



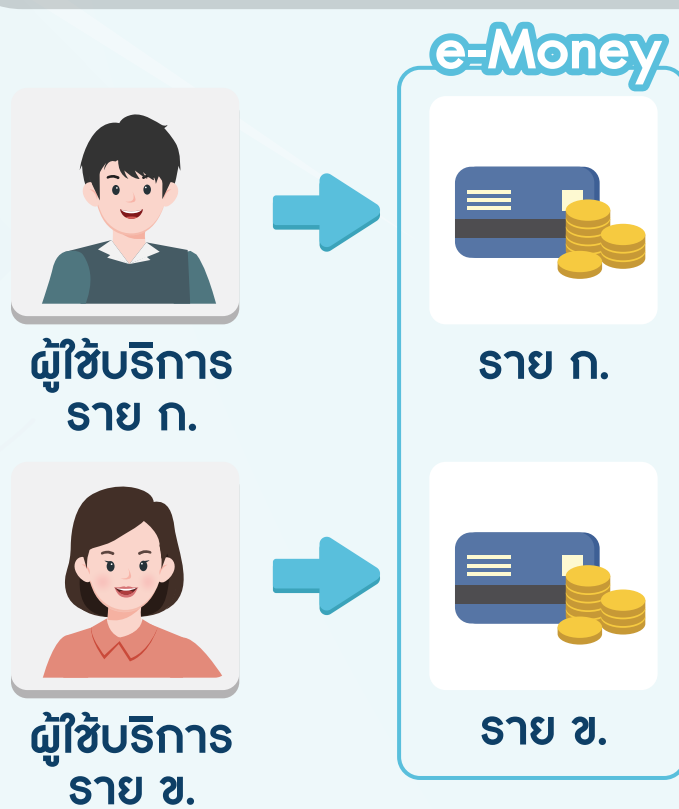
ธนาคารแห่งประเทศไทย  
BANK OF THAILAND

# หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจ e-Money



เพื่อให้มีฐานะทางการเงินที่มั่นคง มีการบริหารความเสี่ยง และความปลอดภัย  
ด้านระบบสารสนเทศ รวมถึงมีการคุ้มครองผู้ใช้บริการ

## การจัดการเงินรับล่วงหน้า



### เงินรับล่วงหน้า จากผู้ให้บริการ (Float)

- ▶ หนังสือหมุนเวียน
- ▶ แยกการบันทึกบัญชีออกจากบัญชีอื่น และแยกบัญชีแต่ละรายผู้ให้บริการ
- ▶ แสดงในงบการเงิน / หมายเหตุประกอบงบ

### การเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้า : เงินรับล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ + Buffer

- ▶ สิ้นทรัพย์หมุนเวียน
- ▶ แยกต่างหากจากบัญชีเงินทุนหมุนเวียนอื่นของผู้ประกอบธุรกิจ
- ▶ ฝากเงินไว้ที่ ธพ. หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFI) **ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง\*** ไม่น้อยกว่ายอดคงค้างของเงินรับล่วงหน้า
- ▶ บัญชีต้องไม่มีการผูกพันและใช้สำหรับชำระบัญชีจากการให้บริการ e-Money เท่านั้น
- ▶ บัญชีเงินฝากต้องระบุชื่อให้ชัดเจนว่า  
ชื่อภาษาไทย : ...(ชื่อผู้ประกอบธุรกิจบริการ e-Money)  
เพื่อเงินรับล่วงหน้าสำหรับบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์  
ชื่อภาษาอังกฤษ : ...(ชื่อผู้ประกอบธุรกิจบริการ e-Money) for e-Money Fund

## การดูแลฐานะความมั่นคง\*\*

- ▶ ส่วนของผู้ถือหุ้น**ต้องไม่ต่ำกว่า**ทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว ตามที่กฎหมายกำหนด (100 ล้านบาท)
- ▶ คำนวณ ณ วันสิ้นไตรมาส ส่งรายงานภายใน 30 วัน นับแต่วันสิ้นไตรมาส

1

ส่วนของผู้ถือหุ้น < ทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว

✓ ชี้แจงเหตุผลและแนวทางแก้ไข

2

ส่วนของผู้ถือหุ้น < 75 % ของทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว

✓ เสนอแผนแก้ไขฐานะและผลการดำเนินงาน

3

ส่วนของผู้ถือหุ้น < 50 % ของทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว

✓ รพท. อาจสั่งระงับ หรือ เสนอ รมว. คลังเพิกถอนใบอนุญาต



## การเปลี่ยนแปลงอำนาจควบคุมกิจการ\*\*

- ▶ ขอความเห็นชอบจาก รพท. ก่อนจะเปลี่ยนแปลงอำนาจควบคุมกิจการ

### อำนาจควบคุมกิจการ



1

ถือหุ้น > 50 % ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท

2

มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท



## การประกอบธุรกิจอื่นเพิ่มเติม\*\*

- ▶ สามารถประกอบธุรกิจที่บางส่วน หรือทั้งหมดเกี่ยวกับ หรือเนื่องจากการบริการ e-Money หรือธุรกิจอื่นที่สนับสนุน e-Payment โดยต้องขออนุญาต รพท. ก่อน

\* ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง หมายถึง ทุกขณะเวลา

\*\* กรณีเป็นผู้ประกอบธุรกิจที่**ขึ้นทะเบียน** ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ 3 เรื่องนี้