วรรคสอง และมาตรา ๓๔ วรรคสอง แห่งพระราชบัญญัติ

ว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๔๔ อันเป็นกฎหมายที่มีบทบัญญัติบางประการ

เกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา ๒๙ ประกอบกับมาตรา ๔๓ ของ

รัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่ง

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

กฎหมาย จึงทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ ให้ตราพระราชกฤษฎีกาขึ้นไว้ ดังต่อไปนี้

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

มาตรา ๑ พระราชกฤษฎีกานี้เรียกว่า “พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแล

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

ธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๕๑”

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

มาตรา ๒ พระราชกฤษฎีกานี้ให้ใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนดหนึ่งร้อยยี่สิบวันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

มาตรา ๓ ในพระราชกฤษฎีกานี้

สำนักงาน

คำ “การชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า การโอนสิทธิการถือครองเงิน หรือการโอนสิทธิการถอนเงิน หรือหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ใช้บริการที่เปิดไว้กับผู้ให้บริการ ด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ทั้งหมดหรือบางส่วน

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงาน

“บัตรอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า บัตรอิเล็กทรอนิกส์ตามประมวลกฎหมายอาญา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

“บัตรเครดิต” หมายความว่า บัตรอิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้ให้บริการออกให้แก่ผู้ใช้บริการเพื่อใช้ชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใด แทนการชำระด้วยเงินสด หรือเพื่อใช้เบิก

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

ราชกิจจานุเบกษา เล่ม ๑๒๕/ตอนที่ ๙๙ ก/หน้า ๑/๑๖ กันยายน ๒๕๕๑

ถอน โอน หรือทำธุรกรรมอื่นใดที่เกี่ยวกับเงิน และผู้ให้บริการจะเรียกให้ผู้ใช้บริการชำระเงินในภายหลัง

“บัตรเดบิต” หมายความว่า บัตรอิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้ให้บริการออกให้แก่ผู้ให้บริการเพื่อใช้ชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใด แทนการชำระด้วยเงินสด หรือเพื่อใช้เบิกถอน โอน หรือทำธุรกรรมอื่นใดที่เกี่ยวกับเงิน ตามมูลค่าของเงินที่ผู้ให้บริการได้ฝากไว้กับผู้ให้บริการ

“เงินอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า บัตรอิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้ให้บริการออกให้แก่ผู้ให้บริการซึ่งจะระบุชื่อหรือไม่ก็ตาม โดยมีการชำระเงินให้แก่ผู้ให้บริการไว้ล่วงหน้า เพื่อนำไปใช้ชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใด แทนการชำระด้วยเงินสด และได้มีการบันทึกมูลค่าหรือจำนวนเงินที่ชำระไว้ล่วงหน้า

“อีดีซี” (Electronic Data Capture : EDC) หมายความว่า อุปกรณ์หรือเครื่องมือสำหรับการรับส่งข้อมูลการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์จากบัตรเครดิต บัตรเดบิต เงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือบัตรอิเล็กทรอนิกส์อื่นใด ไปยังผู้ให้บริการซึ่งออกบัตร

“เครือข่ายอีดีซี” (EDC Network) หมายความว่า เครือข่ายรับส่งข้อมูลอีดีซีที่มีศูนย์กลางหรือจุดเชื่อมต่อการรับส่งข้อมูลระหว่างผู้ให้บริการเครือข่าย

“เครือข่ายบัตรเครดิต” หมายความว่า เครือข่ายการให้บริการรับส่งข้อมูลการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์จากบัตรเครดิตของผู้ถือบัตรไปยังผู้ให้บริการซึ่งออกบัตร เช่นว่านั้น เพื่ออนุมัติการใช้บัตรในการทำรายการแต่ละรายการ หรือรับส่งข้อมูลเรียกเก็บเงินอันเกิดจากการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตลอดจนการหักทอนบัญชีระหว่างกัน

“บริการสวิตช์ซึ่งในการชำระเงิน” (Transaction Switching) หมายความว่า บริการเป็นศูนย์กลางหรือจุดเชื่อมต่อรับส่งข้อมูลรายการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ให้แก่ผู้ให้บริการตามที่ตกลงกัน

“บริการรับชำระเงินแทน” หมายความว่า บริการรับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์แทนเจ้าหนี้

