

คำถามและคำตอบ

เรื่อง การรายงานชุดข้อมูลการกำกับด้านการชำระเงิน และรายงานการตรวจสอบ

ปรับปรุงเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2567

ลำดับ	คำถาม	คำตอบ
1. วิธีการรายงานข้อมูล		
1.1	ถ้าหากแบบรายงานใดที่ต้องนำส่ง แต่ไม่มีข้อมูล หรือไม่มียอดคงเหลือในการรายงานข้อมูลในงวดนั้น ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องรายงานให้แก่ ธปท. อย่างไร	กรณีผู้ประกอบธุรกิจไม่มีข้อมูลหรือไม่มียอดคงเหลือในการรายงานข้อมูลในงวดนั้น ให้รายงานข้อมูลรหัสสถาบัน ชื่อผู้ประกอบธุรกิจ และงวดข้อมูลให้แก่ ธปท. รวมถึงข้อมูล ณ วันที่ วันที่ปิดงวดไตรมาส ไตรมาสที่ และประจำปี ให้แก่ ธปท. โดยในส่วนของเนื้อข้อมูลให้รายงานยอดคงค้างเป็น 0 แทนไฟล์ว่าง ยกเว้น สำหรับแบบรายงานสรุปรายชื่อตัวแทนและตัวแทนช่วง และแบบรายงานสำนักงานสาขาสำหรับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่มีตัวแทนและตัวแทนช่วง หรือสาขา ไม่ต้องนำส่งแบบรายงานดังกล่าว ทั้งนี้ หากผู้ประกอบธุรกิจเปลี่ยนแปลงรูปแบบการให้บริการ ทำให้มีตัวแทนและตัวแทนช่วง หรือสาขา ให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งแก่ ธปท. เพื่อเปิดช่องทางการส่งแบบรายงาน เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจสามารถจัดส่งรายงานได้ตามที่ ธปท. กำหนด
1.2	กรณีผู้ประกอบธุรกิจ มีการส่งรายงานข้อมูลการชำระเงินตามประกาศ ธปท. ที่ สนช. 14/2561 พ.ร.บ. ระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 เข้าระบบ DAP แล้ว ยังต้องส่งรายงานด้านการกำกับดูแลที่มีการชี้แจงในวันที่ 1 มีนาคม 2567 ทั้ง 6 รายงาน หรือไม่	ผู้ประกอบธุรกิจต้องนำส่งแบบรายงานทั้งสองชุด เนื่องจากแบบรายงานข้อมูลด้านการชำระเงิน ตามประกาศ ธปท. ที่ สนช. 14/2561 เป็นข้อมูลที่สะท้อนปริมาณ/มูลค่า การให้บริการตามประเภทการประกอบธุรกิจ ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจต้องนำส่งผ่านช่องทาง DAP อยู่แล้ว ขณะที่แบบรายงานทั้ง 6 รายงานที่ชี้แจงในวันที่ 1 มีนาคม 2567 เป็นแบบรายงานตามประกาศหลักเกณฑ์เพื่อการกำกับดูแลความเสี่ยงของผู้ประกอบธุรกิจ ซึ่งเดิมผู้ประกอบธุรกิจได้มีการนำส่งผ่านระบบ e-Application แต่เปลี่ยนช่องทางการรายงานเป็นระบบ DAP และขอข้อมูลเพื่อการกำกับดูแลเพิ่มเติม

ลำดับ	คำถาม	คำตอบ
2. แบบรายงานยอดคงค้างเงินรับล่วงหน้าจากการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์		
2.1	การรายงานหน่วยของสกุลเงินในแบบรายงานยอดคงค้างเงินรับล่วงหน้าจากการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ (แบบรายงาน 2) มีแนวทางการรายงานอย่างไร	ให้ผู้ประกอบธุรกิจรายงานหน่วยตามแต่ละสกุลดังนี้ - กรณีมียอดคงค้างเงินรับล่วงหน้าเป็นสกุลเงินบาท ให้รายงานหน่วยเป็น “บาท” - กรณีมียอดคงค้างเงินรับล่วงหน้าเป็นสกุลเงินต่างประเทศ ให้รายงานตามสกุลเงินเดิม (หน่วย: สกุลเงินเดิมในหลักหน่วย) และให้รายงาน “อัตราแลกเปลี่ยน” ที่ผู้ประกอบธุรกิจใช้ในการแปลงค่าสกุลเงินนั้น ๆ จริง ทั้งนี้ อัตราแลกเปลี่ยนที่ใช้จะต้องมีความสอดคล้องกับหลักเกณฑ์และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องด้วย
3. แบบรายงานการดำรงเงินรับล่วงหน้าของผู้ประกอบธุรกิจโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ และเงินอิเล็กทรอนิกส์		
3.1	แบบรายงานยอดคงค้างเงินรับล่วงหน้าจากการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ (แบบรายงาน 2) มีความแตกต่างจากแบบรายงานการดำรงเงินรับล่วงหน้าของผู้ประกอบธุรกิจโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ และเงินอิเล็กทรอนิกส์ (แบบรายงาน 3) อย่างไร	รายงานยอดคงค้างเงินรับล่วงหน้าจากการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ (แบบรายงาน 2) เป็นการรายงานยอดคงค้างเงินรับล่วงหน้าที่ได้รับจากประชาชน ซึ่งเป็นการแสดงฐานะด้านหนี้สินของผู้ประกอบธุรกิจ ขณะที่แบบรายงานการดำรงเงินรับล่วงหน้าของผู้ประกอบธุรกิจโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ และเงินอิเล็กทรอนิกส์ (แบบรายงาน 3) เป็นการรายงานการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าในด้านสินทรัพย์สำหรับบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ และ บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ประกอบธุรกิจที่ต้องเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าที่ได้รับมาไว้ที่แหล่งเก็บรักษาเงินต่างๆ ตามหลักเกณฑ์ ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าให้เป็นไปตามประกาศ ธปท. ที่ สนช. 7/2561 ข้อ 4.2.4 และ สนช. 2/2562 ข้อ 5.2 (5) (5.3) ซึ่งกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าไม่น้อยกว่ายอดคงค้างของเงินรับล่วงหน้า
4. แบบรายงานสรุปรายชื่อตัวแทนและตัวแทนช่วง		
4.1	การรายงานจำนวนจุดให้บริการ ณ สิ้นงวด มีแนวทางการรายงานอย่างไร	ให้ผู้ประกอบธุรกิจรายงานจำนวนจุดให้บริการแก่ผู้ใช้บริการทั้งหมดของตัวแทนและตัวแทนช่วงที่ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้กำกับแต่งตั้ง ณ สิ้นงวดที่รายงาน ทั้งนี้ <u>ไม่รวมถึงจุดให้บริการชั่วคราว</u>เพื่อการดำเนินการใดเป็นการเฉพาะ ซึ่งเป็นไปตามประกาศ ธปท. ที่ สนช. 10/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลตัวแทนของผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

ลำดับ	คำถาม	คำตอบ
4.2	ผู้ประกอบการธุรกิจต้องรายงานข้อมูลตัวแทนและตัวแทนช่วงที่ให้บริการประเภทใดบ้าง	ให้ผู้ประกอบการธุรกิจรายงานข้อมูลของตัวแทนและตัวแทนช่วงที่ได้รับการแต่งตั้งเพื่อให้บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560
5. แบบรายงานสำนักงานสาขาสำหรับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ		
5.1	กรณีผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตและให้บริการรับชำระค่าบริการเฉพาะบัตรเครดิตของตนเองต้องรายงานสำนักงานสาขา (แบบรายงาน 5) อย่างไร	ตามประกาศ ธปท. ที่ สนช. 6/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ทั่วไปในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ข้อ 4.3.2 (6) ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ที่มีกฎหมายเฉพาะกำหนดหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หากได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ดังกล่าวแล้วให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามข้อ 4.2.3 (7.3)
5.2	ผู้ประกอบการธุรกิจต้องรายงานข้อมูลสำนักงานสาขาที่ให้บริการประเภทใดบ้าง	ให้ผู้ประกอบการธุรกิจรายงานข้อมูลของสำนักงานสาขาที่ให้บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 ทั้งนี้ ไม่รวมถึงจุดให้บริการชั่วคราวหรือสำนักงานหรือจุดให้บริการของตัวแทนที่ผู้ประกอบการธุรกิจแต่งตั้ง
6. แบบรายงานงบการเงินและรายงานแนบเกี่ยวกับงบการเงิน		
6.1	ผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มใดบ้างที่ต้องนำส่งข้อมูลงบการเงินและรายงานแนบเกี่ยวกับงบการเงิน	ผู้ประกอบการธุรกิจภายใต้การกำกับตาม พ.ร.บ. ระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 ต้องนำส่งแบบรายงานงบการเงินและรายงานแนบเกี่ยวกับงบการเงินทั้งหมด (แบบรายงาน 6.1 – 6.5) ตามเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด ยกเว้น นิติบุคคลต่างประเทศ สถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 <u>ไม่ต้องนำส่ง</u> แบบรายงานงบการเงินและรายงานแนบเกี่ยวกับงบการเงิน (แบบรายงาน 6.1 – 6.5) เนื่องจากได้รับยกเว้นตามประกาศ สนช. 4/2561 และ สนช. 6/2561
6.2	แบบรายงานงบการเงินที่ให้ผู้ประกอบการธุรกิจรายงานเป็นรายไตรมาสและรายครึ่งปี จำเป็นต้องเป็นงบที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตหรือไม่	แบบรายงานงบการเงินรายไตรมาสสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจ e-Money และรายครึ่งปีสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจ Non e-Money รวมถึงรายงานแนบเกี่ยวกับงบการเงินทั้งหมด (แบบรายงาน 6.1-6.5) รายงานเป็น Template Excel ส่งเข้าระบบ DAP <u>ไม่จำเป็นต้องเป็นงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบและแสดงความเห็นโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต</u> <u>สำหรับแบบรายงานงบการเงินประจำปี ผู้ประกอบการธุรกิจจะต้องจัดส่งงบการเงินประจำปีที่ตรวจสอบและแสดงความเห็นโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต</u>

ลำดับ	คำถาม	คำตอบ
6.3	การรายงานข้อมูลผลการดำเนินงาน ต้องรายงานเป็นยอดเฉพาะไตรมาสสั้นๆ หรือยอดสะสม ณ สิ้นไตรมาส (Accumulate)	รายงานงบกำไรขาดทุนแบบรายไตรมาสให้รายงานผลการดำเนินงานแบบสะสม ณ สิ้นไตรมาสที่รายงาน (Accumulate) และกรณีแบบรายครึ่งปีให้รายงานผลการดำเนินงานแบบสะสมในครึ่งปีหลังที่รายงาน นอกจากนี้ หากผู้ประกอบการธุรกิจมีการปรับปรุงแก้ไขตัวเลข ขอให้ผู้ประกอบการธุรกิจปรับปรุงข้อมูลในแบบรายงาน 6.1-6.5 ที่เคยนำเสนอแก่ ธปท. ให้ถูกต้องเป็นปัจจุบันด้วย
6.4	การขยายกำหนดส่งงบการเงินประจำปีเป็น 120 วัน มีผลบังคับใช้ในงวดใด	สำหรับงบการเงินประจำปี 2566 ผู้ประกอบการธุรกิจยังคงต้องจัดส่งแบบรายงานและไฟล์งบการเงินภายใน <u>90 วัน</u> นับแต่วันสิ้นปี ดังนี้ 1. นำส่งแบบรายงานงบการเงินและรายงานแนบเกี่ยวกับงบการเงินผ่าน DAP และนำส่งไฟล์งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบและแสดงความเห็นโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต รวมทั้งหน้ารายงานผู้สอบบัญชีใน e-Application ในรูปแบบ free form หรือ 2. นำส่งข้อมูล และนำส่งไฟล์งบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบและแสดงความเห็นโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตใน e-Application ในรูปแบบ fixed form (เฉพาะกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจยังไม่มีความพร้อมในการส่งผ่านระบบ DAP โดยขอความอนุเคราะห์ให้ส่งผ่านระบบ DAP ในภายหลังเมื่อมีความพร้อมด้วย) สำหรับงบการเงินประจำปี 2567 ธปท. อยู่ระหว่างปรับปรุงประกาศหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะมีผลให้กำหนดการจัดส่งรายงานงบการเงินประจำปีเป็นภายใน 120 วันนับแต่วันสิ้นปี จึงขอให้ผู้ประกอบการธุรกิจติดตามการออกประกาศหลักเกณฑ์ใหม่ต่อไป
6.5	ผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มใดบ้างที่มีหน้าที่ต้องรายงานแบบรายงาน 6.3 รายงานแนบด้านบริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์	ผู้ประกอบการธุรกิจที่ต้องรายงานแบบรายงาน 6.3 รายงานแนบด้านบริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจที่มีการรับร้านค้า ได้แก่ 1. ผู้ประกอบการธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ 2. ผู้ประกอบการธุรกิจบริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งประกอบด้วย - การให้บริการแก่ผู้รับบัตร - การให้บริการสนับสนุนบริการแก่ผู้รับบัตร - การให้บริการรับชำระเงินแทน

ลำดับ	คำถาม	คำตอบ
6.6	แบบรายงาน 6.3 รายงานแนบด้านบริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ หากผู้ประกอบการธุรกิจกำหนดให้ร้านค้าส่งคำสั่งถอนเงินได้เองตามความต้องการของร้านค้า โดยไม่ได้กำหนดเงื่อนไขการชำระเงินภายในกี่วัน ให้จัดประเภทเงินคงค้างที่ได้รับจากการให้บริการชำระเงินที่ร่อนำส่งเจ้าหนี้ / ร้านค้า อย่างไร	ให้รายงานรวมกับกลุ่มเงื่อนไขการชำระเงินภายใน 7 วัน
6.7	การรายงานเงินคงค้างที่ได้รับจากการให้บริการชำระเงินที่ร่อนำส่งร้านค้า/Biller ตามแบบรายงาน 6.3 รายงานแนบด้านบริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ จะรวมถึงร้านค้า/Biller ที่เป็นบริษัทในเครือหรือในกลุ่มธุรกิจหรือไม่	ผู้ประกอบการธุรกิจต้องรายงานเงินคงค้างที่ได้รับจากการให้บริการชำระเงินที่ร่อนำส่งร้านค้า/Biller ทั้งหมดที่เป็นคนละนิติบุคคลกับผู้ประกอบการธุรกิจ ซึ่งกรณีนี้จะรวมถึงร้านค้า/Biller ที่เป็นบริษัทในเครือหรือในกลุ่มธุรกิจด้วย
6.8	กรณีผู้ประกอบการธุรกิจที่ไม่มีผลการดำเนินงานจากธุรกิจอื่น เช่น ผู้ประกอบที่ได้รับใบอนุญาตให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือผู้ประกอบการที่มีบริการรับชำระเงินอย่างเดียว ต้องจัดทำแบบรายงานผลการดำเนินงานเฉพาะธุรกิจชำระเงิน (แบบรายงาน 6.4) หรือไม่	แบบรายงาน 6.4 มีวัตถุประสงค์เพื่อติดตามผลการดำเนินงานเฉพาะที่เกิดจากธุรกิจการชำระเงินภายใต้ พ.ร.บ. ระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจที่มีธุรกิจอื่น ๆ นอกเหนือจากการให้บริการชำระเงิน เช่น การจำหน่ายสินค้า เป็นต้น ดังนั้น ผู้ประกอบการธุรกิจที่มีหน้าที่รายงานแบบรายงานผลการดำเนินงานเฉพาะธุรกิจชำระเงิน (แบบรายงาน 6.4) จึงได้แก่ ผู้ประกอบการธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ยกเว้นผู้ประกอบการธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์
6.9	การรายงานแบบรายงานผลการดำเนินงานเฉพาะธุรกิจชำระเงิน (แบบรายงาน 6.4) มีแนวทางในการรายงานรายได้ และ ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจชำระเงินอย่างไร	<u>รายได้</u> ประกอบด้วยรายได้ทางตรง เช่น ค่าธรรมเนียมที่เกิดจากการให้บริการชำระเงินโดยตรงที่เรียกเก็บจากลูกค้าหรือร้านค้า ค่าธรรมเนียมการโอนเงิน ค่าธรรมเนียมการออกบัตร ค่าธรรมเนียมบัตรรายปี รายได้ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากร้านค้า (MDR) รายได้ค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมรับชำระเงินที่เรียกเก็บจากลูกค้า และรายได้ทางอ้อม เช่น รายได้จากการให้บริการที่เกี่ยวข้องหรือสนับสนุนการประกอบธุรกิจชำระเงิน เป็นต้น ทั้งนี้ ไม่รวมถึงรายได้ที่เกิดจากการประกอบธุรกิจอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องหรือสนับสนุนการประกอบธุรกิจชำระเงิน เช่น รายได้จากการขายสินค้าหรือให้บริการ เป็นต้น <u>ค่าใช้จ่าย</u> กรณีไม่สามารถจำแนกต้นทุนและค่าใช้จ่ายของส่วนงานที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงินได้ ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถใช้การปันส่วนของค่าใช้จ่ายจากรายได้ที่เกิดขึ้นจากกิจกรรมการชำระเงินได้ นอกจากนี้ หากผู้ประกอบการธุรกิจมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการแยกประเภทรายได้หรือค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจชำระเงิน สามารถหารือกับ ธปท. เป็นรายกรณีต่อไป

ลำดับ	คำถาม	คำตอบ
7. รายงานการตรวจสอบความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ (รายงานตรวจ IT) และรายงานการตรวจสอบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง (รายงานตรวจ IA)		
7.1	ผู้ประกอบการธุรกิจกลุ่มใดบ้างที่มีหน้าที่ต้องจัดให้มีการตรวจสอบและจัดส่งรายงานตรวจ IT/IA และนำส่งช่องทางใด	ผู้ประกอบการธุรกิจภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน มีหน้าที่ต้องจัดให้มีการตรวจสอบและจัดทำรายงานผลการตรวจสอบเสนอคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายที่มีความเป็นอิสระ เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ และจัดส่งสำเนาผลการตรวจสอบให้ ธปท. ภายใน 45 นับจากวันที่ตรวจสอบแล้วเสร็จ ผ่านช่องทาง e-Application ในรูปแบบ Fixed Form ยกเว้น สถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ นิติบุคคลต่างประเทศ และผู้ประกอบการบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ไม่ต้องนำส่งรายงานตรวจ IT/IA เนื่องจากได้รับยกเว้นตามประกาศ สนช. 4 และ 6/2561
7.2	รายงานตรวจ IT และรายงานตรวจ IA สามารถจัดทำรวมเป็นฉบับเดียวได้หรือไม่ และมีขอบเขตการตรวจอย่างไร	รายงานตรวจ IT และรายงานตรวจ IA สามารถทำรวมเป็นฉบับเดียวได้ โดยรายงานตรวจ IT/IA ควรมีขอบเขตการตรวจสอบต้องครอบคลุมระบบสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการ e-Payment ตามแนวทาง Risk-Based Audit และสอดคล้องตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และมาตรฐานสากลที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป ดังนี้ 1. รายงานตรวจ IT ครอบคลุมระบบงาน IT ที่สำคัญ โดยครอบคลุมเรื่อง Confidentiality, Integrity และ Availability ตามประกาศ สนช. 11/2561 2. รายงานตรวจ IA ครอบคลุมการกำกับดูแลกิจการตามหลัก 3 lines of defense และกระบวนการสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการ e-Payment เช่น การพัฒนาผลิตภัณฑ์ การทำ KYC/KYM Transaction Monitoring การ Settlement เงินให้ผู้ที่เกี่ยวข้อง การบริหารจัดการความเสี่ยงจากการใช้บริการบุคคลภายนอก การจัดการเงินรับล่วงหน้าที่ได้รับจากผู้ใช้บริการ เป็นต้น ตามประกาศ สนช. 4 และ 6/2561
7.3	รายงานตรวจ IT/IA หลังตรวจสอบเสร็จต้องนำส่งภายในกี่วัน	ธปท. คาดหวังให้ผู้ประกอบการธุรกิจเริ่มต้นและทำการตรวจสอบให้เสร็จสิ้น (Fieldwork) ภายในปีปฏิทินนั้นๆ โดยขั้นตอนสรุปผลการตรวจสอบอาจข้ามปีปฏิทินได้ และดำเนินการเสนอผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการโดยเร็ว และนำส่งรายงานการตรวจสอบให้ ธปท. ภายใน 90 วันนับแต่วันที่ตรวจสอบเสร็จ Fieldwork ในการนำส่งรายงานตรวจ IT/IA มายัง ธปท. นั้น ให้ผู้ประกอบการนำส่ง ภายใน 45 วัน นับแต่วันที่ทำการตรวจสอบแล้วเสร็จ (วันที่คณะกรรมการบริษัทรับรองรายงานการตรวจสอบ)

