



ธนาคารแห่งประเทศไทย

17 มกราคม 2563

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร

สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง

ผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีใช้สถาบันการเงิน

ที่ ธปท.ผนช.(35)ว. 100/2563 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอให้นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 2/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 137 ตอนพิเศษ 7 ง ลงวันที่ 9 มกราคม 2563 แล้ว และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 10 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

สาระสำคัญของการออกประกาศดังกล่าว เป็นการปรับปรุงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าเพื่อให้เกิดความชัดเจนในทางปฏิบัติกับผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ให้มากขึ้น โดยยังคงเป็นไปตามเจตนารมณ์ของกฎหมายในการคุ้มครองผู้ใช้บริการ

ทั้งนี้ ท่านสามารถดาวน์โหลดประกาศดังกล่าวข้างต้น ได้ทาง www.bot.or.th ภายใต้หัวข้อ “ระบบการชำระเงิน>การกำกับตาม พ.ร.บ. ระบบการชำระเงิน 2560>ประกาศที่เกี่ยวข้อง” หรือ https://www.bot.or.th/Thai/PaymentSystems/PSA_Oversight/Pages/RelatedLaws.aspx

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นางสาวสิริธิดา พนมวัน ณ อยุธยา)

ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายนโยบายระบบการชำระเงิน

และเทคโนโลยีทางการเงิน

ผู้ว่าการแทน

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 6412

โทรสาร 0 2282 7717

หมายเหตุ [] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจง

[✓] ไม่มีการประชุมชี้แจง

ผนช90-กส65001 -25630117

กส650

วันที่ 17 ม.ค. 2563



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนช. 2 /2562

เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ปัจจุบันการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นบริการที่ผู้ใช้บริการสามารถใช้บริการได้ทั้งจากผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นสถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน รวมทั้งสามารถให้บริการโอนเงินได้ทั้งในประเทศและระหว่างประเทศ ดังนั้น ในการกำกับดูแลการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ นอกจากมุ่งเน้นให้ผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์มีฐานะทางการเงินที่มั่นคง มีระบบให้บริการที่ปลอดภัยน่าเชื่อถือแล้ว ยังต้องมีการดูแลให้มีการคุ้มครองผู้ใช้บริการอย่างเหมาะสม โดยเฉพาะการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าและการจัดการเงินรับล่วงหน้า

ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดหลักเกณฑ์ให้ผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ถือปฏิบัติเพิ่มเติมนอกเหนือจากการปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์ทั่วไปในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

ในครั้งนี้นี้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้า เพื่อให้เกิดความชัดเจนในทางปฏิบัติกับผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ให้มากขึ้น โดยยังคงเป็นไปตามเจตนารมณ์ของกฎหมายในการคุ้มครองผู้ใช้บริการ

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 19 และมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามความในประกาศฉบับนี้

3. ประกาศที่ยกเลิก

ให้ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 8/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ลงวันที่ 16 เมษายน 2561

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

ผนชป90-กส65002 -256212 20

กส650 วันที่ 20 ธ.ค. 2562

5. เนื้อหา

5.1 นิยาม

ในประกาศฉบับนี้

“ผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า ผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนให้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

“ธนาคารพาณิชย์” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“สถาบันการเงินเฉพาะกิจ” หมายความว่า สถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“การให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า การให้บริการที่ผู้ประกอบการธุรกิจได้รับเงินมาจากผู้ใช้บริการเพื่อโอนเงินต่อไปยังผู้รับโอนเงิน

“เงินรับล่วงหน้า” หมายความว่า เงินที่ผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ได้รับมาล่วงหน้าจากผู้ใช้บริการ

“รพท.” หมายความว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย

5.2 หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

ผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(1) ออกเอกสารหลักฐานในการโอนเงิน เพื่อเป็นหลักฐานประกอบการพิสูจน์ธุรกรรมโอนเงิน และจัดส่งให้ผู้ใช้บริการตามวิธีที่ตกลงกับผู้ใช้บริการ โดยมีรายละเอียดอย่างน้อย ดังนี้

- (1.1) ชื่อผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์
- (1.2) จำนวนเงินที่โอน รายละเอียดที่อ้างอิงถึงการโอนเงิน เช่น ชื่อผู้โอนและผู้รับโอน
- (1.3) วัน เดือน ปี และเวลาที่ออกหลักฐานการโอนเงิน
- (1.4) ข้อความแสดงผลหรือรหัสการทำรายการโอนเงิน เช่น สำเร็จหรือไม่สำเร็จ

(2) จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับเงินรับล่วงหน้า ในเรื่องการบันทึกบัญชี การเก็บรักษา การจัดการ และการคำนวณเงินรับล่วงหน้า โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งจัดให้มีการทบทวนหรือปรับปรุงนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าวให้เหมาะสมอยู่เสมอ

(3) จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการนำเงินรับล่วงหน้าไปใช้ในทางที่ไม่ถูกต้อง เช่น การฉ้อโกง การทุจริต การนำไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ หรือการละลายในการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้า

(4) บันทึกบัญชีเงินรับล่วงหน้าแยกไว้ต่างหากจากบัญชีอื่นของผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ และจัดทำข้อมูลให้มีความถูกต้องและเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ โดยต้องจัดทำบัญชีเงินรับล่วงหน้าที่ได้รับจากผู้ให้บริการแยกแต่ละราย รวมทั้งแสดงบัญชีเงินรับล่วงหน้าไว้ในงบการเงินต่างหากให้ชัดเจน หรือแสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินให้ชัดเจนก็ได้

(5) เก็บรักษาเงินรับล่วงหน้า ดังนี้

(5.1) การเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้า

ผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ต้องเก็บรักษาเงินที่ได้รับมาล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ กล่าวคือ ไม่ว่าจะได้รับมาจากผู้ให้บริการโดยตรงหรือได้รับผ่านผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์รายอื่น จนกว่าจะได้โอนเงินให้กับผู้รับโอน หรือผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์รายอื่น หรือผู้ให้บริการโอนเงินในต่างประเทศ

(5.2) การเริ่มเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้า

ผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ต้องเริ่มเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าตามข้อ (5.1) ตามลักษณะธุรกรรมของการให้บริการโอนเงิน โดยผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ที่ให้บริการโอนเงินแบบทันที (Real Time) หรือให้บริการโอนเงินแบบวันเดียวกัน (Same Day) แต่ไม่สามารถดำเนินการโอนเงินให้กับผู้รับโอน หรือผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์รายอื่น หรือผู้ให้บริการโอนเงินในต่างประเทศได้เสร็จสิ้นภายในวันที่ได้รับเงินจากผู้ให้บริการ ผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์นั้น ต้องเริ่มเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าจำนวนดังกล่าวภายในสิ้นวันที่ได้รับเงิน (วันที่ T)

ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ให้บริการโอนเงินในลักษณะอื่นที่มีใช้การให้บริการโอนเงินแบบทันทีหรือแบบวันเดียวกัน และไม่สามารถดำเนินการโอนเงินให้กับผู้รับโอน หรือผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์รายอื่น หรือผู้ให้บริการโอนเงินในต่างประเทศได้เสร็จสิ้นภายในสิ้นวันทำการ ถัดจากวันที่ได้รับเงินจากผู้ให้บริการ ผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์นั้น ต้องเริ่มเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าจำนวนดังกล่าวภายในสิ้นวันทำการถัดจากวันที่ได้รับเงิน (วันที่ T+1 วันทำการ)

(5.3) วิธีการจัดเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้า

ผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ต้องเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้า ตามข้อ (5.1) แยกไว้ต่างหากจากเงินทุนหมุนเวียนอื่นของผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยต้องจัดทำข้อมูลการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าให้มีความถูกต้องและเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ และต้องจัดทำรายละเอียดในการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าดังกล่าวด้วย รวมทั้งแสดงข้อมูลการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าไว้ในงบการเงินต่างหากให้ชัดเจนหรือแสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินให้ชัดเจนก็ได้

ทั้งนี้ เพื่อให้การจัดการเงินรับล่วงหน้าเป็นไปตามเจตนารมณ์ที่กฎหมายกำหนดเพื่อคุ้มครองสิทธิในเงินของผู้ใช้บริการ จึงกำหนดวิธีการจัดเก็บเงินรับล่วงหน้าให้แบ่งตามประเภทของผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ดังนี้

(5.3.1) ผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีใช้สถาบันการเงิน

ให้ฝากเงินรับล่วงหน้าไว้ที่ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ไม่น้อยกว่ายอดคงค้างของเงินรับล่วงหน้านั้น โดยเปิดบัญชีเงินฝากแยกต่างหากจากบัญชีเงินฝากอื่น ๆ ของผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งต้องปราศจากภาระผูกพันและไม่อาจนำไปใช้เพื่อการอื่นใดได้ และใช้สำหรับการชำระบัญชีอันเนื่องมาจากการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์เท่านั้น

(5.3.2) ผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ที่เป็นธนาคารพาณิชย์ หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ให้ฝากเงินรับล่วงหน้าไว้ที่ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจอื่น หรือ ธพท. ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ไม่น้อยกว่ายอดคงค้างของเงินรับล่วงหน้านั้น โดยเปิดบัญชีเงินฝากแยกต่างหากจากบัญชีเงินฝากอื่น ๆ ของผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ รวมทั้งอาจเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าไว้ที่สถาบันตนเองก็ได้โดยแยกออกจากทรัพย์สินของตน ซึ่งต้องปราศจากภาระผูกพันและไม่อาจนำไปใช้เพื่อการอื่นใดได้ และใช้สำหรับการชำระบัญชีอันเนื่องมาจากการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์เท่านั้น ทั้งนี้ ในกรณีของการให้บริการโอนเงินระหว่างประเทศ ผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ที่เป็นธนาคารพาณิชย์ หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ อาจเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าไว้ที่ธนาคารตัวแทนในต่างประเทศก็ได้

ทั้งนี้ การเปิดบัญชีเงินฝากสำหรับใช้ในการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าตามข้อ (5.3.1) และ (5.3.2) ข้างต้น ผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ต้องระบุชื่อบัญชีเงินฝากให้ชัดเจนว่าเป็นบัญชีเงินฝากที่เปิดไว้เพื่อเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าของผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองเงินรับล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(6) จัดทำรายงานเกี่ยวกับเงินรับล่วงหน้าจากการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ส่งให้ ธพท. ตามเวลาที่ ธพท. กำหนด ตามแบบรายงานแนบท้ายประกาศนี้

5.3 การผ่อนผันการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์

ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ไม่สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศฉบับนี้ โดยมีเหตุจำเป็นหรือพฤติการณ์พิเศษ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อให้บริการอย่างต่อเนื่องหรือต่อความน่าเชื่อถือของบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์อาจยื่นขอผ่อนผันการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว พร้อมชี้แจงเหตุผลและความจำเป็น ต่อ ธปท. เป็นหนังสือหรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กำหนด โดย ธปท. อาจพิจารณาอนุญาตหรือไม่ก็ได้ หรือกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ให้ถือปฏิบัติเพิ่มเติมด้วยก็ได้

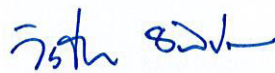
6. บทเฉพาะกาล

ผู้ซึ่งประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ อยู่ก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามข้อ 5.2 (2) ข้อ 5.2 (5) และ ข้อ 5.2 (6) ในประกาศฉบับนี้ ภายใน 180 วันนับแต่วันที่ประกาศมีผลใช้บังคับ

7. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 20 ธันวาคม 2562



(นายวิโรฒ สันติประภพ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5036, 0 2283 6412

แบบรายงานยอดคงค้างเงินรับล่วงหน้าจากการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

รหัสสถาบัน

ชื่อผู้ประกอบการ

ประเภทการให้บริการ บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

ความถี่ในการส่ง รายเดือน เดือน..... พ.ศ.

