

ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง การกำหนดระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๑๒ แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. ๒๕๖๐ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยออกประกาศกำหนดให้ระบบการชำระเงินที่มีลักษณะตามที่ระบุไว้ในประกาศนี้ เป็นระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ

ข้อ ๑ ในประกาศนี้

“ผู้ให้บริการของระบบ” หมายความว่า ผู้ให้บริการที่เป็นสมาชิกและยินยอมผูกพันตามหลักเกณฑ์ในการให้บริการระบบการชำระเงิน

“หน่วยงานของรัฐ” หมายความว่า กระทรวง ทบวง กรม ส่วนราชการที่เรียกชื่ออย่างอื่น และมีฐานะเป็นกรม ราชการส่วนภูมิภาค ราชการส่วนท้องถิ่น หน่วยงานอิสระของรัฐ และหน่วยงานอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

ข้อ ๒ การประกอบธุรกิจให้บริการระบบการชำระเงิน ที่มีลักษณะการให้บริการที่เป็น การสนับสนุนการทำธุรกรรมในระบบการเงินและระบบเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ หรือมีความเชื่อมโยง และชำระดุลผ่านระบบบาทเน็ตซึ่งเป็นระบบโครงสร้างพื้นฐานหลักของประเทศ หรือมีผู้ให้บริการ ของระบบตั้งแต่ ๓ รายขึ้นไปที่จะอาจทำให้เกิดความเสี่ยงต่อระบบการเงินและระบบเศรษฐกิจโดยรวม หรือกระทบต่อความเชื่อมั่นของสาธารณชน หรือเสถียรภาพและความมั่นคงของระบบการชำระเงิน ดังต่อไปนี้ เป็นระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับที่ต้องขออนุญาต

๒.๑ การให้บริการระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ให้บริการของระบบ (Inter-institution Fund Transfer System) ที่เป็นศูนย์กลางหรือจุดเชื่อมต่อรับส่งข้อมูลรายการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ระหว่างผู้ให้บริการของระบบ หรือทำหน้าที่ให้บริการการหักบัญชี เพื่อให้ผู้ให้บริการของระบบ สามารถให้บริการฝาก ถอน โอน และการชำระเงินแก่ลูกค้า

๒.๒ การให้บริการระบบเครือข่ายบัตร (Payment Card Network) ซึ่งได้แก่ บัตรเครดิต บัตรเดบิต เงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือบัตรอิเล็กทรอนิกส์อื่นใด โดยเป็นระบบที่เป็นศูนย์กลาง หรือจุดเชื่อมต่อรับส่งข้อมูลรายการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ระหว่างผู้ให้บริการของระบบ ให้บริการ การหักบัญชี และให้บริการด้านการตลาดภายใต้ชื่อทางธุรกิจของตน เพื่อให้ผู้ให้บริการของระบบ ซึ่งเป็นผู้ออกบัตรและผู้ให้บริการแก่ผู้รับบัตรในประเทศไทยสามารถให้บริการการชำระเงินจากบัตรดังกล่าว

๒.๓ การให้บริการระบบการชำระดุล (Settlement System) ที่ให้บริการการชำระ ดุลแก่ผู้ให้บริการของระบบ โดยทำการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ให้บริการของระบบซึ่งมีฐานะ เป็นลูกหนี้ หรือรับชำระหนี้โดยวิธีอื่นใดตามที่ตกลงกัน แล้วปรับบัญชีเงินฝากของผู้ให้บริการของระบบ ซึ่งมีฐานะเป็นเจ้าหนี้ หรือชำระเงินด้วยวิธีอื่นใด เพื่อให้หนี้ดังกล่าวระงับไป

ทั้งนี้ ลักษณะการให้บริการตามวรรคหนึ่ง ไม่รวมถึงลักษณะการให้บริการที่หน่วยงานของรัฐเป็นผู้ให้บริการ

ข้อ ๓ ผู้ซึ่งให้บริการระบบการชำระเงินที่มีลักษณะตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดให้ต้องขออนุญาตตามประกาศฉบับนี้อยู่ในวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ ถ้าประสงค์จะประกอบกิจการต่อไป ให้ยื่นคำขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน ๑๒๐ วันนับตั้งแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ ทั้งนี้ เมื่อได้ยื่นคำขออนุญาตแล้ว ให้ดำเนินการต่อไปได้จนกว่ารัฐมนตรีจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น

ข้อ ๔ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑๗ เมษายน ๒๕๖๑ เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑๗ เมษายน พ.ศ. ๒๕๖๑

อภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง