



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

การประชุมสื่อสารการนำเสนอแบบรายงาน และการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์

วันที่ 1 มีนาคม 2567
เวลา 14:30 – 16:30 น.



Today's Agenda

พอส. กล่าวเปิดงาน

Agenda 1 : การนำเสนอแบบรายงานด้านการกำกับดูแล 6 แบบรายงาน

Agenda 2 : การนำเสนอรายงานการตรวจสอบ IT / Internal Control and Risk management

Agenda 3 : แนวทางในการกำกับดูแลการปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์

Q & A



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

Today's Agenda

พอส. กล่าวเปิดงาน

Agenda 1 : การนำเสนอแบบรายงานด้านการกำกับดูแล 6 แบบรายงาน

Agenda 2 : การนำเสนอรายงานการตรวจสอบ IT / Internal Control and Risk management

Agenda 3 : แนวทางในการกำกับดูแลการปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์

Q & A



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

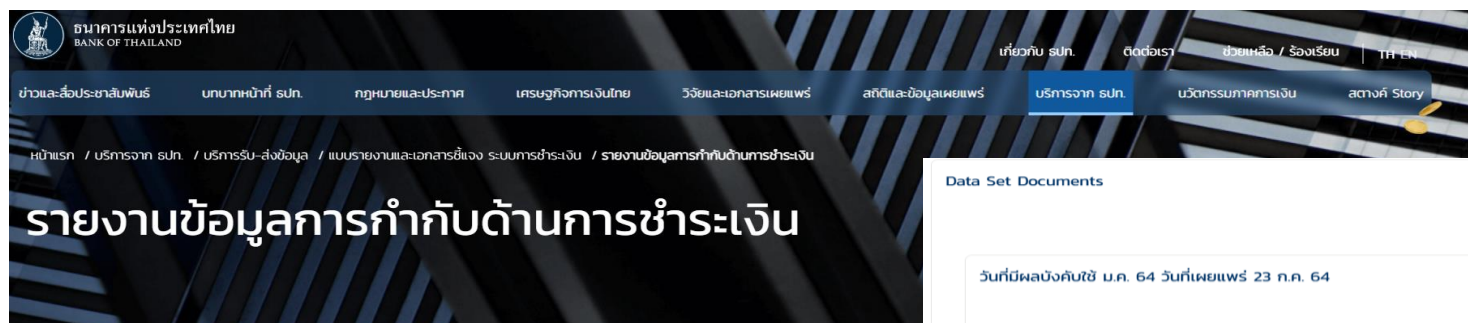
ความเป็นมา และวัตถุประสงค์

พ.ศ. 64

- Rechannel แบบรายงานข้อมูลการกำกับด้านการชำระเงิน 6 แบบรายงาน จาก e-Application เป็น DAP เพื่อรวมศูนย์ช่องทางการนำส่งข้อมูล
- ประชุมสื่อสาร และขอความร่วมมือผู้ประกอบการนำส่งแบบรายงานผ่านช่องทาง DAP เพื่อให้มีเวลาปรับตัว

ปัจจุบัน

- ที่ผ่านมา ผู้ประกอบการจำนวนมากสามารถนำส่งแบบรายงานเข้าระบบ DAP ได้ แต่มีบางส่วนที่ยังคงส่งในระบบ e-Application
- ธปท. อยู่ระหว่างปรับแก้ประกาศหลักเกณฑ์ต่าง ๆ รวมถึงเรื่องการนำส่งแบบรายงานผ่านช่องทาง DAP เพื่อให้มีผลบังคับใช้ ซึ่งคาดว่าจะแล้วเสร็จภายในไตรมาส 1/67





ขอบเขต และรายละเอียด

1 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

- ประกาศที่เกี่ยวข้อง : สนช. 4/2561
- Key Change จากประกาศ: ปรับหน่วยการรายงาน
ล้านบาท > บาท

ความถี่: รายไตรมาส

4 สรุปรายซื้อตัวแทนและตัวแทนช่วง

- ประกาศที่เกี่ยวข้อง : สนช. 10/2561
- Key Change จากประกาศ : เพิ่มรายละเอียด
ตัวแทน เพื่อใช้วิเคราะห์การกระจายตัว

ความถี่: รายครึ่งปี

2 ยอดคงค้างเงินรับล่วงหน้าจากการให้บริการ โอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

- ประกาศที่เกี่ยวข้อง : สนช. 2/2562
- Key Change จากประกาศ : เพิ่มอัตราแลกเปลี่ยน
ที่ผู้ประกอบการใช้คำนวณ Float

ความถี่: รายเดือน

5 รายงานสำนักงานสาขา

- ประกาศที่เกี่ยวข้อง: สนช. 6/2561
- Key Change จากประกาศ : เปลี่ยนรูปแบบ
การรายงานจาก Movement เป็น Stock

ความถี่: รายไตรมาส > รายปี

3 การดำรงเงินรับล่วงหน้าของผู้ประกอบธุรกิจ โอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ และเงินอิเล็กทรอนิกส์

- ประกาศที่เกี่ยวข้อง : ขอความร่วมมือ
- New: เพิ่มแบบรายงาน Float ด้านสินทรัพย์
สำหรับกลุ่มผู้ประกอบการโอนเงินและ e-Money

ความถี่: รายเดือน

6 งบการเงินและรายงานแนบ เกี่ยวกับงบการเงิน

- ประกาศที่เกี่ยวข้อง: สนช. 6/2561
- Key Change จากประกาศ : เปลี่ยนรูปแบบ
รายงานและความถี่ รวมทั้งเพิ่มรายละเอียดข้อมูล

Non e-MNY
ความถี่: รายครึ่งปี

e-MNY
ความถี่: รายไตรมาส



1 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

- ประกาศที่เกี่ยวข้อง: สนช. 4/2561
- Key Change จากประกาศ : ปรับหน่วยการรายงาน
ล้านบาท > บาท

ความถี่: รายไตรมาส

รายงานการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

รหัสสถาบัน	โปรดระบุรหัสสถาบันการเงินของท่าน
ชื่อสถาบัน	โปรดระบุชื่อสถาบันการเงินของท่าน
งวดข้อมูล (YYYY-MM-DD)	2021-12-31

ปรับจาก หน่วย: ล้านบาท > บาท

(หน่วย: บาท)

1. สินทรัพย์สภาพคล่อง ณ สิ้นเดือน ในแต่ละเดือนของไตรมาส				
วันสิ้นเดือนในไตรมาส	เงินสด	เงินฝาก	ตราสารหนี้	รวม
(1.1) 2021-10-31	0.00	0.00	0.00	0.00
(1.2) 2021-11-30	0.00	0.00	0.00	0.00
(1.3) 2021-12-31	0.00	0.00	0.00	0.00

(หน่วย: บาท)

2. ค่าใช้จ่ายในการประกอบธุรกิจ 6 เดือนย้อนหลัง			
รายเดือน 6 เดือนย้อนหลัง	ต้นทุนขายและบริการ	ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	รวม
2021-01-31	0.00	0.00	0.00
2021-02-28	0.00	0.00	0.00
2021-03-31	0.00	0.00	0.00
2021-04-30	0.00	0.00	0.00
2021-05-31	0.00	0.00	0.00
2021-06-30	0.00	0.00	0.00
(2) ผลรวมของค่าใช้จ่ายในการประกอบธุรกิจ 6 เดือน	0.00	0.00	0.00

(หน่วย: ร้อยละ)

3. อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อผลรวมของค่าใช้จ่ายในการประกอบธุรกิจ 6 เดือน		
(3.1) 2021-10-31	0.00	(3.1) = (1.1)/(2) x 100
(3.2) 2021-11-30	0.00	(3.2) = (1.2)/(2) x 100
(3.3) 2021-12-31	0.00	(3.3) = (1.3)/(2) x 100

License

	Bank	Non-Bank
ระบบโอนเงินรายย่อย (ORFT)		✓
ระบบเครือข่ายบัตร (Card Scheme)		
ระบบชำระดุล (Settlement)		
บริการ e-Money		
บริการ e-Money (ปั๊มเคเบี่ยน)		
บริการโอนเงิน		
บริการรับชำระเงิน (Acq/PF/BillPay)		
บริการ Issuer		



2 ยอดคงค้างเงินรับล่วงหน้าจากการให้บริการ โอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

- ประกาศที่เกี่ยวข้อง: สนช. 2/2562
- Key Change จากประกาศ : **เพิ่มอัตราแลกเปลี่ยน**
ที่ผู้ประกอบการธุรกิจใช้คำนวณ Float

ความถี่: รายเดือน

License

	Bank	Non-Bank
ระบบโอนเงินรายย่อย (Switching)		
ระบบเครือข่ายบัตร (Card Scheme)		
ระบบชำระดุล (Settlement)		
บริการ e-Money		
บริการ e-Money (กู้ยืม)		
บริการโอนเงิน	✓	✓
บริการรับชำระเงิน (Acq/PF/BillPay)		
บริการ Issuer		

รายงานยอดคงค้างเงินรับล่วงหน้าจากการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

รหัสสถาบัน	โปรดระบุรหัสสถาบันการเงินของท่าน
ชื่อสถาบัน	โปรดระบุชื่อสถาบันการเงินของท่าน
งวดข้อมูล (YYYY-MM-DD)	YYYY-MM-DD

เพิ่ม อัตราแลกเปลี่ยนที่ ผปก. ใช้
คำนวณเงินรับล่วงหน้า (Float)

สกุลเงิน	ยอดคงค้างเงินรับล่วงหน้าตามสกุลเงินเดิม			อัตราแลกเปลี่ยน
	(1) Real Time / Same Day	(2) นอกเหนือจาก ข้อ (1)	รวม (1) + (2)	



3 การดำรงเงินรับล่วงหน้าของผู้ประกอบธุรกิจ โอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ และเงินอิเล็กทรอนิกส์

- ประกาศที่เกี่ยวข้อง: **วอความร่วมมือ**
- **ข้อมูล** : เพิ่มแบบรายงาน Float ด้านสินทรัพย์
สำหรับกลุ่มผู้ประกอบธุรกิจโอนเงินและ e-Money

ความถี่: รายเดือน

License

	Bank	Non-Bank
ระบบโอนเงินรายย่อย (Switching)		
ระบบเครือข่ายบัตร (Card Scheme)		
ระบบชำระดุล (Settlement)		
บริการ e-Money	✓	✓
บริการ e-Money (เงินกะเป๋าย)	✓	✓
บริการโอนเงิน	✓	✓
บริการรับชำระเงิน (Acq/PF/BillPay)		
บริการ Issuer		

แสดงข้อมูลการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าไว้ที่บัญชีเงินฝากสถาบันการเงิน
เพื่อใช้ติดตามความเพียงพอของการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้า

รายงานการดำรงเงินรับล่วงหน้าของผู้ประกอบธุรกิจ โอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ และ เงินอิเล็กทรอนิกส์

รหัสสถาบัน	โปรดระบุรหัสสถาบันการเงินของท่าน
ชื่อสถาบัน	โปรดระบุชื่อสถาบันการเงินของท่าน
งวดข้อมูล (YYYY-MM-DD)	YYYY-MM-DD

การเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้า แยกตามบัญชีธนาคารหรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ณ วันสุดท้ายของเดือน

รหัสสถาบัน หรือ SWIFT CODE ที่ดำรงเงินรับล่วงหน้าไว้	ชื่อสถาบัน	ประเทศ ที่ตั้งสถาบัน	เลขที่บัญชีธนาคาร / รหัสบัญชีตามผังบัญชี	ชื่อบัญชีธนาคาร / ชื่อบัญชีตามผังบัญชี

วัตถุประสงค์ของการเก็บรักษาบัญชี	สกุลเงิน	ยอดเงินที่ดำรงไว้สำหรับเงินรับ ล่วงหน้าตามสกุลเดิม ณ วันสิ้นเดือน	อัตรา แลกเปลี่ยน



4 สรุปรายชื่อตัวแทนและตัวแทนช่วง

- ประกาศที่เกี่ยวข้อง: สนช. 10/2561
- Key Change จากประกาศ : **เพิ่มรายละเอียด** ตัวแทน เพื่อใช้วิเคราะห์การกระจายตัว

ความถี่: รายครึ่งปี

รายงานสรุปรายชื่อตัวแทนและตัวแทนช่วง

รหัสสถาบัน	ไปรษณีย์รหัสสถาบันการเงินของท่าน
ชื่อสถาบัน	ไปรษณีย์ชื่อสถาบันการเงินของท่าน
งวดข้อมูล (YYYY-MM-DD)	YYYY-MM-DD
จำนวนตัวแทนและตัวแทนช่วงทั้งหมด ณ วันสิ้นสุด	0 ราย
จำนวนจุดให้บริการ ณ สิ้นงวด	0 จุด

รายชื่อตัวแทนและตัวแทนช่วง	รหัสประจำตัวของตัวแทนและตัวแทนช่วง	ประเภทรหัสประจำตัวของตัวแทนและตัวแทนช่วง	ประเภทตัวแทน	ชื่อตัวแทนที่จัดตั้งตัวแทนช่วง	จังหวัด	อำเภอ	ตำบล	Location Code

เพิ่ม อำเภอ และ Location Code เพื่อวิเคราะห์การกระจายตัว และรองรับการรวมภาพช่องทางบริการทางการเงิน กับ สก.