“บริการหักบัญชี” (Clearing) หมายความว่า บริการรับส่ง ตรวจสอบ และยืนยันข้อมูลตามคำสั่งการชำระเงินสำหรับนำไปคำนวณหายอดเงินแสดงความเป็นเจ้าหนี้ หรือลูกหนี้ของผู้ให้บริการเพื่อใช้ข้อมูลดังกล่าวไปทำการชำระดุลระหว่างเจ้าหนี้และลูกหนี้ ทั้งนี้ รวมถึงการจัดการเพื่อให้กระบวนการชำระดุลสำเร็จลุล่วงด้วย

“บริการชำระดุล” (Settlement) หมายความว่า บริการระบบการชำระเงินที่ตกลงกันไว้ล่วงหน้าระหว่างผู้ให้บริการกับผู้ให้บริการเพื่อให้ผู้ให้บริการปรับฐานะความเป็นเจ้าหนี้ หรือลูกหนี้ของผู้ให้บริการโดยผู้ให้บริการจะทำการหักบัญชีเงินฝากของผู้ให้บริการซึ่งมีฐานะเป็นลูกหนี้หรือรับชำระหนี้โดยวิธีอื่นใดตามที่ตกลงกัน แล้วปรับบัญชีเงินฝากของผู้ให้บริการซึ่งมีฐานะเป็นเจ้าหนี้ หรือชำระเงินด้วยวิธีอื่นใด เพื่อให้หนี้ดังกล่าวระงับไป

“ผู้ให้บริการ” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กำหนดไว้ในบัญชีท้ายพระราชกฤษฎีกานี้

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา “อปท.” หมายความว่า ธนาการแห่งประเทศไทย ตามกฎหมายว่าด้วยธนาการ
แห่งประเทศไทย

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา “ผู้ว่าการ” หมายความว่า ผู้ว่าการธนาการแห่งประเทศไทย

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา “คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์
สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา “พนักงานเจ้าหน้าที่” หมายความว่า ผู้ว่าการธนาการแห่งประเทศไทยหรือผู้ซึ่ง
สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ผู้ว่าการธนาการแห่งประเทศไทยแต่งตั้งให้ปฏิบัติการตามพระราชกฤษฎีกานี้

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา มาตรา ๔ ให้ อปท. เป็นผู้รับผิดชอบในการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระ
สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา เงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามพระราชกฤษฎีกานี้

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา มาตรา ๕ พระราชกฤษฎีกานี้ไม่ใช้บังคับกับการให้บริการการชำระเงินทาง
สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา อิเล็กทรอนิกส์ที่ อปท. เป็นผู้ให้บริการ

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา มาตรา ๖ ให้นายกรัฐมนตรีรักษาการตามพระราชกฤษฎีกานี้

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา หมวด ๑

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา การประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา มาตรา ๗ ธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ใดที่ผู้ให้บริการจะต้อง
สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา แจ้งให้ทราบขึ้นทะเบียน หรือได้รับใบอนุญาต ให้เป็นไปตามบัญชีท้ายพระราชกฤษฎีกานี้
สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา หลักเกณฑ์ วิธีการ และแบบการแจ้งให้ทราบ การขึ้นทะเบียน และการขอรับ
สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ใบอนุญาตให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา มาตรา ๘ ผู้ประสงค์จะเป็นผู้ให้บริการตามบัญชี ก จะเป็นบุคคลธรรมดาหรือ
สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา นิติบุคคลตามมาตรา ๙ (๒) ก็ได้
สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ผู้ประสงค์จะเป็นผู้ให้บริการตามบัญชี ข หรือบัญชี ค ต้องเป็นนิติบุคคลตาม
สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา มาตรา ๙ (๒)

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา มาตรา ๙ ผู้ประสงค์จะเป็นผู้ให้บริการต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม
สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ดังต่อไปนี้

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา (๑) บุคคลธรรมดา

(ก) มีอายุไม่ต่ำกว่ายี่สิบปีบริบูรณ์

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา (ข) มีภูมิลำเนาหรือถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

(ค) ไม่อยู่ในระหว่างถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือไม่เป็นบุคคลล้มละลายหรือเคย

เป็นบุคคลล้มละลายและยังไม่มีกำหนดสองปีนับแต่วันที่มีคำสั่งยกเลิกการล้มละลายหรือปลด

จากล้มละลาย

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา (ง) ไม่เป็นบุคคลวิกลจริต คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ

สำนักงาน (จ) ไม่เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการปลอมและการแปลง ลักทรัพย์ รั่วราวทรัพย์ กรรโชก ริดเอาทรัพย์ ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ ฉ้อโกง โกงเจ้าหนี้ ยักยอก หรือรับของโจร หรือความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ตามกฎหมายว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์

สำนักงาน (ฉ) ไม่เคยถูกสั่งห้ามประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และยังไม่พ้นกำหนดห้าปีนับถึงวันแจ้งให้ทราบ

สำนักงาน (ช) ไม่เป็นกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของนิติบุคคลที่เคยถูกสั่งห้ามประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์หรือเพิกถอนใบอนุญาตและยังไม่พ้นกำหนดห้าปีนับถึงวันแจ้งให้ทราบ วันขอขึ้นทะเบียน หรือวันขอรับใบอนุญาต แล้วแต่กรณี

(๒) นิติบุคคล

สำนักงาน (ก) เป็นนิติบุคคลประเภทห้างหุ้นส่วนจดทะเบียน ห้างหุ้นส่วนจำกัด บริษัท จำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด และมีวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กำหนดไว้ในบัญชีท้ายพระราชกฤษฎีกานี้ ในการนี้ คณะกรรมการจะประกาศกำหนดจำนวนทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วด้วยก็ได้ ทั้งนี้ ในกรณีผู้ที่ประสงค์จะเป็นผู้ให้บริการตามบัญชี ค ต้องมิใช่นิติบุคคลประเภทห้างหุ้นส่วนจดทะเบียน หรือห้างหุ้นส่วนจำกัด

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา (ข) กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของนิติบุคคลต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตาม (๑)

สำนักงาน (ค) ไม่อยู่ในระหว่างถูกพักใช้ใบอนุญาต

สำนักงาน (ง) ไม่เคยถูกสั่งห้ามประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือเพิกถอนใบอนุญาตและยังไม่พ้นกำหนดห้าปีนับถึงวันแจ้งให้ทราบ วันยื่นขอจดทะเบียน หรือวันขอรับใบอนุญาต แล้วแต่กรณี

สำนักงาน คณะกรรมการอาจออกประกาศกำหนดคุณสมบัติหรือลักษณะต้องห้ามประการอื่นของผู้ให้บริการแต่ละบัญชีท้ายพระราชกฤษฎีกานี้เพิ่มเติมตามความเหมาะสมอีกก็ได้

มาตรา ๑๐ ผู้ประสงค์จะเป็นผู้ให้บริการให้ยื่นแบบการแจ้งให้ทราบ แบบการขอขึ้นทะเบียน หรือแบบการขอรับใบอนุญาต แล้วแต่กรณี พร้อมด้วยเอกสารที่มีรายการดังต่อไปนี้

(๑) ผู้ให้บริการตามบัญชี ก ได้แก่

(ก) แผนฉุกเฉินหรือระบบให้บริการสำรองเพื่อให้สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา (ข) นโยบายและมาตรการการรักษาความปลอดภัยทางระบบสารสนเทศซึ่งอย่างน้อยต้องมีมาตรฐานตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด

(๒) ผู้ให้บริการตามบัญชี ข และบัญชี ค ได้แก่

(ก) เอกสารตาม (๑)

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา (ข) นโยบายและแผนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

สำนักงาน (ค) แผนปฏิบัติการเตรียมการรองรับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา (ง) ระบบบริหารและจัดการความเสี่ยง

สำนักงาน (จ) ระบบการควบคุมภายใน

สำนักงาน (ฉ) ผลการศึกษาความเป็นไปได้และประเมินความเสี่ยงในการให้บริการ รวมทั้งแผนฉุกเฉินรองรับกรณีเกิดปัญหา

เพื่อประโยชน์ในการควบคุมดูแลการให้บริการของผู้ให้บริการแต่ละบัญชี ธปท. จะประกาศกำหนดให้ยื่นเอกสารที่มีรายการเพิ่มเติมจากที่กำหนดไว้ตามวรรคหนึ่งก็ได้

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา มาตรา ๑๑ ให้ผู้ประสงค์จะเป็นผู้ให้บริการตามบัญชี ก หรือบัญชี ข ยื่นแบบ

การแจ้งให้ทราบหรือแบบการขอขึ้นทะเบียน แล้วแต่กรณี พร้อมทั้งเอกสารตามมาตรา ๑๐ ต่อผู้ว่าการหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ที่ผู้ว่าการมอบหมาย และหากปรากฏว่าผู้ประสงค์จะเป็นผู้ให้บริการนั้นยื่นเอกสารครบถ้วนรวมทั้งปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตามมาตรา ๗ วรรคสองแล้ว ให้ออกใบรับแจ้งหรือใบรับการขึ้นทะเบียนให้ แล้วแต่กรณี

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ในกรณีที่ตรวจสอบภายหลังพบว่าผู้ให้บริการตามบัญชี ก หรือบัญชี ข ผู้ใดยื่นเอกสารหรือหลักฐานใดไม่ถูกต้องหรือไม่ครบถ้วน หรือมีกรณีที่มิได้ปฏิบัติให้ถูกต้องตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการประกาศกำหนด หรือขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามให้ผู้ว่าการหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ที่ผู้ว่าการมอบหมายแจ้งให้ผู้ให้บริการนั้นทราบ เพื่อดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้อง หรือครบถ้วน แล้วแต่กรณี ภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่รับคำสั่ง

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ในกรณีที่ผู้ให้บริการนั้นไม่ปฏิบัติตามคำสั่ง หรือไม่ปฏิบัติตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ตามวรรคสอง ให้ผู้ว่าการหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ที่ผู้ว่าการมอบหมายรายงานต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาดำเนินการตามมาตรา ๓๓ วรรคสี่ แห่งพระราชบัญญัติว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๔๔ และให้คณะกรรมการมีอำนาจสั่งให้ผู้ให้บริการนั้นดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้อง หรือเหมาะสมก็ได้

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ในกรณีที่ตรวจสอบภายหลังพบว่าผู้ให้บริการตามบัญชี ก หรือบัญชี ข ผู้ใดขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามซึ่งไม่อาจจะแก้ไขได้ ให้คณะกรรมการมีคำสั่งห้ามผู้ให้บริการนั้นประกอบธุรกิจตามที่ได้แจ้งหรือขึ้นทะเบียน และเพิกถอนการแจ้งหรือการขึ้นทะเบียนของผู้ให้บริการนั้น แล้วแต่กรณี

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา มาตรา ๑๒ ในกรณีที่ผู้ประสงค์จะเป็นผู้ให้บริการตามบัญชี ค ได้ยื่นแบบการขอใบอนุญาตพร้อมทั้งเอกสารตามมาตรา ๑๐ (๒) แล้ว ให้ผู้ว่าการหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ที่ผู้ว่าการมอบหมายตรวจสอบความครบถ้วนและถูกต้องของเอกสารตามมาตรา ๑๐ และการดำเนินการตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตามมาตรา ๗ วรรคสอง ในกรณีที่พบว่าเอกสารหรือหลักฐานใดไม่ครบถ้วนหรือไม่ถูกต้อง หรือยังมิได้ปฏิบัติให้ถูกต้องตาม

หลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการประกาศกำหนดให้ผู้ว่าการหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ที่ผู้ว่าการมอบหมายแจ้งให้ผู้ประสงค์จะเป็นผู้ให้บริการทราบ เพื่อดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้อง หรือครบถ้วนก่อนเสนอคณะกรรมการเพื่อออกใบอนุญาต

ในกรณีที่ปรากฏว่าผู้ประสงค์จะเป็นผู้ให้บริการตามบัญชี ค ยื่นเอกสารครบถ้วน และถูกต้องและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการประกาศกำหนดตามมาตรา ๗ วรรคสอง หรือได้ดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องหรือครบถ้วนตามที่ผู้ว่าการหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ที่ผู้ว่าการมอบหมายมีคำสั่งตามวรรคหนึ่งแล้ว ให้ผู้ว่าการหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ที่ผู้ว่าการมอบหมายเสนอคณะกรรมการเพื่อพิจารณาออกใบอนุญาตต่อไป

มาตรา ๑๓ เพื่อประโยชน์ในการควบคุมดูแลการให้บริการของผู้ให้บริการแต่ละราย คณะกรรมการอาจกำหนดข้อปฏิบัติในการให้บริการของผู้ให้บริการตามบัญชี ก หรือบัญชี ข หรือจะกำหนดเงื่อนไขในการให้บริการไว้ในใบอนุญาตของผู้ให้บริการตามบัญชี ค ก็ได้