กำหนดการส่ง ภายใน 15 วัน นับแต่วันสิ้นเดือนของเดือนที่รายงาน

วันที่	เงินสกุลบาท			เงินสกุลต่างประเทศ (รายสกุลเงิน)		
	(1) ยอดคงค้างเงินรับล่วงหน้า ณ วันสิ้นเดือนของเดือนที่รายงาน (หน่วย : ล้านบาท)			(2) ยอดคงค้างเงินรับล่วงหน้า ณ วันสิ้นเดือนของเดือนที่รายงาน (หน่วย : พัน)		
	(1.1) Real Time / Same Day	(1.2) นอกเหนือจาก ข้อ (1.1)	รวม (1.1) + (1.2)	(2.1) Real Time / Same Day	(2.2) นอกเหนือจาก ข้อ (2.1)	รวม (2.1) + (2.2)
				...USD...	...USD...	...USD...
				...GBP...	...GBP...	...GBP...
				...EUR...	...EUR...	...EUR...
				...JPY...	...JPY...	...JPY...
			

หลักเกณฑ์ วิธีการคำนวณ และเงื่อนไข

คำอธิบายรายงาน	
ชื่อรายงาน	แบบรายงานยอดคงค้างเงินรับล่วงหน้าจากการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์
ความถี่ในการส่ง	รายเดือน
กำหนดส่ง	ภายใน 15 วัน นับแต่วันสิ้นเดือนของเดือนที่รายงาน
คำอธิบาย	<p>รายงานนี้เป็นรายงานยอดคงค้างเงินรับล่วงหน้าจากการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่กฎหมายกำหนด โดยให้ส่งรายเดือน</p> <p>ยอดคงค้างเงินรับล่วงหน้า ณ วันสิ้นเดือนของเดือนที่รายงาน หมายถึง ยอดคงค้างของเงินรับล่วงหน้าจากการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ต้องเก็บรักษาตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด โดยให้รายงานยอดคงค้าง ณ สิ้นวันสิ้นเดือนของเดือนที่รายงาน ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์สามารถรายงานเป็นเงินสกุลบาท โดยมีหน่วยเป็นล้านบาท หรือรายงานเป็นเงินสกุลต่างประเทศ โดยให้รายงานเป็นรายสกุลเงินและมีหน่วยเป็นพัน</p> <p>Real Time / Same Day หมายถึง ยอดคงค้างของเงินรับล่วงหน้าสำหรับการให้บริการโอนเงินแบบทันที (Real Time) หรือการให้บริการโอนเงินแบบวันเดียวกัน (Same Day) ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ไม่สามารถดำเนินการโอนเงินให้กับผู้รับโอน หรือผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์รายอื่น หรือผู้ให้บริการโอนเงินในต่างประเทศ ได้เสร็จสิ้นภายในวันที่ได้รับเงินจากผู้ให้บริการหรือผู้ประกอบการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์รายอื่น</p> <p>นอกเหนือจากข้อ (1.1) หรือนอกเหนือจากข้อ (2.1) หมายถึง ยอดคงค้างของเงินรับล่วงหน้าสำหรับการให้บริการโอนเงินนอกเหนือจากการให้บริการโอนเงินแบบทันที (Real Time) หรือการให้บริการโอนเงินแบบวันเดียวกัน (Same Day) ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ไม่สามารถดำเนินการโอนเงินให้กับผู้รับโอน หรือผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์รายอื่น หรือผู้ให้บริการโอนเงินในต่างประเทศ ได้เสร็จสิ้นภายในสิ้นวันทำการถัดจากวันที่ได้รับเงินจากผู้ให้บริการ</p> <p>รวม ข้อ (1.1) + ข้อ (1.2) หมายถึง ยอดคงค้างรวมของเงินรับล่วงหน้าสำหรับการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งประกอบด้วยยอดคงค้างของเงินรับล่วงหน้าจากการให้บริการโอนเงินแบบทันที (Real Time) หรือการให้บริการโอนเงินแบบวันเดียวกัน (Same Day) และยอดคงค้างของเงินรับล่วงหน้าสำหรับการให้บริการโอนเงินนอกเหนือจากการให้บริการโอนเงินแบบทันที (Real Time) หรือการให้บริการโอนเงินแบบวันเดียวกัน (Same Day) โดยมีหน่วยเป็นล้านบาท</p> <p>รวม ข้อ (2.1) + ข้อ (2.2) หมายถึง ยอดคงค้างรวมของเงินรับล่วงหน้าสำหรับการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งประกอบด้วยยอดคงค้างของเงินรับล่วงหน้าจากการให้บริการโอนเงินแบบทันที (Real Time) หรือการให้บริการโอนเงินแบบวันเดียวกัน (Same Day) และยอดคงค้างของเงินรับล่วงหน้าสำหรับการให้บริการโอนเงินนอกเหนือจากการให้บริการโอนเงินแบบทันที (Real Time) หรือการให้บริการโอนเงินแบบวันเดียวกัน (Same Day) โดยเป็นยอดรวมรายสกุลเงินและมีหน่วยเป็นพัน</p>