License

	Bank	Non-Bank
ระบบโอนเงินรายย่อย (Switching)		
ระบบเครือข่ายบัตร (Card Scheme)		
ระบบชำระดุล (Settlement)		
บริการ e-Money		✓
บริการ e-Money (ขึ้นทะเบียน)		✓
บริการโอนเงิน		✓
บริการรับชำระเงิน (Acq/PF/BillPay)		✓
บริการ Issuer		✓



ให้บริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์	ให้บริการโอนเงิน	ให้บริการที่เกี่ยวข้อง e-Money	ให้บริการทางการเงินอื่น ๆ	ระบบบริการอื่น ๆ



ขอบเขต และรายละเอียด

5 รายงานสำนักงานสาขา

- ประกาศที่เกี่ยวข้อง: สนช. 6/2561
- Key Change จากประกาศ : เปลี่ยนรูปแบบการรายงานจาก Movement (เปิด/ปิด/ย้าย) เป็น Stock (ณ สิ้นปี) และเพิ่มอำเภอและ location code เพื่อวิเคราะห์การกระจายตัว

ความถี่: รายไตรมาส > **รายปี**

รายงานสำนักงานสาขา สำหรับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ

รหัสสถาบัน	โปรดระบุรหัสสถาบันการเงินของท่าน
ชื่อสถาบัน	โปรดระบุชื่อสถาบันการเงินของท่าน
งวดข้อมูล (YYYY-MM-DD)	YYYY-MM-DD
จำนวนสาขาทั้งหมด ณ สิ้นปี	0

แห่ง

รหัสสาขา	จังหวัด	อำเภอ	ตำบล	Location Code	วันที่เริ่มดำเนินการ	ประเภทสถานที่ตั้ง

License

	Bank	Non-Bank
ระบบโอนเงินรายย่อย (Switching)		
ระบบเครือข่ายบัตร (Card Scheme)		
ระบบชำระดุล (Settlement)		
บริการ e-Money		✓
บริการ e-Money (ขึ้นทะเบียน)		✓
บริการโอนเงิน		✓
บริการรับชำระเงิน (Acq/PF/BillPay)		✓
บริการ Issuer		

ให้บริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์	ให้บริการโอนเงิน	ให้บริการที่เกี่ยวข้องกับ e-Money	ให้บริการทางการเงินอื่น ๆ	ระบุบริการอื่น ๆ



รายงานเพียงสำนักงานสาขาที่ได้จดทะเบียนเป็นสาขาเท่านั้น
(ไม่รวมสำนักงานใหญ่ และสาขาที่ให้บริการชั่วคราว)



6 ขบวนการเงิน และรายงานแบบ เกี่ยวกับขบวนการเงิน

- ประกาศที่เกี่ยวข้อง: สนช. 4 และ 6/2561 (6.1 – 6.2) และขอความร่วมมือ (6.3 – 6.5)
- **Key Change จากประกาศ** : เปลี่ยนรูปแบบรายงานและความถี่ รวมทั้งเพิ่มรายละเอียดข้อมูลเพื่อติดตามความเสี่ยง

Non e-MNY

ความถี่: รายครึ่งปี

e-MNY

ความถี่: รายไตรมาส

6.1

รายงานฐานะทางการเงิน

6.2

รายงานผลการดำเนินงาน

6.3

รายงานแบบด้านบริการรับชำระเงิน

6.4

รายงานผลการดำเนินงานเฉพาะธุรกิจชำระเงิน

6.5

รายงานแบบสำหรับผู้ประกอบธุรกิจบริการ
เงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจอื่น



6.1 รายงานฐานะทางการเงิน

- ประกาศที่เกี่ยวข้อง: สนช. 4 และ 6/2561
- Key Change จากประกาศ : เปลี่ยนรูปแบบรายงานและความถี่

Non e-MNY

ความถี่: รายครึ่งปี

e-MNY

ความถี่: รายไตรมาส

	Bank	Non-Bank
--	------	----------

ระบบโอนเงินรายย่อย (Switching)

ระบบเครือข่ายบัตร (Card Scheme)

ระบบชำระดุล (Settlement)

บริการ e-Money

บริการ e-Money (ขึ้นทะเบียน)

บริการโอนเงิน

บริการรับชำระหนี้ (Acq/PF/BillPay)

บริการ Issuer

	Bank	Non-Bank
ระบบโอนเงินรายย่อย (Switching)		✓
ระบบเครือข่ายบัตร (Card Scheme)		✓ ★
ระบบชำระดุล (Settlement)		✓
บริการ e-Money		✓
บริการ e-Money (ขึ้นทะเบียน)		✓
บริการโอนเงิน		✓
บริการรับชำระหนี้ (Acq/PF/BillPay)		✓
บริการ Issuer		

รายงานฐานะทางการเงินสำหรับผู้ประกอบธุรกิจภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

รหัสสถาบัน	โปรดระบุรหัสสถาบันการเงินของท่าน
ชื่อสถาบัน	โปรดระบุชื่อสถาบันการเงินของท่าน
ข้อมูล ณ วันที่	YYYY-MM-DD
วันที่ปิดงวดไตรมาส	YYYY-MM-DD
ไตรมาสที่	
ประจำปี	

ปรับปรุงแบบรายงานให้รองรับ กรณีผู้ที่ได้รับใบอนุญาตอื่น นอกเหนือจากตาม พ.ร.บ. ระบบการชำระเงิน

CL ID	รายการ	ยอดคงค้างสิ้นงวด	หมุนเวียน (น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี)	หน่วย: บาท		จำนวนหุ้น
				หมุนเวียน (น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี)	ไม่หมุนเวียน (มากกว่า 1 ปี)	
0201300701	รวมสินทรัพย์	0.00	0.00	0.00		
0201300702	1. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	0.00	0.00			
0201300703	2. เงินฝากสถาบันการเงิน	0.00	0.00			
0201300819	3. ลูกหนี้การค้า	0.00	0.00			
0201300820	4. สินค้าคงเหลือ	0.00	0.00			
0201300704	5. เงินลงทุนสุทธิ	0.00	0.00	0.00		
0201300714	6. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	0.00	0.00	0.00		
0201300730	7. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	0.00			0.00	
0201300736	8. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	0.00			0.00	
0201300754	9. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	0.00			0.00	
0201300763	10. สินทรัพย์อื่นสุทธิ	0.00	0.00	0.00		
0201300766	10.1 ลูกหนี้อื่น	0.00	0.00	0.00		
0201300768	10.2 สินทรัพย์ภายใต้การดัดบัญชี	0.00			0.00	
0201300823	10.3 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	0.00			0.00	
0201300769	10.4 สินทรัพย์อื่น ๆ	0.00	0.00	0.00		

★ ยกเว้นนิติบุคคลต่างประเทศ



6.2 รายงานผลการดำเนินงาน

- ประกาศที่เกี่ยวข้อง: สนช. 4 และ 6/2561
- Key Change จากประกาศ : เปลี่ยนรูปแบบรายงานและความถี่

Non e-MNY

ความถี่: รายครึ่งปี

e-MNY

ความถี่: รายไตรมาส

License

	Bank	Non-Bank
ระบบโอนเงินรายย่อย (Switching)		✓
ระบบเครือข่ายบัตร (Card Scheme)		✓★
ระบบชำระดุล (Settlement)		✓
บริการ e-Money		✓
บริการ e-Money (ปั๊มเหรียญ)		✓
บริการโอนเงิน		✓
บริการรับชำระเงิน (Acq/PF/BillPay)		✓
บริการ Issuer		

รายงานผลการดำเนินงานสำหรับผู้ประกอบธุรกิจภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

รหัสสถาบัน	โปรดระบุรหัสสถาบันการเงินของท่าน
ชื่อสถาบัน	โปรดระบุชื่อสถาบันการเงินของท่าน
ข้อมูล ณ วันที่	YYYY-MM-DD
วันที่ปิดงวดไตรมาส	YYYY-MM-DD
ไตรมาสที่	
ประจำปี	

ปรับปรุงแบบรายงานให้รองรับ กรณีผู้ที่ได้รับใบอนุญาตอื่น นอกเหนือจากตาม พ.ร.บ. ระบบการชำระเงิน

หน่วย: บาท

CL ID	รายการ	จำนวนเงิน
0774300301	1. รายได้รวม	0.00
0774300302	1.1 รายได้ดอกเบี้ย	0.00
0774300306	1.2 รายได้จากการขาย ค่าธรรมเนียม หรือการให้บริการ	0.00
0774300310	1.3 รายได้อื่น	0.00
0774300311	2. ค่าใช้จ่ายรวม	0.00
0774300312	2.1 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	0.00
0774300313	2.2 ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและต้นทุนการให้บริการ	0.00
0774300340	2.3 ค่าใช้จ่ายในการขาย	0.00
0774300314	2.4 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการอื่น	0.00
0774300319	2.5 ค่าใช้จ่ายอื่น	0.00
0774300320	3. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	0.00
0774300333	4. กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	0.00
0774300334	5. ภาษีเงินได้	0.00
0774300335	6. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	0.00

★ ยกเว้นนิติบุคคลต่างประเทศ



6.3 รายงานแนบด้านบริการรับชำระเงิน

- ประกาศที่เกี่ยวข้อง: **ขอความร่วมมือ**
- ข้อมูล : เงินร่อยจ่ายร้านค้า และจำนวนร้านค้า เพื่อติดตามความเสี่ยงการชำระเงิน

Non e-MNY

ความถี่: รายครึ่งปี

e-MNY

ความถี่: รายไตรมาส

License

	Bank	Non-Bank
ระบบโอนเงินรายย่อย (Switching)		
ระบบเครือข่ายบัตร (Card Scheme)		
ระบบชำระดุล (Settlement)		
บริการ e-Money		✓
บริการ e-Money (กู้ยืม)		✓
บริการโอนเงิน		
บริการรับชำระเงิน (Acq/PF/BillPay)		✓
บริการ Issuer		

รายงานรายการแนบด้านบริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

รหัสสถาบัน	โปรดระบุรหัสสถาบันการเงินของท่าน
ชื่อสถาบัน	โปรดระบุชื่อสถาบันการเงินของท่าน
ข้อมูล ณ วันที่	YYYY-MM-DD
วันที่ปิดงวดไตรมาส	YYYY-MM-DD
ไตรมาสที่	
ประจำปี	

แสดงข้อมูลเงินคงค้างเพื่อร่อยจ่ายร้านค้า และจำนวนร้านค้ารวม เพื่อติดตามความเสี่ยงการชำระเงิน สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจที่มีการรับร้านค้า

1. เงินคงค้างที่ได้รับจากการให้บริการรับชำระเงินที่ร่อนำส่งร้านค้า/Biller

หน่วย: บาท

เงื่อนไขการชำระเงินภายใน	จำนวนเงิน
7 วัน	0.00
14 วัน	0.00
1 เดือน	0.00
มากกว่า 1 เดือน	0.00

2. จำนวน ร้านค้า/Biller จากการให้บริการรับชำระเงิน

หน่วย: แห่ง

รายการ	จำนวนร้าน
จำนวน ร้านค้า/Biller จากการให้บริการรับชำระเงิน	0



6.4

รายงานผลการดำเนินงาน เฉพาะธุรกิจชำระเงิน

- ประกาศที่เกี่ยวข้อง: **ขอความร่วมมือ**
- ข้อมูล : ผลการดำเนินงานเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับ
ธุรกิจ e-Payment

Non e-MNY

ความถี่: รายครึ่งปี

e-MNY

ความถี่: **รายไตรมาส**

License

	Bank	Non-Bank
ระบบโอนเงินรายย่อย (Switching)		
ระบบเครือข่ายบัตร (Card Scheme)		
ระบบชำระดุล (Settlement)		
บริการ e-Money		
บริการ e-Money (กู้ยืม)		✓
บริการโอนเงิน		✓
บริการรับชำระเงิน (Acq/PF/BillPay)		✓
บริการ Issuer		

รายงานผลการดำเนินงานเฉพาะธุรกิจภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

รหัสสถาบัน	โปรดระบุรหัสสถาบันการเงินของท่าน
ชื่อสถาบัน	โปรดระบุชื่อสถาบันการเงินของท่าน
ข้อมูล ณ วันที่	YYYY-MM-DD
วันที่ปิดงวดไตรมาส	YYYY-MM-DD
ไตรมาสที่	
ประจำปี	

แสดงข้อมูลผลการดำเนินงานเฉพาะที่
เกี่ยวข้องกับธุรกิจ e-Payment

หน่วย: บาท

CL ID	รายการ	งบกำไรขาดทุน เฉพาะการให้บริการชำระเงิน
		จำนวนเงิน
0774300301	1. รายได้รวม	0.00
0774300302	1.1 รายได้ดอกเบี้ย	0.00
0774300306	1.2 รายได้จากการขาย ค่าธรรมเนียม หรือการให้บริการ	0.00
0774300310	1.3 รายได้อื่น	0.00
0774300311	2. ค่าใช้จ่ายรวม	0.00
0774300312	2.1 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	0.00
0774300313	2.2 ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและต้นทุนการให้บริการ	0.00
0774300340	2.3 ค่าใช้จ่ายในการขาย	0.00
0774300314	2.4 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการอื่น	0.00
0774300319	2.5 ค่าใช้จ่ายอื่น	0.00
0774300320	3. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	0.00
0774300333	4. กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	0.00
0774300334	5. ภาษีเงินได้	0.00
0774300335	6. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	0.00



6.5 รายงานแบบสำหรับผู้ประกอบธุรกิจ บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้รับอนุญาต ให้ประกอบธุรกิจอื่น

- ประกาศที่เกี่ยวข้อง: **ขอความร่วมมือ**
- ข้อมูล : รายละเอียดข้อมูลผลการดำเนินงานจาก
ธุรกิจอื่นที่ได้รับอนุญาต

e-MNY

ความถี่: **รายไตรมาส**

License

	Bank	Non-Bank
ระบบโอนเงินรายย่อย (Switching)		
ระบบเครือข่ายบัตร (Card Scheme)		
ระบบชำระดุล (Settlement)		
บริการ e-Money		✓
บริการ e-Money (ขึ้นทะเบียน)		
บริการโอนเงิน		
บริการรับชำระเงิน (Acq/PF/BillPay)		
บริการ Issuer		

รายงานรายการแบบสำหรับผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจอื่น

รหัสสถาบัน	โปรดระบุรหัสสถาบันการเงินของท่าน
ชื่อสถาบัน	โปรดระบุชื่อสถาบันการเงินของท่าน
ข้อมูล ณ วันที่	YYYY-MM-DD
วันที่ปิดงวดไตรมาส	YYYY-MM-DD
ไตรมาสที่	
ประจำปี	

แสดงข้อมูลรายได้ ค่าใช้จ่าย เงินลงทุน และ
ปริมาณธุรกรรม ซึ่งเกิดจากธุรกิจอื่นที่ได้รับ
อนุญาต ของกลุ่ม e-Money

