



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการ โอนเงินด้วยวิธีการ ทางอิเล็กทรอนิกส์



เพื่อให้มีฐานะการเงินที่มั่นคง มีความปลอดภัยด้านระบบสารสนเทศ
ให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง และคุ้มครองผู้ใช้บริการอย่างเหมาะสม

การเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้า

1 ธุรกรรมโอนเงินแบบทันที (Real Time) / แบบวันเดียวกัน (Same Day)



ระยะเวลา > T*

2 ธุรกรรมโอนเงินในลักษณะอื่นที่ไม่ใช่การโอนเงิน แบบทันที หรือแบบวันเดียวกัน



ระยะเวลา > T* + 1 วันทำการ

* T คือ วันที่ผู้ประกอบธุรกิจได้รับเงินจากผู้โอนเงิน

การจัดการเงินรับล่วงหน้า



ต้องแยกเก็บไว้ต่างหาก
จากเงินทุนหมุนเวียนอื่น



จัดทำรายละเอียดการเก็บ
รักษาเงินรับล่วงหน้าแสดงใน
งบการเงิน หรือหมายเหตุ
ประกอบงบการเงิน

ผู้ประกอบธุรกิจที่ใช้สถาบันการเงิน



ให้ฝากไว้ที่ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs) ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง* **ไม่น้อยกว่า** ยอดคงค้าง
ของเงินรับล่วงหน้าที่ต้องเก็บรักษาตามหลักเกณฑ์
ที่กำหนด โดยเปิดบัญชีแยกต่างหากจากบัญชีอื่น

ต้องปราศจากการผูกพัน และไม่อาจนำไปใช้เพื่อการอื่นใดได้
และใช้สำหรับการชำระบัญชีอื่นเนื่องมาจากการให้บริการโอนเงินเท่านั้น



จัดทำข้อมูลเงินรับล่วงหน้าให้
ถูกต้อง และเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ



ระบุชื่อบัญชีเงินฝากธนาคารให้ชัดเจน
ชื่อภาษาไทย : “...(ชื่อผู้ประกอบ
ธุรกิจบริการโอนเงิน) เพื่อเงินรับ
ล่วงหน้าสำหรับการโอนเงิน”
ชื่อภาษาอังกฤษ : “...(ชื่อผู้ประกอบ
ธุรกิจบริการโอนเงิน) for Money
Transfer Fund”

ผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นธนาคารพาณิชย์
หรือ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs)



ให้ฝากไว้ที่ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs)
อื่น หรือ ธปท. ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง* **ไม่น้อยกว่า** ยอดคงค้าง
ของเงินรับล่วงหน้าที่ต้องเก็บรักษาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
โดยเปิดบัญชีแยกต่างหากจากบัญชีอื่นหรือเก็บไว้ที่สถาบัน
ตนเองก็ได้ โดยแยกออกจากทรัพย์สินของตน

ต้องปราศจากการผูกพันและไม่อาจนำไปใช้เพื่อการอื่นใดได้
และใช้สำหรับการชำระบัญชีอื่นเนื่องมาจากการให้บริการโอนเงินเท่านั้น

* ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง หมายถึง ทุกขณะเวลา