ข้อปฏิบัติและเงื่อนไขตามวรรคหนึ่งต้องไม่เป็นภาระหรืออุปสรรคเกินสมควรในการให้บริการของผู้ให้บริการ

มาตรา ๑๔ ใบอนุญาตของผู้ให้บริการตามบัญชี ค มีอายุสิบปี

ผู้ให้บริการตามบัญชี ค อาจยื่นขอต่ออายุใบอนุญาตภายในระยะเวลาเก้าสิบวัน แต่ไม่น้อยกว่าหกสิบวันก่อนวันที่ใบอนุญาตนั้นสิ้นอายุ โดยยื่นคำขอต่ออายุใบอนุญาตต่อผู้ว่าการหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ที่ผู้ว่าการมอบหมาย พร้อมทั้งเอกสารที่แสดงหลักฐานการได้รับใบอนุญาตเดิม

ให้คณะกรรมการพิจารณาการต่ออายุใบอนุญาตหรือการไม่ต่ออายุใบอนุญาตให้แล้วเสร็จภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับคำขอต่ออายุใบอนุญาตตามมาวรรคสอง โดยแจ้งเป็นหนังสือให้แก่ผู้ให้บริการซึ่งยื่นคำขอต่ออายุใบอนุญาต

ในกรณีที่คณะกรรมการแจ้งการไม่ต่ออายุใบอนุญาตตามมาวรรคสอง และใบอนุญาตเดิมยังไม่สิ้นอายุ ให้ผู้ให้บริการนั้นยังคงให้บริการตามใบอนุญาตเดิมได้ต่อไปจนกว่าใบอนุญาตสิ้นอายุ ในการนี้คณะกรรมการจะสั่งให้ผู้ให้บริการต้องปฏิบัติตามอย่างหนึ่งอย่างใด เพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ใช้บริการด้วยก็ได้

หลักเกณฑ์ วิธีการ และแบบในการขอต่ออายุใบอนุญาต ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

มาตรา ๑๕ ในกรณีที่ใบรับแจ้ง ใบรับขึ้นทะเบียน หรือใบอนุญาตเป็นผู้ให้บริการสูญหาย ถูกทำลาย หรือชำรุดเสียหายในสาระสำคัญ ให้ผู้ให้บริการยื่นคำขอรับใบแทนต่อผู้ว่าการ หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ที่ผู้ว่าการมอบหมาย ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และแบบที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

การควบคุมดูแลการประกอบธุรกิจบริการ

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

การชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

มาตรา ๑๖ ให้คณะกรรมการมีอำนาจประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และ

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

เงื่อนไขการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามความจำเป็นและเหมาะสมกับประเภท
ธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์แต่ละบัญชี โดยอาจประกอบด้วยเรื่องดังต่อไปนี้

(๑) การเก็บรักษาและการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการ

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

(๒) การตรวจสอบและรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบการให้บริการที่

น่าเชื่อถืออย่างสม่ำเสมอ

(๓) การปฏิบัติตามแผน นโยบาย มาตรการและระบบต่าง ๆ ที่ผู้ให้บริการยื่น

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

ตามมาตรา ๑๐ แล้วแต่กรณี

(๔) การกำหนดค่าธรรมเนียมในการให้บริการอย่างชัดเจน

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

(๕) การรับคำร้องเมื่อมีการร้องเรียน หรือมีข้อโต้แย้งจากผู้ให้บริการ และการ

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

ดำเนินการรวมทั้งกรอบเวลาเพื่อหาข้อยุติ

(๖) การจัดทำบัญชีและรายงานการปฏิบัติการ

(๗) การส่งงบการเงินและผลการดำเนินงานต่อ ธปท.

(๘) เรื่องอื่น ๆ ตามความเหมาะสมในการควบคุมดูแลการประกอบธุรกิจการ

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

ให้บริการแต่ละประเภท

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

มาตรา ๑๗ เพื่อประโยชน์ในการควบคุมดูแลการประกอบธุรกิจของผู้ให้บริการ

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

แต่ละประเภท ธปท. จะกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการให้บริการเพิ่มเติมที่จำเป็นให้
เกิดความเรียบร้อย ในเรื่องดังต่อไปนี้ก็ได้

(๑) การออกหลักฐานการชำระเงิน

(๒) การเก็บรักษาเงินที่จะต้องส่งมอบ

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

(๓) การกำหนดผลสิ้นสุดของการโอนเงินซึ่งผู้รับสามารถใช้จ่ายทันทีโดย

ปราศจากเงื่อนไข

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

(๔) การดำเนินการเพื่อรักษาสถานภาพทางการเงินของผู้ให้บริการ หรือ

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

(๕) การจัดให้มีผู้ตรวจสอบอิสระทางด้านความมั่นคงปลอดภัย

ผู้ตรวจสอบอิสระทางด้านความมั่นคงปลอดภัยตาม (๕) ให้เป็นไปตามรายชื่อที่

คณะกรรมการประกาศกำหนด

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

มาตรา ๑๘ ให้ผู้ให้บริการตามบัญชี ข และบัญชี ค ต้องปฏิบัติในเรื่อง

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

ดังต่อไปนี้

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

(๑) ในกรณีที่เกิดปัญหา หรือความบกพร่องในการให้บริการการชำระเงินทาง

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

อิเล็กทรอนิกส์ให้แจ้ง ธปท. ทราบโดยเร็ว

(๒) จัดทำข้อมูลและรายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการตามพระราชกฤษฎีกานี้ไว้ให้พร้อมที่พนักงานเจ้าหน้าที่จะเข้าตรวจสอบได้ รวมทั้งอำนวยความสะดวกแก่พนักงานเจ้าหน้าที่ในการเข้าตรวจสอบการปฏิบัติตามพระราชกฤษฎีกานี้

(๓) ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ หรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของนิติบุคคล ให้แจ้งให้ ธปท. ทราบ โดยบุคคลดังกล่าวต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา ๙ (๒) (ข) ในวันที่แจ้งการเปลี่ยนแปลงนั้น

มาตรา ๑๙ ในกรณีที่ผู้ให้บริการรายใดประสงค์จะเลิกการให้บริการ ให้ผู้ให้บริการรายนั้นแจ้งให้ ธปท. ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่าหกสิบวันก่อนวันเลิกการให้บริการ และให้ส่งคืนใบรับแจ้งใบขึ้นทะเบียน หรือใบอนุญาต แล้วแต่กรณี ภายในสิบห้าวันนับแต่วันเลิกการให้บริการด้วย ทั้งนี้ หากผู้ประสงค์จะเลิกการให้บริการนั้นเป็นผู้ให้บริการตามบัญชี ข หรือบัญชี ค ให้ ธปท. ประกาศให้ทราบโดยทั่วกัน

ให้ ธปท. มีอำนาจสั่งให้ผู้ให้บริการที่ประสงค์จะเลิกการให้บริการตามวรรคหนึ่งต้องปฏิบัติตามอย่างหนึ่งอย่างใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ใช้บริการก่อนเลิกการให้บริการก็ได้

ในกรณีที่ ธปท. ได้ดำเนินการตามวรรคหนึ่งแล้ว ให้รายงานให้คณะกรรมการกฤษฎีกาทราบโดยเร็ว

มาตรา ๒๐ เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติการให้เป็นไปตามพระราชกฤษฎีกานี้ ให้พนักงานเจ้าหน้าที่ที่มีอำนาจเรียกให้ผู้ให้บริการมาให้อข้อมูล หรือส่งเอกสารใด ๆ ในการควบคุมดูแลการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

มาตรา ๒๑ ในกรณีที่ผู้ให้บริการรายใดไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศของ ธปท. ประกาศของคณะกรรมการ หรือพระราชกฤษฎีกานี้ ให้ ธปท. มีอำนาจสั่งให้แก้ไขหรือให้ปฏิบัติให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่กำหนดได้

หมวด ๓ การห้ามประกอบธุรกิจ การพักใช้ และเพิกถอนใบอนุญาต

มาตรา ๒๒ ในกรณีที่ผู้ให้บริการตามบัญชี ก หรือบัญชี ข ผู้ใดฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามประกาศของ ธปท. ประกาศของคณะกรรมการ หรือพระราชกฤษฎีกานี้ ให้ผู้ว่าการหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ที่ผู้ว่าการมอบหมายรายงานต่อคณะกรรมการเพื่อดำเนินการตามบทบัญญัติในมาตรา ๓๓ วรรคสี่ วรรคห้า และวรรคหก แห่งพระราชบัญญัติว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๔๔ โดยเร็ว

มาตรา ๒๓ ในกรณีที่ผู้ให้บริการตามบัญชี ค ผู้ใดไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศของ ธปท. ประกาศของคณะกรรมการ หรือพระราชกฤษฎีกานี้ จนเป็นเหตุ