4. ผลประกอบการธุรกิจอื่น

ธุรกิจอื่นที่ได้รับอนุญาต	รายได้จากการประกอบธุรกิจอื่น (หน่วย: บาท)	ค่าใช้จ่ายจากการประกอบธุรกิจอื่น (หน่วย: บาท)



เงินลงทุนที่เกี่ยวข้อง (หน่วย: บาท)	ปริมาณธุรกรรม (หน่วย: รายการ)



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ความถี่และกำหนดการส่งข้อมูล

	ความถี่	กำหนดส่งภายใน	เริ่ม Enforce	
			งวด	วันกำหนดส่ง
1 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง	ความถี่: รายไตรมาส	45 วัน นับแต่วันสิ้นไตรมาส	มี.ค. 67	15 พ.ค. 67
2 ยอดคงค้างเงินรับล่วงหน้าจากการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์	ความถี่: รายเดือน	ภายในสิ้นเดือนถัดไป 	มี.ค. 67	30 เม.ย. 67
3 การดำรงเงินรับล่วงหน้าของผู้ประกอบธุรกิจโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์และเงินอิเล็กทรอนิกส์	ความถี่: รายเดือน	ภายในสิ้นเดือนถัดไป 	มี.ค. 67	30 เม.ย. 67

 กรณีการปรับประกาศหลักเกณฑ์ไม่เสร็จสิ้นภายในไตรมาส 1/67 ขอให้จัดส่งตามกำหนดเวลาเดิม (ภายใน 15 วันนับแต่วันสิ้นเดือน)



สำหรับแบบรายงานที่ต้องรายงานเป็นรายเดือน ขอความร่วมมือให้นำส่งย้อนหลังในงวด มี.ค. 67



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ความถี่และกำหนดการส่งข้อมูล

	ความถี่	กำหนดส่งภายใน	เริ่ม Enforce	
			งวด	วันกำหนดส่ง
4 สรุปรายชื่อตัวแทนและตัวแทนช่วง	ความถี่: รายครึ่งปี	ภายในสิ้นเดือนถัดไป	ม.ย. 67	31 ก.ค. 67
5 รายงานสำนักงานสาขา	ความถี่: รายปี ²	ภายในสิ้นเดือนถัดไป	ธ.ค. 67	31 ม.ค. 68
6 งบการเงินและรายงานแบบเกี่ยวกับงบการเงิน	Non e-MNY ความถี่: รายครึ่งปี	งบไตรมาส/ครึ่งปี 45 วัน	งบประจำปี ³ 120 วัน	ไตรมาส ม.ค. 67 15 พ.ค. 67
	e-MNY ความถี่: รายไตรมาส	นับแต่ วันสิ้นงวด	นับแต่ วันสิ้นปี	ครึ่งปี ม.ย. 67 14 ส.ค. 67
			ปี ธ.ค. 67	30 เม.ย. 68

² กรณีการปรับประกาศหลักเกณฑ์ไม่เสร็จสิ้นภายในไตรมาส 1/67 ขอให้จัดส่งตามรูปแบบและความถี่เดิม (รายงานการเปิดปิดย้าย เป็นรายไตรมาส ผ่านระบบ e-Application)

³ เริ่มมีผลบังคับใช้กับงบการเงินประจำปี 2567 สำหรับงบการเงินประจำปี 2566 ขอให้จัดส่งตามกำหนดเวลาเดิม (ภายใน 90 วันนับแต่วันสิ้นปี ครบกำหนด 30 มีนาคม 2567) ดังนี้

- นำส่งแบบรายงาน 6.1 – 6.5 ผ่าน DAP และนำส่งไฟล์งบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบและแสดงความเห็นโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตใน e-Application ในรูปแบบ free form หรือ
- นำส่งข้อมูลและไฟล์งบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบและแสดงความเห็นโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตใน e-Application ในรูปแบบ Fixed form



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND



ข้อควรระวัง

หลังจากนำส่งรายงานแล้ว ควรตรวจสอบ Basic Validation
จนกว่า **Status จะแสดงเป็น “Pass Basic Validation”**

File Name	Status	Last Status Date	Empty	Frequency	Security	Channel	Source	Error Logs
MPSD_20231231_ONL.csv	Passed Basic Validation	2024-01-31 08:50:56	✓	Monthly	User/Password	internet		Download icon

กรณี Status เป็น “Fail” ให้สอบถาม Error Logs ว่าเกิดจาก
สาเหตุใด และเร่งนำส่งอีกครั้ง

File Name	Status	Last Status Date	Empty	Frequency	Security	Channel	Source	Error Logs
HITRnN_ITO_20231228(NA).xlsx	Failed Basic Validation	2024-02-01 14:04:46	○	Semi Annually	User/Password	internet		Download icon and Error Logs icon

กรณีนำส่งแบบรายงานผ่านช่องทาง DAP แล้ว
ไม่จำเป็นต้องนำส่งเข้า e-App อีกครั้ง

กรณีรายงานงบกำไร/ขาดทุนแบบรายไตรมาส
ให้นำส่งผลการดำเนินงานแบบรายไตรมาสสะสม

กรณีไม่มีธุรกรรม / ไม่มียอดคงค้าง
ให้ใส่ในแบบรายงานข้อมูลการชำระเงินเป็นศูนย์
(แทนการนำส่งไฟล์ว่าง)
ยกเว้น รายงานสาขา/ตัวแทน : ผู้ที่ไม่มีตัวแทน/
สาขาไม่ต้องนำส่งแบบรายงาน



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ช่องทางการรายงาน



e-App



DAP

เตรียมความพร้อมก่อนการรับ-ส่งข้อมูล

การสร้างบัญชีผู้ใช้งานและกำหนดสิทธิ์

1. ลงทะเบียนผ่าน BOT SecureNet
2. ส่งเอกสารประกอบการขอใช้บริการ

การส่งข้อมูล

1. ติดตั้งโปรแกรม DA Preparation โปรแกรมสำหรับส่งข้อมูล (เฉพาะข้อมูลดิบ)
2. ติดตั้งใบรับรองอิเล็กทรอนิกส์ (เฉพาะข้อมูลดิบ)
3. ส่งข้อมูลทาง DAP ระบบบริการรับ-ส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์

สำหรับนิติบุคคล

เอกสารประกอบการขอใช้บริการ

1. หนังสือแจ้งใช้ บริการรับส่งข้อมูล
2. บัตรตัวเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจลงนาม
3. หนังสือรับรองนิติบุคคล จากกระทรวงพาณิชย์
4. หนังสือแต่งตั้ง ผู้จัดการสิทธิ์
5. สำเนาบัตรประชาชน หรือหนังสือเดินทาง ของ ผู้มีอำนาจลงนาม ผู้จัดการสิทธิ์ และผู้ปฏิบัติงาน

สำหรับบุคคลธรรมดา

เอกสารประกอบการขอใช้บริการ

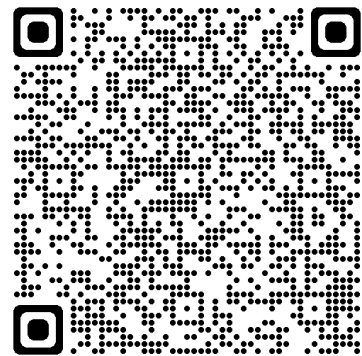
1. หนังสือแจ้งใช้ บริการรับส่งข้อมูล
2. สำเนาบัตรประชาชน หรือหนังสือเดินทาง ของบุคคลธรรมดา

สมัครบริการ / เข้าสู่ระบบ

ลงทะเบียนนิติบุคคล

ลงทะเบียนบุคคลธรรมดา

เข้าสู่ระบบ DAP

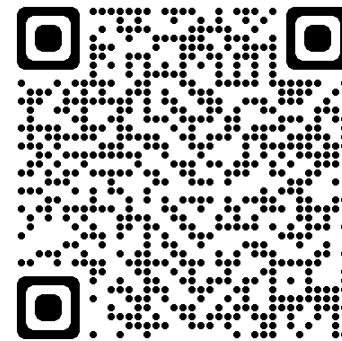


สมัครใช้บริการ DAP

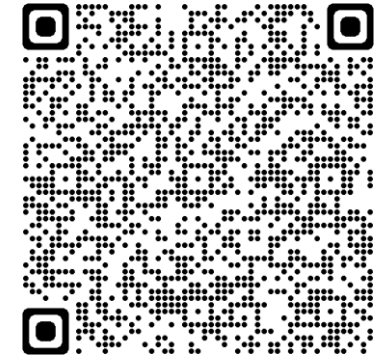
บริการรับ-ส่งข้อมูล
DAP
(Data Acquisition and Publication)

เข้าสู่ระบบ เพิ่ม / สมัครบริการ

คู่มือ



เพิ่มบริการ DAP



คู่มือ DAP

เพิ่ม / สมัครบริการ

สมัครใหม่

เพิ่ม/ลด สิทธิ์

เพิ่มบริการ



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ช่องทางการติดต่อ



e-App



DAP

ผู้ประสานงาน

ช่องทางการติดต่อ

เกณฑ์การกำกับดูแล

เจ้าหน้าที่ รปท.
ที่ดูแลบริษัทของท่าน

-  หมายเลขโทรศัพท์ หรือ
-  อีเมลเจ้าหน้าที่ รปท. ที่ดูแลบริษัท;
Payment-Sup@bot.or.th

การรายงานข้อมูล / Technical issue

งานข้อมูลการชำระเงิน ฟงอ.

-  0-2356-7609 ; 0-2283-6279
-  DMD-PymtDataT@bot.or.th



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

Today's Agenda

พอส. กล่าวเปิดงาน

Agenda 1 : การนำเสนอแบบรายงานด้านการกำกับดูแล 6 แบบรายงาน

Agenda 2 : การนำเสนอรายงานการตรวจสอบ IT / Internal Control and Risk management

Agenda 3 : แนวทางในการกำกับดูแลการปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์

Q & A



ประกาศ ธปท. ที่ สนช. 6/2561 ข้อ 4.2.2 (3.4) และ ข้อ 4.2.3 (4.2)

ผู้ประกอบธุรกิจต้อง

- จัดให้มีการตรวจสอบ การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง และ ความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- เสนอคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ
- ส่งสำเนาผลการตรวจสอบให้ ธปท. ภายใน 45 วันนับแต่วันที่ทำการตรวจสอบแล้วเสร็จ
- ผู้ที่ทำหน้าที่ตรวจสอบจะต้องมีความรู้ ประสบการณ์ และมีความเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ทำหน้าที่ปฏิบัติงาน



รายงานการตรวจสอบระบบ IT / Internal Control + Risk management (IA)

รายละเอียด	ข้อควรปฏิบัติ / Best Practice
ช่วงเวลาการตรวจสอบ	• <u>ทำการตรวจสอบและสรุปผลการตรวจสอบภายในปีปฏิทิน</u> เพื่อให้สามารถประเมินสภาพแวดล้อม กระบวนการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในของปีนั้น ๆ รวมทั้งสามารถใช้เทคนิคการตรวจสอบที่สำคัญได้ เช่น การสังเกตการณ์ Walk Through • รายงานการตรวจสอบของปี 2567 ควรตรวจสอบให้แล้วเสร็จภายในปี 2567
คุณสมบัติผู้ตรวจสอบ	• <u>มีความเป็นอิสระ</u>จากหน่วยงานที่ปฏิบัติงาน • <u>มีความรู้และประสบการณ์</u>เพียงพอ • สามารถใช้ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทเอง หรือว่าจ้างผู้ตรวจสอบจากภายนอก / บริษัทในเครือก็ได้
ขอบเขตการตรวจสอบ	• ครอบคลุมระบบสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการ e-Payment ตามแนวทาง Risk-Based Audit • สอดคล้องตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และมาตรฐานสากลที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป • รายงานตรวจ IT : ครอบคลุมระบบงาน IT ที่สำคัญ โดยครอบคลุมเรื่อง Confidentiality, Integrity และ Availability • รายงาน Internal Control & Risk Management : ครอบคลุมการกำกับดูแลกิจการตามหลัก 3 lines of defense และกระบวนการสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการ e-Payment เช่น การพัฒนาผลิตภัณฑ์ / การทำ KYC/KYM Transaction Monitoring / การ Settlement เงินให้ผู้ที่เกี่ยวข้อง / Outsource Management / Float Management เป็นต้น



รายงานการตรวจสอบระบบ IT / Internal Control + Risk management (IA)

รายละเอียด	ข้อควรปฏิบัติ / Best Practice
องค์ประกอบรายงาน	- ควรรระบุ - ผู้ตรวจสอบและหน่วยงาน - ขอบเขตการตรวจสอบ - แนวทางการแก้ไข และระยะเวลาแล้วเสร็จ (หากมี) - วันเริ่มตรวจสอบ และวันที่ตรวจสอบเสร็จ - ประเด็นข้อสังเกต และ ระดับความเสี่ยงของประเด็น
การอนุมัติจาก คณะกรรมการ และ นำเสนอให้ รปท.	- เสนอผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายที่มีความเป็นอิสระ - นำเสนอ รปท. ภายใน 45 วัน นับแต่วันที่การตรวจสอบเสร็จ (วันที่คณะกรรมการบริษัทรับรองรายงานการตรวจสอบ) ทั้งนี้ รปท. คาดหวังว่า ควรดำเนินการเสนอผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการโดยเร็ว และนำเสนอรายงานการตรวจสอบให้ รปท. ภายใน 90 วันนับแต่วันที่ตรวจสอบเสร็จ Fieldwork The timeline diagram illustrates the sequence of events and associated timeframes for the Internal Control + Risk management (IA) audit process: วันเริ่มตรวจ fieldwork: The starting point of the audit. วันตรวจสอบเสร็จ fieldwork: The completion of fieldwork, marked by a vertical dashed line. สรุปประเด็น: Summarizing the issues identified. รายงาน Final report: The completion of the final report. เสนอ BOD: Presenting the findings to the Board of Directors. นำเสนอ รปท.: Presenting the findings to the Risk Management Committee. Timeframes indicated by colored bars: ปี 67: An orange bar spanning from the start of fieldwork to the completion of fieldwork. 90 วัน: A green bar spanning from the completion of fieldwork to the presentation to the BOD. 45 วัน (ตามประกาศกำหนด): A light blue bar spanning from the presentation to the BOD to the final presentation to the Risk Management Committee.



คำขอ

ประเภท *		กลุ่มงาน *	
หนังสือเลขที่		ลงวันที่ *	
เรื่อง *			

อ้างอิงเรื่องเดิม (ถ้ามี)



เพิ่ม

ข้อมูลรายการตรวจสอบความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ *

1. รายการตรวจสอบ *

ประจำปี (พ.ศ.)	
วันที่เริ่มตรวจสอบ	
วันที่ตรวจสอบสิ้นสุด	
วันที่รายงานได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ บริษัทหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย	

2. ชื่อหน่วยงานผู้ตรวจสอบ *

ชื่อหน่วยงานภายใน	
ชื่อหน่วยงานภายนอก	

3. ระบบที่ตรวจสอบ *

ระบบที่ตรวจสอบ	
----------------	-------------

4. ขอบเขตการตรวจสอบ * (กรุณาเลือกอย่างน้อย 1 รายการ)

สนข. 11/2561 เรื่อง นโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ

- ☒ การควบคุมการเข้าถึง และการพิสูจน์ตัวตนผู้ใช้
- ☒ การรักษาความลับของข้อมูล และความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบสารสนเทศ
- ☒ การรักษาสภาพความพร้อมใช้งานของการให้บริการ

อื่น ๆ

- ☐ ISO27001
- ☐ PCI-DSS
- ☐ อื่น ๆ (ระบุ)

แบบรายงานการตรวจสอบระบบ IT

5. ประเด็นข้อสังเกตจากการตรวจสอบ (เฉพาะข้อสังเกตที่มีความเสี่ยงสูงและกลาง)

เพิ่ม	ลำดับ	ขอบเขต	ระบบ อื่นๆ	ระดับความเสี่ยง	ประเด็นข้อสังเกต	ข้อเสนอแนะ	การดำเนินการต่อไป	กำหนดเวลาแล้วเสร็จ	แก้ไข	ลบ
	1									 

คำขอ/เอกสารสำคัญ (ตรวจสอบคุณสมบัติไฟล์เอกสาร) ⓘ

เลือกไฟล์เอกสาร

Choose File

 No file chosen



เพิ่ม

(แนบไฟล์ PDF ขนาดต้องไม่เกิน 10 MB ต่อ 1 ไฟล์, ชื่อไฟล์ต้องไม่เกิน 90 ตัวอักษร, ชื่อไฟล์เป็นภาษาอังกฤษหรือภาษาไทยเท่านั้น)

ลำดับ	ชื่อไฟล์เอกสาร	ประเภทเอกสาร	ผลการตรวจสอบ
1		Scan Black/White	✓
2		Scan Black/White	✓
3		Scan Black/White	✓

เอกสารประกอบ

เลือกไฟล์เอกสาร

Choose File

 No file chosen



เพิ่ม

(ไฟล์ทั่วไป ขนาดต้องไม่เกิน 10 MB ต่อ 1 ไฟล์, ไฟล์บีบอัด (.zip) ขนาดต้องไม่เกิน 50 MB ต่อ 1 ไฟล์, ชื่อไฟล์ต้องไม่เกิน 90 ตัวอักษร)



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

คำขอ

ประเภท *		กลุ่มงาน *	
หนังสือเลขที่		ลงวันที่ *	
เรื่อง *			

อ้างอิงเรื่องเดิม (ถ้ามี)



เพิ่ม

ข้อมูลรายงานการตรวจสอบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง *

1. รายงานการตรวจสอบ *

ประจำปี (พ.ศ.)	
วันที่เริ่มตรวจสอบ	
วันที่ตรวจสอบสิ้นสุด	
วันที่รายงานได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย	

2. ชื่อหน่วยงานผู้ตรวจสอบ *

ชื่อหน่วยงานภายใน	
ชื่อหน่วยงานภายนอก	

3. ขอบเขตการตรวจสอบ * (กรุณาเลือกอย่างน้อย 1 รายการ)

- ☐ การควบคุมดูแลของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง
- ☐ กระบวนการบริหารความเสี่ยง
- ☐ การกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
- ☒ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ / บริการใหม่
- ☐ กระบวนการรู้จักและพิสูจน์ทราบตัวตนลูกค้า กระบวนการจัดหาร้านค้า
- ☐ การคุ้มครองผู้ใช้บริการ
- ☒ การควบคุมความเสี่ยงของธุรกรรม (Transaction control/log, Fraud monitoring, Incident Management)
- ☐ การชำระดุล
- ☒ การบริหารความเสี่ยงจากบุคคลภายนอก
- ☐ การกำกับดูแลตัวแทน
- ☐ การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์/กฎหมายที่เกี่ยวข้องเฉพาะเรื่อง เช่น การเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าสำหรับ ผู้ประกอบธุรกิจ e-Money และผู้ประกอบธุรกิจโอนเงิน เป็นต้น
- ☐ อื่น ๆ

แบบรายงานการตรวจสอบ

Internal Control + Risk management (IA)

4. ประเด็นข้อสังเกตจากการตรวจสอบ (เฉพาะข้อสังเกตที่มีความเสี่ยงสูงและกลาง)

เพิ่ม	ลำดับ	ขอบเขต	ระบุ อื่นๆ	ระดับความเสี่ยง	ประเด็นข้อสังเกต	ข้อเสนอแนะ	การดำเนินการต่อไป	กำหนดเวลาแล้วเสร็จ	แก้ไข	ลบ
	1									

ข้อมูลประกอบการกำกับดูแลการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง * (กรุณาระบุข้อมูลเป็นตัวเลขเท่านั้น)

1. จำนวนพนักงานทั้งบริษัท	อัตราค่าจ้าง		ท่าน	อัตราว่าง		ท่าน
2. จำนวนพนักงานด้าน IT ทั้งบริษัท	อัตราค่าจ้าง		ท่าน	อัตราว่าง		ท่าน
3. ผู้มีหน้าที่กำกับดูแล (Compliance)	อัตราค่าจ้าง		ท่าน	อัตราว่าง		ท่าน
4. ผู้มีหน้าที่บริหารความเสี่ยง	อัตราค่าจ้าง		ท่าน	อัตราว่าง		ท่าน
5. ผู้มีหน้าที่ตรวจสอบภายใน	อัตราค่าจ้าง		ท่าน	อัตราว่าง		ท่าน

คำขอ/เอกสารสำคัญ (ตรวจสอบคุณสมบัติไฟล์เอกสาร) ⓘ

เลือกไฟล์เอกสาร

Choose File

 No file chosen



เพิ่ม

(แนบไฟล์ PDF ขนาดต้องไม่เกิน 10 MB ต่อ 1 ไฟล์, ชื่อไฟล์ต้องไม่เกิน 90 ตัวอักษร, ชื่อไฟล์เป็นภาษาอังกฤษหรือภาษาไทยเท่านั้น)

ลำดับ	ชื่อไฟล์เอกสาร	ประเภทเอกสาร	ผลการตรวจสอบ
1		Scan Black/White	✓
2		Scan Black/White	✓
3		Scan Black/White	✓

เอกสารประกอบ

เลือกไฟล์เอกสาร

Choose File

 No file chosen



เพิ่ม

(ไฟล์ทั่วไป ขนาดต้องไม่เกิน 10 MB ต่อ 1 ไฟล์, ไฟล์บีบอัด (.zip) ขนาดต้องไม่เกิน 50 MB ต่อ 1 ไฟล์, ชื่อไฟล์ต้องไม่เกิน 90 ตัวอักษร)



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

Today's Agenda

พอส. กล่าวเปิดงาน

Agenda 1 : การนำเสนอแบบรายงานด้านการกำกับดูแล 6 แบบรายงาน

Agenda 2 : การนำเสนอรายงานการตรวจสอบ IT / Internal Control and Risk management

Agenda 3 : แนวทางในการกำกับดูแลการปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์

Q & A



แนวทางในการกำกับดูแลการปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์

พบการปฏิบัติที่อาจเข้าข่ายไม่สอดคล้อง
กับหลักเกณฑ์ในหลายเรื่อง เช่น



- 1 ขออนุญาตย้าย สนง. / ขอประกอบธุรกิจอื่น
/ แฉ่งเพิ่มทุน เปลี่ยนกรรมการ หรือชื่อนิติบุคคล
- 2 การดำรง Float และรายงานเงินรับล่วงหน้า
- 3 รายงานงบการเงิน การดำรงส่วนของผู้ถือหุ้น
- 4 รายการตรวจสอบ IT / IA
- 5 การรายงานธุรกรรม ประกาศ สนช. 14/61



แนวทางในการกำกับดูแลการปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์



Tone from the top

- กรรมการต้องตระหนักในการปฏิบัติตามเกณฑ์
- สร้างวัฒนธรรมให้มี compliance awareness



Build up PSA expertise

- ศึกษาทำความเข้าใจหลักเกณฑ์ให้ครบถ้วน
- ประสานงานสอบถาม ธปท.



Proactive compliance

- จัดทำคู่มือปฏิบัติงาน / Compliance check list / สุ่มสอบทานการปฏิบัติ
- จัดทำกลไกหรือกำหนดกระบวนการทำงาน เพื่อป้องกันการผิดเกณฑ์
- ชักซ้อมแนวทางการปฏิบัติงานกับฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ
- ศึกษารูปแบบธุรกิจ นวัตกรรมใหม่ๆ



- การพิจารณา
คำขออนุญาต
- การดำเนินการ
โทษปรับ



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

แนวทางในการกำกับดูแลการปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์

สรุปเกณฑ์การ รายงาน/แจ้ง/ ขออนุญาต สำหรับบริการ e-Payment

หากท่านเป็นผู้ประกอบธุรกิจบริการภายใต้การกำกับ ท่านจะต้องปฏิบัติตามเกณฑ์การกำกับดูแลผู้ประกอบธุรกิจ สำหรับประเภทใบอนุญาต/ขึ้นทะเบียนของท่านอย่างครบถ้วน โดยท่านสามารถตรวจสอบเรื่องที่ต้องปฏิบัติเบื้องต้น ตามที่กำหนดในเกณฑ์การกำกับดูแลตามประเภทใบอนุญาต/ขึ้นทะเบียนของท่าน ได้ตามขั้นตอน ดังนี้

1

เตรียมข้อมูลประเภทใบอนุญาต/ขึ้นทะเบียนของท่าน

โดยท่านสามารถตรวจสอบ ประเภทใบอนุญาต/ขึ้นทะเบียนได้ที่...



How to:

- 1.1 เข้า Website ตาม Link
- 1.2 ค้นหาข้อมูล License ของบริษัท โดยพิมพ์ชื่อบริษัทของท่าน
- 1.3 ตรวจสอบข้อมูลใบอนุญาต/ขึ้นทะเบียน ได้รับตาม พ.ร.บ. e- Payment

2

เลือกประเภทใบอนุญาต / ขึ้นทะเบียน และ ประเภทสถาบัน

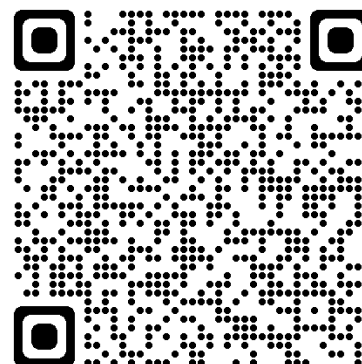


ประเภทใบอนุญาต / ใบขึ้นทะเบียน	ประเภทสถาบัน
(All)	Non-bank

3

ท่านสามารถเลือก Export ตาราง เป็น Excel File

1. เลือก Download ที่มุมขวาล่างของหน้าจอ

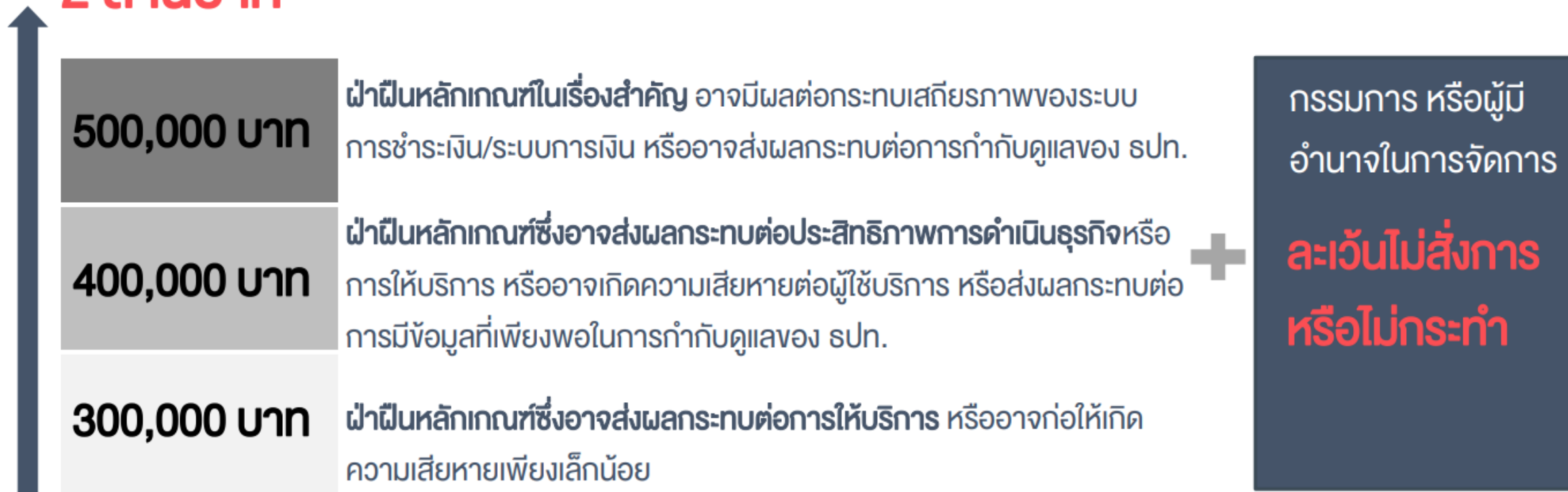


Regulation alert email



แนวทางในการกำกับดูแลการปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์

โทษปรับทางปกครอง 2 ล้านบาท





ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

Q & A