คำถาม-คำตอบแบบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 2/2562
เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์
ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
1. ขอบเขตของธุรกรรมโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ที่เข้าข่ายต้องเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้า		
1.1	ลักษณะธุรกรรมการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ใดที่ไม่ต้องเก็บรักษาเงินที่ได้รับล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ	<p>ธุรกรรมการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีลักษณะดังต่อไปนี้ อาจพิจารณาได้ว่าไม่เข้าข่ายต้องเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้า เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - ธุรกรรมการโอนเงินที่ทำเพื่อตนเอง ไม่ใช่เพื่อการประกอบธุรกิจบริการโอนเงิน - ธุรกรรมการโอนเงินที่มีเหตุให้ต้องปฏิบัติตามกฎหมายอื่น เช่น รายการโอนเงินที่ติด Sanction list หรือถูกอายัดตามกฎหมาย <p>ทั้งนี้ สำหรับลักษณะธุรกรรมการส่งมอบเงินภายใต้การประกอบธุรกิจอื่น ๆ เช่น การรับชำระเงินแทนเพื่อชำระค่าสาธารณูปโภค (Bill payment) ไม่ถือเป็นธุรกรรมการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามประกาศฉบับนี้ จึงไม่ต้องมีการเก็บรักษาเงินที่ได้รับล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ</p>
1.2	กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินในประเทศได้รับเงินโอนมาจากผู้ให้บริการโอนเงินในต่างประเทศ เพื่อเข้าบัญชีผู้รับโอนปลายทางที่อยู่ในประเทศไทย จะต้องเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าหรือไม่	<p>กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินในประเทศได้รับเงินโอนมาจากผู้ให้บริการในต่างประเทศเพื่อเข้าบัญชีผู้รับโอนปลายทางที่อยู่ในประเทศไทย ถือเป็นธุรกรรมที่ไม่เข้าข่ายต้องเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน เนื่องจากเป็นการดำเนินการตามคำสั่งของผู้ให้บริการโอนเงินในต่างประเทศ ซึ่งเป็นไปตามข้อตกลงหรือสัญญาในการให้บริการระหว่างกันของผู้ให้บริการโอนเงินในต่างประเทศกับผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงิน</p>
2. หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์		
2.1 การเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้า		
2.1.1	<p>ผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินต้องเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าอย่างไร กรณีลูกค้าสั่งให้ทำรายการโอนเงินหรือโอนเงินไปต่างประเทศ แต่ทำรายการไม่สำเร็จ จากกรณีต่าง ๆ เช่น</p> <p>กรณี 1 ข้อมูล รายละเอียดผู้รับเงินที่ลูกค้าแจ้งมาไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วน ได้แก่</p> <ul style="list-style-type: none"> - หมายเลขบัญชีผู้รับเงินไม่ถูกต้อง - ข้อมูลธนาคารพาณิชย์ผู้รับเงินต่างประเทศไม่ถูกต้อง เช่น SWIFT CODE ผิด - ชื่อผู้รับเงินไม่ถูกต้อง - ชื่อบัญชีผู้รับเงินไม่ถูกต้อง 	<p>กรณี 1 และกรณี 2 หากผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินได้รับเงินมาจากลูกค้าแล้ว แต่ไม่สามารถโอนเงินจำนวนดังกล่าวต่อไปให้ผู้รับโอนหรือผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินรายอื่น หรือผู้ให้บริการโอนเงินในต่างประเทศได้ เนื่องจากข้อมูลหรือรายละเอียดผู้รับเงินที่ลูกค้าแจ้งมาไม่ถูกต้องหรือไม่ครบถ้วน และผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินไม่สามารถคืนเงินให้กับผู้โอนได้ เนื่องจากเป็นการโอนเงินด้วยเงินสด หรือผู้โอนไม่มีบัญชีกับผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงิน ผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินที่มีเงินรับล่วงหน้าอยู่ในความรับผิดชอบดังกล่าว ต้องเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้า</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	<p>กรณี 2 ธนาคารพาณิชย์ผู้ส่งไม่สามารถส่งคืนเงินให้กับผู้โอนได้ เนื่องจากลูกค้าทำการโอนเงินด้วยเงินสด หรือผู้โอนไม่มีบัญชีกับธนาคารพาณิชย์ผู้ส่ง</p> <p>กรณี 3 รายการที่อยู่ระหว่างกระบวนการตรวจสอบเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism: AML/CFT) ของธนาคารพาณิชย์ โดยธนาคารพาณิชย์จำเป็นต้องตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าเพิ่มเติม ซึ่งต้องติดต่อกับลูกค้าเพื่อสอบถามรายละเอียด รวมทั้งบางกรณีอาจติดต่อกับลูกค้าไม่ได้</p>	<p>ตามจำนวนเงินที่ได้รับ โดยต้องแยกออกจากทรัพย์สินของผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงิน และไม่อาจนำไปใช้เพื่อการอื่นใดได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด</p> <p>กรณี 3 หากผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินได้รับเงินมาจากลูกค้าแล้ว แต่ไม่สามารถโอนเงินจำนวนดังกล่าวต่อไปให้ผู้รับโอนหรือผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินรายอื่น หรือผู้ให้บริการโอนเงินในต่างประเทศได้ เนื่องจากผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินอยู่ในขั้นตอนกระบวนการตรวจสอบข้อมูลของผู้โอนเงินหรือผู้รับเงินตามหลักเกณฑ์ด้าน AML/CFT ให้แบ่งการพิจารณาเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าได้เป็น 2 กรณี</p> <p>1) กรณีที่ธุรกรรมอยู่ระหว่างการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ด้าน AML/CFT และขอข้อมูลลูกค้าเพิ่มเติม นั้น ผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินต้องเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าดังกล่าว ดังเช่นในกรณี 1 และกรณี 2 ข้างต้น เนื่องจากถือเป็นกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินได้รับเงินมาจากลูกค้าแล้ว แต่ไม่สามารถโอนเงินจำนวนดังกล่าวต่อไปให้ผู้รับโอน หรือผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินรายอื่น หรือผู้ให้บริการโอนเงินในต่างประเทศได้</p> <p>2) กรณีที่ตรวจสอบธุรกรรมแล้วเป็นธุรกรรมที่มีเหตุให้ต้องปฏิบัติตามกฎหมายอื่น เช่น ผู้โอนติด Sanction list นั้น ให้ผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง</p>
2.1.2	<p>การโอนเงินออกไปต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จะสิ้นสุดภาระหน้าที่ในการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าเมื่อใด</p>	<p>กรณีการโอนเงินออกไปต่างประเทศ ผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินที่เป็นธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจจะสิ้นสุดภาระหน้าที่ในการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าเมื่อดำเนินการโอนเงินเสร็จสิ้นแล้ว เช่น ผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินที่เป็นธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจผู้ส่ง ได้ส่งคำสั่งโอนเงินไปยังธนาคารตัวแทนในต่างประเทศสำเร็จ และได้รับการยืนยันคำสั่งโอนเงินดังกล่าว</p> <p>อย่างไรก็ดี หากผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินที่เป็นธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่สามารถดำเนินการโอนเงินให้เสร็จสิ้นได้ ผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินที่เป็นธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจดังกล่าวอาจเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าไว้ในบัญชีเงินฝากกับธนาคารตัวแทนในต่างประเทศก็ได้</p>
2.1.3	<p>การทำธุรกรรมโอนเงิน หากเกิดข้อผิดพลาดในการส่งคำสั่งโอนเงินในกรณีต่อไปนี้ จะต้องเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าอย่างไร</p>	<p>ในการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าต้องพิจารณาว่าเงินรับล่วงหน้าดังกล่าวอยู่ในความรับผิดชอบของผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินรายใด โดยผู้ประกอบ</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	<p>1) ระบบของธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจผู้ส่งไปยังระบบกลางผิดพลาด</p> <p>2) ระบบกลางผิดพลาด</p> <p>3) ระบบกลางไปยังธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจผู้รับผิดพลาด</p>	<p>ธุรกิจบริการโอนเงินรายนั้นต้องเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าดังกล่าวไว้ตลอดเวลาที่อยู่ในความรับผิดชอบของตน จนกว่าจะได้โอนเงินจำนวนดังกล่าวต่อไปให้ผู้รับโอน หรือผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินรายอื่น หรือผู้ให้บริการโอนเงินในต่างประเทศ</p> <p>อย่างไรก็ตาม หากเป็นกรณีที่ระบบกลางเกิดขัดข้อง หรือหยุดให้บริการเป็นการชั่วคราว เช่น ส่งคำสั่งโอนเงินไปแล้ว แต่ระบบกลางมีปัญหาทำให้ไม่สามารถโอนเงินต่อไปได้ ซึ่งผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินที่เป็นธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จะทราบในวันทำการถัดไป ทำให้ไม่สามารถทราบและเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าได้ กรณีนี้ให้ผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินที่เป็นธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ได้รับเงินไว้ในความรับผิดชอบของตน และไม่สามารถเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าไว้ได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดขอผ่อนผันการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ตามข้อ 5.3 ของประกาศฉบับนี้ พร้อมชี้แจงเหตุจำเป็นหรือพฤติการณ์พิเศษซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ การให้บริการอย่างต่อเนื่องหรือต่อความน่าเชื่อถือของการให้บริการโอนเงิน</p>
<p>2.2 การเริ่มเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้า</p>		
<p>2.2.1</p>	<p>การเริ่มเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้ากรณีการโอนเงินออกไปต่างประเทศ มีแนวทางดำเนินการอย่างไรในกรณีดังต่อไปนี้</p> <p>1. ถ้าในวันที่ T ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ส่งคำสั่งโอนเงินไปแล้ว แต่เนื่องจาก Time Zone difference ทำให้ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ได้รับการยืนยันคำสั่งโอนเงินในวันรุ่งขึ้น (T+1)</p> <p>2. ถ้าธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีการโอนเงินสกุลต่างประเทศที่ Time Zone อยู่หลังประเทศไทย เช่น เงินสกุล USD ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจจะได้รับการยืนยันคำสั่งโอนเงินสกุล USD ในวันรุ่งขึ้น</p> <p>นอกจากนี้ ธปท. จะสามารถกำหนด Cut-off time เพื่อรองรับกรณี Time Zone difference ได้หรือไม่</p>	<p>แนวทางในการพิจารณาเรื่องการเริ่มเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้ากรณีการโอนเงินออกไปต่างประเทศ แบ่งเป็น 2 ประเด็น กล่าวคือ</p> <p>1. <u>การพิจารณาจากข้อตกลงที่ผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินที่เป็นธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้บริการกับลูกค้า</u></p> <p>ผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินที่เป็นธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องพิจารณาจากข้อตกลงที่จะให้บริการโอนเงินกับลูกค้าว่าเป็นธุรกรรมโอนเงินลักษณะใด กล่าวคือ เป็นธุรกรรมบริการโอนเงินแบบทันที (Real time) หรือธุรกรรมบริการโอนเงินแบบวันเดียวกัน (Same day) หรือเป็นธุรกรรมบริการโอนเงินในลักษณะอื่นที่มีใช้ธุรกรรมบริการโอนเงินแบบ Real time หรือแบบ Same day</p> <p>ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินที่เป็นธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจตกลงให้บริการโอนเงินแบบ Real time หรือแบบ Same day โดยได้ส่งคำสั่งโอนเงินไปยังธนาคารตัวแทนในต่างประเทศสำเร็จ และได้รับการยืนยันคำสั่งโอนเงินดังกล่าวแล้ว ถือว่าธุรกรรมโอนเงินดังกล่าวเสร็จสิ้นแล้ว</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>และผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินสิ้นสุดภาระหน้าที่ในการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าแม้มีเหตุบางประการที่ทำให้การโอนเงิน ณ วันที่ T ไม่สำเร็จ และทราบว่า การโอนเงินไม่สำเร็จในวันรุ่งขึ้น (T+1) หรือมีการโอนเงินสกุลต่างประเทศที่ Time Zone อยู่หลังประเทศไทย ทำให้ทราบผลการโอนเงินในวันรุ่งขึ้น (T+1) ก็ตาม</p> <p><u>2. การพิจารณาเกี่ยวกับเรื่องช่วงเวลา หรือ Time Zone</u></p> <p>ให้พิจารณาตามนโยบาย สัญญา หรือข้อตกลงที่ผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินที่เป็นธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ตกลงไว้กับลูกค้า ซึ่งต้องมีการชี้แจงและทำความเข้าใจให้ลูกค้าทราบด้วย</p>
2.3 วิธีการจัดเก็บเงินรับล่วงหน้า		
2.3.1	<p>กรณีผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินที่เป็นธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ หากมีเงินรับล่วงหน้าเป็นเงินสกุลต่างประเทศ จะสามารถเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าดังกล่าวเป็นเงินสกุลบาทได้หรือไม่ และขอให้ ธปท. กำหนดอัตราแลกเปลี่ยนที่จะใช้ในการแปลงค่าเงินสกุลต่างประเทศเป็นเงินสกุลบาท ให้เป็นมาตรฐานเดียวกันให้ชัดเจน</p>	<p>ในกรณีที่เงินรับล่วงหน้าเป็นเงินสกุลต่างประเทศ ผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินที่เป็นธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ สามารถฝากเงินรับล่วงหน้าในรูปเงินสกุลบาทไว้ที่ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจอื่น หรือ ธปท. ณ เวลาใด เวลาหนึ่ง ไม่น้อยกว่ายอดคงค้างของเงินรับล่วงหน้าได้ รวมทั้งอาจเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าไว้ที่สถาบันตนเองก็ได้ โดยแยกออกจากทรัพย์สินของตนซึ่งต้องปราศจากภาระผูกพันและไม่อาจนำไปใช้เพื่อการอื่นใดได้ และในกรณีของการให้บริการโอนเงินระหว่างประเทศ ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจอาจเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าที่ธนาคารตัวแทนในต่างประเทศก็ได้</p> <p>ทั้งนี้ อัตราแลกเปลี่ยนที่ใช้ในการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ ให้ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจกำหนดไว้ในนโยบายและแนวปฏิบัติให้ชัดเจน เพื่อให้การดำเนินการของธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจเป็นไปตามเจตนารมณ์ของกฎหมายที่ต้องการคุ้มครองเงินที่ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้รับล่วงหน้ามาจากผู้ใช้บริการ</p> <p>อย่างไรก็ดี นโยบายและแนวปฏิบัติของธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจจะต้องคำนึงถึงการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนให้เหมาะสมกับวิธีการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้า เพื่อให้ครอบคลุมความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการแปลงค่าสกุลเงินด้วย โดยอาจประมาณการจำนวนเงินที่เก็บรักษาเพิ่มเติมในลักษณะ buffer เพื่อรองรับความผันผวนจากอัตราแลกเปลี่ยนไว้ด้วยตามความเหมาะสม</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
2.3.2	<p>ในข้อ 5.2 (5.3.2) ของประกาศฉบับนี้ กำหนดว่า กรณีผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินเป็นธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ อาจเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าไว้ที่สถาบันตนเองก็ได้ นั้น</p> <p>1) หากผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินเป็นธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ มีเงินสดในความครอบครอง เช่น เงินสดที่สาขา ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เป็นจำนวนหนึ่ง ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจจะสามารถใช้เงินดังกล่าวเป็นเงินรับล่วงหน้าได้หรือไม่</p> <p>2) กรณีธนาคารพาณิชย์เลือกเปิดบัญชีเงินฝากกระแสรายวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือ แยกเงินสดที่ศูนย์เงินสดของธนาคารพาณิชย์ เพื่อเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้า เงินฝากหรือเงินสดข้างต้นสามารถนับเป็นเงินฝากที่ต้องดำรงตามเกณฑ์การดำรงเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (Reserve requirement) ได้หรือไม่</p>	<p>ผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินที่เป็นธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ สามารถเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าไว้ที่สถาบันตนเองในรูปแบบของเงินสดได้ โดยผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินที่เป็นธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องเก็บรักษาเงินสดดังกล่าวแยกออกจากทรัพย์สินของตน และต้องปราศจากภาระผูกพัน โดยใช้สำหรับการชำระบัญชีอันเนื่องมาจากการให้บริการโอนเงินเท่านั้นและไม่อาจนำไปใช้เพื่อการอื่นใดได้ เช่น ไม่สามารถนำไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามเจตนารมณ์ของกฎหมายที่ต้องการคุ้มครองเงินรับล่วงหน้าของผู้ใช้บริการ</p> <p>เงินฝากในบัญชีกระแสรายวันเพื่อเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าที่ธนาคารพาณิชย์เปิดไว้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงเงินสดที่ศูนย์เงินสดของธนาคารพาณิชย์ที่แยกไว้เพื่อเก็บรักษาเป็นเงินรับล่วงหน้า ไม่สามารถนับเป็นเงินฝากที่ต้องดำรงตามเกณฑ์ Reserve requirement ได้</p> <p>เนื่องจากเงินฝากหรือเงินสดที่ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงตามเกณฑ์ Reserve requirement มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้บริหารสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ รวมทั้งเป็นเครื่องมือที่สำคัญเครื่องมือหนึ่งของ ธปท. ในการช่วยลดความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยระยะสั้นในตลาดเงิน ดังนั้น การนับเงินรับล่วงหน้าเป็นส่วนหนึ่งของเงินฝากที่ต้องดำรงตามเกณฑ์ Reserve requirement อาจทำให้ประสิทธิภาพของเครื่องมือถูกลดทอนลงได้</p>
2.3.3	<p>ในข้อ 5.2 (5) (5.3) ของประกาศฉบับนี้ กำหนดว่า ผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินต้องจัดทำข้อมูลการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าให้มีความถูกต้องและเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ และต้องจัดทำรายละเอียดในการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าดังกล่าวด้วย นั้น</p> <p>ผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินต้องจัดทำรายละเอียดแยกแต่ละประเภทรายการบริการหรือไม่ เช่น ธุรกิจโอนเงินผ่านตู้ ATM/ Counter/ สาขา ธุรกิจโอนเงินผ่านระบบ Bulk payment ธุรกิจโอนเงินแบบปลายทางไม่มีบัญชี และแสดงรายละเอียดผู้ให้บริการรายบุคคลด้วยหรือไม่ หรือผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินสามารถจัดทำเป็นยอดรวมรายวันได้</p>	<p>เจตนารมณ์ของหลักเกณฑ์ในข้อนี้ กำหนดให้ผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินปรับปรุงข้อมูลของการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าให้ถูกต้องและเป็นปัจจุบัน รวมทั้งกำหนดให้ผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินระบุรายละเอียดว่าเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าไว้ในทรัพย์สินรูปแบบใดบ้าง และทรัพย์สินแต่ละรูปแบบเก็บไว้จำนวนเท่าไร ทั้งนี้ จำนวนรวมของทรัพย์สินที่เก็บรักษาไว้จะต้องไม่น้อยกว่าภาระหนี้สินของเงินรับล่วงหน้าที่ผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินมีอยู่</p> <p>อย่างไรก็ดี ผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินต้องจัดทำบัญชีเงินรับล่วงหน้าที่ได้รับจากผู้ให้บริการแต่ละรายเพื่อให้ ธปท. ตรวจสอบ หรือเมื่อ ธปท. ร้องขอ</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
2.3.4	<p>ในข้อ 5.2 (5) (5.3.2) ของประกาศฉบับนี้ กำหนดว่า ในการให้บริการโอนเงินระหว่างประเทศ ผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินที่เป็นธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ อาจเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าไว้ที่ธนาคารตัวแทนในต่างประเทศก็ได้ นั้น</p> <p>ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จำเป็นต้องเปิดบัญชีกับธนาคารตัวแทนในต่างประเทศใหม่หรือไม่</p>	<p>ในกรณีของการให้บริการโอนเงินระหว่างประเทศ ผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินที่เป็นธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าไว้ในบัญชีเงินฝากที่เปิดไว้กับธนาคารตัวแทนในต่างประเทศโดยไม่ต้องเปิดบัญชีแยกต่างหากเพื่อการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าได้ หากผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินที่เป็นธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีกลไกในการดำเนินการจัดทำบัญชีย่อย (sub-account) เพื่อแยกให้ทราบอย่างชัดเจนว่า จำนวนเงินส่วนใดในบัญชีดังกล่าวเป็นเงินรับล่วงหน้าที่เก็บรักษาไว้</p> <p>ทั้งนี้ หากผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินที่เป็นธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่สามารถดำเนินการดังกล่าวได้ ก็จำเป็นต้องแยกบัญชีเพื่อการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าให้ชัดเจน</p>
2.3.5	<p>ในการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าของสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ กรณีการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าจากการให้บริการโอนเงินระหว่างประเทศ ซึ่งสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ มีการเปิดบัญชีเงินฝากไว้กับสาขาในต่างประเทศ ที่มีสถานะเป็นนิติบุคคลเดียวกัน นั้น เงินรับล่วงหน้าดังกล่าวที่เก็บรักษาในบัญชีเงินฝากกับสาขาในต่างประเทศที่มีสถานะเป็นนิติบุคคลเดียวกัน ต้องนำมาหักจากเงินกองทุนของสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ หรือไม่</p>	<p>กรณีที่สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ โอนเงินกลับไปยังสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นในต่างประเทศ ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน (รวมถึงกรณีนำเงินฝากเข้า Nostro account ที่เปิดไว้กับสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นในต่างประเทศที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน) นั้น ถือว่าสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีฐานะเป็นเจ้าหน้าที่ของสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและเทียบเท่าได้กับการนำเงินที่ได้รับจากสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นในต่างประเทศกลับออกจากประเทศไทย ดังนั้นจึงต้องหักจำนวนเงินดังกล่าวออกจากเงินทุนนำเข้าสู่ชาติด้วย ทั้งนี้ ให้ปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องด้วย</p>
2.3.6	<p>หากผู้ประกอบธุรกิจให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money) และให้บริการโอนเงินด้วย ในการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าจะสามารถเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าจากบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์และเงินรับล่วงหน้าจากบริการโอนเงิน โดยการเปิดบัญชีเงินฝากเพียงบัญชีเดียว ได้หรือไม่</p>	<p>การเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าจากการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ และเงินรับล่วงหน้าจากการให้บริการโอนเงิน ผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวต้องแยกการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าออกจากกัน เพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้ใช้บริการ เนื่องจากในทางปฏิบัติ หากผู้ประกอบธุรกิจเกิดปัญหา ธพท. และเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ซึ่งเป็นผู้มีอำนาจในการจัดการเงินรับล่วงหน้าดังกล่าว จะได้ทราบว่าจำนวนเงินรับล่วงหน้าที่เก็บรักษาไว้เป็นของบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์หรือบริการโอนเงิน เพื่อจะได้แยกจัดการคืนให้แก่ผู้ใช้บริการตามแต่ละบริการ</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
3. การรายงาน		
3.1	ช่องทางในการส่งแบบรายงานยอดคงค้างเงินรับล่วงหน้าจากการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ คือช่องทางใด	ผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินส่งรายงานตามแบบรายงานยอดคงค้างเงินรับล่วงหน้าจากการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านช่องทาง e-Application
3.2	การรายงานตามแบบรายงานยอดคงค้างเงินรับล่วงหน้าจากการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ให้รายงานเฉพาะยอดคงค้างเงินรับล่วงหน้า หรือรายงานยอดรวมของสินทรัพย์ที่ผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินเก็บรักษาเป็นเงินรับล่วงหน้า	ผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินรายงานยอดคงค้างเงินรับล่วงหน้า ณ วันสิ้นเดือนของเดือนที่รายงาน ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินต้องเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้า ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ไม่น้อยกว่ายอดคงค้างของเงินรับล่วงหน้าจากการให้บริการโอนเงินด้วย
4. การบันทึกบัญชีเงินรับล่วงหน้า		
4.1	การบันทึกบัญชีเงินรับล่วงหน้าที่ได้รับจากผู้ให้บริการแยกแต่ละราย และการจัดทำรายละเอียดในการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้า ต้องเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินด้วยหรือไม่ หรือสามารถเปิดเผยเป็นข้อมูลสรุปก็ได้	<p>การเปิดเผยเกี่ยวกับเงินรับล่วงหน้าในงบการเงินหรือหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินสามารถดำเนินการได้ ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> ด้านหนี้สิน ให้เปิดเผยจำนวนรวมของยอดคงค้างเงินรับล่วงหน้า ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินต้องจัดทำบัญชีเงินรับล่วงหน้าที่ได้รับจากผู้ให้บริการแยกแต่ละราย เพื่อเป็นรายละเอียดข้อมูลในการตรวจพิสูจน์ความถูกต้องด้วย ด้านสินทรัพย์ ให้เปิดเผยจำนวนรวมของสินทรัพย์ที่เก็บรักษาไว้สำหรับเงินรับล่วงหน้า ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินต้องจัดทำรายละเอียดของสินทรัพย์ที่เก็บรักษาไว้สำหรับเงินรับล่วงหน้า เพื่อให้ทราบว่าได้เก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ประเภทใดบ้าง และสินทรัพย์แต่ละประเภทเป็นจำนวนเท่าไร <p>โดยต้องเป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ เพื่อให้ ธพท. ตรวจสอบ หรือเมื่อ ธพท. ร้องขอ</p>
4.2	ปัจจุบันผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินที่เป็นธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีการแยกเงินคงค้างจากการให้บริการโอนเงินไว้ในบัญชีแยกประเภทอื่น เช่น เจ้าหนี้รอเคลียร์บัญชีพัก ซึ่งมีการแยกรายการและมีรายละเอียดชัดเจน จึงอยากทราบว่าธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจจำเป็นที่จะต้องกำหนด	หลักเกณฑ์กำหนดให้ผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินต้องบันทึกบัญชีเงินรับล่วงหน้าที่ได้รับจากการให้บริการโอนเงินแยกไว้ต่างหากจากบัญชีอื่นของผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินตามที่กำหนดในข้อ 5.2 (4) ของประกาศฉบับนี้ ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินต้องกำหนดให้มีบัญชีเฉพาะในด้านหนี้สินเป็นบัญชีเงินรับล่วงหน้า

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	หัวข้อเฉพาะในด้านหนี้สินเป็นบัญชีเงินรับล่วงหน้า หรือไม่	พร้อมทั้งจัดทำบัญชีเงินรับล่วงหน้าที่ได้รับจากผู้ให้บริการแยกแต่ละราย เพื่อเป็นรายละเอียดข้อมูลในการตรวจสอบพิสูจน์ความถูกต้อง โดยให้แสดงจำนวนรวมของบัญชีเงินรับล่วงหน้าไว้ในงบการเงินแยกต่างหากให้ชัดเจน หรือแสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินให้ชัดเจนก็ได้
4.3	ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องเปิดเผยข้อมูลเงินรับล่วงหน้าในรายงานอื่น เช่น แบบรายงานย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน ธพ. 1.1 แบบรายงานย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน ธพ. 1.2 หรือไม่	หลักเกณฑ์กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินแสดงบัญชีเงินรับล่วงหน้าและการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าไว้ในงบการเงินแยกต่างหากให้ชัดเจน หรือแสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินให้ชัดเจนก็ได้ โดยงบการเงินดังกล่าว หมายถึงงบการเงินที่เปิดเผยต่อสาธารณะ
5. การเปิดบัญชีเงินฝาก		
5.1	ขอให้ ธพท. กำหนดชื่อบัญชีเงินฝากสำหรับเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้า	<ul style="list-style-type: none"> - ชื่อบัญชีภาษาไทย : “... (ชื่อผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงิน) เพื่อเงินรับล่วงหน้าสำหรับการโอนเงิน” - ชื่อบัญชีภาษาอังกฤษ : “ ... (ชื่อผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงิน) for Money transfer fund”