ให้เชื่อได้ว่าอาจส่งผลกระทบต่อระบบการชำระเงินโดยรวมของประเทศ หรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่ง
ของ ธปท. ที่สั่งให้แก้ไขให้ถูกต้องตามมาตรา ๒๑ ให้คณะกรรมการดำเนินการตามบทบัญญัติใน
มาตรา ๓๔ วรรคสี่ แห่งพระราชบัญญัติว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๕๔ และจะสั่ง
พักใช้ใบอนุญาตได้จนกว่าผู้ให้บริการผู้นั้นจะดำเนินการให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่
คณะกรรมการกำหนดด้วยก็ได้

มาตรา ๒๔ ให้คณะกรรมการมีอำนาจสั่งเพิกถอนใบอนุญาตของผู้ให้บริการตาม
บัญชี ค เมื่อปรากฏว่าผู้ให้บริการตามบัญชี ค นั้น กระทำการอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้

(๑) กระทำการตามที่บัญญัติไว้ในมาตรา ๓๔ วรรคห้า แห่งพระราชบัญญัติว่า
ด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๕๔

(๒) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา ๘ และมาตรา ๙

(๓) ไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศของ ธปท. ประกาศของ
คณะกรรมการหรือพระราชกฤษฎีกานี้ หรือกระทำความผิดตามมาตรา ๒๑ ซ้ำอีก จนเป็นเหตุให้
เชื่อได้ว่าอาจส่งผลกระทบอย่างร้ายแรงต่อระบบการชำระเงินโดยรวมของประเทศ

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

บทเฉพาะกาล

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา _____ สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

มาตรา ๒๕ ผู้ซึ่งประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามพระ
ราชกฤษฎีกานี้ในวันที่พระราชกฤษฎีกานี้ใช้บังคับ ให้ยังคงดำเนินการต่อไปได้เป็นระยะเวลาหนึ่ง
ร้อยยี่สิบวันนับแต่วันที่พระราชกฤษฎีกานี้ใช้บังคับ

ในกรณีที่ผู้ให้บริการตามวรรคหนึ่งประสงค์จะประกอบธุรกิจบริการการชำระเงิน
ทางอิเล็กทรอนิกส์ตามพระราชกฤษฎีกานี้ต่อไปภายหลังจากครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคหนึ่ง ให้
ผู้ให้บริการนั้นแจ้งให้ทราบ ขอขึ้นทะเบียน หรือขอรับใบอนุญาต แล้วแต่กรณี ภายในระยะเวลา
เก้าสิบวันแต่ไม่น้อยกว่าหกสิบวันก่อนครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคหนึ่ง

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

ผู้รับสนองพระบรมราชโองการ

สมัคร สุนทรเวช

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

นายกรัฐมนตรี

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา _____ สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา _____ สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

๑. บัญชีท้ายพระราชกฤษฎีกา ว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงิน

หมายเหตุ :- เหตุผลในการประกาศใช้พระราชกฤษฎีกาฉบับนี้ คือ โดยที่ปัจจุบันเทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์มีความก้าวหน้ามากขึ้น ซึ่งธุรกิจบริการเกี่ยวกับการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นธุรกิจที่ต้องใช้เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์ที่มีความซับซ้อนและหลากหลาย และเป็นธุรกิจที่มีมูลค่าโดยรวมทางเศรษฐกิจค่อนข้างสูงและมีการขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ ผู้ให้บริการในธุรกิจการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ในขณะนี้ได้มีเพียงสถาบันการเงินเท่านั้นแต่ยังรวมถึงผู้ให้บริการที่มีได้มีกฎหมายใดควบคุมดูแล จึงอาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินและการพาณิชย์ ความน่าเชื่อถือและยอมรับในระบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ และอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อสาธารณชน ประกอบกับเพื่อบูรณาการกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบริการเกี่ยวกับการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ให้เป็นฉบับเดียวกัน อันจะช่วยก่อให้เกิดประสิทธิภาพในการควบคุมดูแล และเป็นมาตรการสำคัญประการหนึ่งในการส่งเสริมการใช้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้นและเป็นการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันของภาคธุรกิจหรือการให้บริการภาครัฐ จึงจำเป็นต้องตราพระราชกฤษฎีกานี้

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

๑๗ กันยายน ๒๕๕๑

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา