

คำถามและคำตอบการรายงานชุดข้อมูลการกำกับด้านการชำระเงิน

วันที่ 28 พฤษภาคม 2564 ผ่าน Microsoft Team

ลำดับ	คำถาม	คำตอบ
1. วิธีการรายงานข้อมูล		
1.	ถ้าหากแบบรายงานใดที่ต้องนำส่ง แต่ไม่มีข้อมูลหรือไม่มียอดคงเหลือในการรายงานข้อมูลในงวดนั้น ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องนำส่งรายงานให้แก่ ธปท. อย่างไร	กรณีผู้ประกอบธุรกิจไม่มีข้อมูลหรือไม่มียอดคงเหลือในการรายงานข้อมูลในงวดนั้น ให้รายงานข้อมูลรหัสสถาบัน ชื่อสถาบัน และ งวดข้อมูลรวมถึง ข้อมูล ณ วันที่ วันที่ปิดงวด ไตรมาส ไตรมาสที่ และประจำปี ให้แก่ ธปท. โดยไม่ต้องเปลี่ยนแปลงเนื้อข้อมูลจากไฟล์ตั้งต้น
2.	การรายงานในรูปแบบใหม่ผ่านระบบ DMS ให้รายงานเป็น text file หรือ excel file	ผู้ประกอบธุรกิจรายงานข้อมูลในรูปแบบ excel file และนำส่งโดย upload file ผ่านระบบ DMS
3.	กรณีผู้ประกอบธุรกิจมีการส่งรายงานข้อมูลการชำระเงินตามประกาศ ธปท. ที่ สนช. 14/2561 พ.ร.บ. ระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 ผ่านระบบ DMS แล้ว ยังต้องส่งรายงานตามเงื่อนไขที่มีการชี้แจงในวันที่ 28 พฤษภาคม 2564 ทั้ง 6 รายงานหรือไม่	แบบรายงานที่มีการชี้แจงในวันที่ 28 พฤษภาคม 2564 เป็นแบบรายงานเพื่อการกำกับดูแลซึ่งเดิมผู้ประกอบธุรกิจได้มีการนำส่งผ่านระบบ e-Application อยู่แล้ว แต่เปลี่ยนช่องทางการรายงานและขอข้อมูลเพื่อการกำกับดูแลเพิ่มเติมจำนวน 5 รายงาน และมีแบบรายงานใหม่ 1 รายงาน ขณะที่แบบรายงานข้อมูลด้านการชำระเงิน ตามประกาศ ธปท. ที่ สนช. 14/2561 ซึ่งเป็นข้อมูลที่สะท้อนปริมาณ/มูลค่าการให้บริการตามประเภทการประกอบธุรกิจ ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจยังคงต้องนำส่งผ่านระบบ DMS ตามเดิม
2. แบบรายงานยอดคงค้างเงินรับล่วงหน้าจากการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์		
4.	การรายงานหน่วยของสกุลเงินในแบบรายงานยอดคงค้างเงินรับล่วงหน้าจากการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ (แบบรายงาน 2) มีแนวทางการรายงานอย่างไร	ให้ผู้ประกอบธุรกิจรายงานหน่วยตามแต่ละสกุลเงิน ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> - กรณียอดคงค้างเงินรับล่วงหน้าเป็นสกุลเงินบาท ให้รายงานหน่วยเป็น “บาท” - กรณียอดคงค้างเงินรับล่วงหน้าเป็นสกุลเงินต่างประเทศ ให้รายงานตามสกุลเงินเดิม (หน่วย: สกุลเงินเดิมในหลักหน่วย)
3. แบบรายงานการดำรงเงินรับล่วงหน้าของผู้ประกอบธุรกิจโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ และเงินอิเล็กทรอนิกส์		
5.	แบบรายงานยอดคงค้างเงินรับล่วงหน้าจากการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ (แบบรายงาน 2) มีความแตกต่างจากแบบรายงานการดำรงเงินรับล่วงหน้าของผู้ประกอบธุรกิจโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ และเงินอิเล็กทรอนิกส์ (แบบรายงาน 3) อย่างไร	แบบรายงานยอดคงค้างเงินรับล่วงหน้าจากการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ (แบบรายงาน 2) เป็นการรายงานยอดคงค้างเงินรับล่วงหน้าที่ได้รับจากประชาชน ซึ่งเป็นการแสดงฐานะทางด้านหนี้สินของผู้ประกอบธุรกิจ ขณะที่แบบรายงานการดำรงเงินรับล่วงหน้าของผู้ประกอบธุรกิจโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ และเงินอิเล็กทรอนิกส์ (แบบรายงาน 3) เป็นการรายงานการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าในด้านสินทรัพย์ของผู้ประกอบ

ลำดับ	คำถาม	คำตอบ
		<p>ธุรกิจที่ต้องเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าที่ได้รับมาไว้ที่แหล่งเก็บรักษาเงินต่าง ๆ ตามหลักเกณฑ์</p> <p>ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าให้เป็นไปตามประกาศ ธปท. ที่ สนช. 7/2561 ข้อ 4.2.4 และ สนช. 2/2562 ข้อ 5.2 (5) (5.3) ซึ่งกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าไม่น้อยกว่ายอดคงค้างของเงินรับล่วงหน้า</p>
6.	<p>ผู้ประกอบธุรกิจประเภทใดบ้างที่ต้องรายงานการดำรงเงินรับล่วงหน้าของผู้ประกอบธุรกิจโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ และเงินอิเล็กทรอนิกส์ (แบบรายงาน 3)</p>	<p>ผู้ประกอบธุรกิจที่ต้องรายงานการดำรงเงินรับล่วงหน้าของผู้ประกอบธุรกิจโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ และเงินอิเล็กทรอนิกส์ (แบบรายงาน 3) ประกอบด้วย</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ประกอบด้วย ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาต หรือขึ้นทะเบียนให้ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ 2. ผู้ประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์
7.	<p>ผู้ประกอบธุรกิจต้องใช้อัตราแลกเปลี่ยนใดในแบบรายงานยอดคงค้างเงินรับล่วงหน้าจากการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ (แบบรายงาน 2) และแบบรายงานการดำรงเงินรับล่วงหน้าของผู้ประกอบธุรกิจโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ และเงินอิเล็กทรอนิกส์ (แบบรายงาน 3)</p>	<p>ให้ผู้ประกอบธุรกิจใช้อัตราแลกเปลี่ยนที่ใช้ในการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ ที่ผู้ประกอบธุรกิจกำหนดไว้ในนโยบายและแนวปฏิบัติ ทั้งนี้ อัตราแลกเปลี่ยนที่ใช้จะต้องมีความสอดคล้องกับหลักเกณฑ์และมาตรฐานที่เกี่ยวข้องด้วย</p>
4. แบบรายงานสรุปรายชื่อตัวแทนและตัวแทนช่วง		
8.	<p>การรายงานจำนวนจุดให้บริการ ณ สิ้นงวด มีแนวทางการรายงานอย่างไร</p>	<p>ให้ผู้ประกอบธุรกิจรายงานจำนวนจุดให้บริการแก่ผู้ใช้บริการทั้งหมดของตัวแทนและตัวแทนช่วงที่ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับแต่งตั้ง ณ สิ้นงวด ทั้งนี้ ไม่รวมถึงจุดให้บริการชั่วคราวเพื่อการดำเนินการใดเป็นการเฉพาะ ซึ่งเป็นไปตามประกาศ ธปท. ที่ สนช. 10/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลตัวแทนของผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ</p>
9.	<p>ผู้ประกอบธุรกิจต้องรายงานข้อมูลตัวแทนและตัวแทนช่วงที่ให้บริการประเภทใดบ้าง</p>	<p>ให้ผู้ประกอบธุรกิจรายงานข้อมูลของตัวแทนและตัวแทนช่วงที่ได้รับการแต่งตั้งและให้บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560</p>
5. แบบรายงานสำนักงานสาขาสำหรับการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ		

ลำดับ	คำถาม	คำตอบ
10.	กรณีผู้ประกอบการบัตรเครดิตและให้บริการรับชำระค่าบริการเฉพาะบัตรเครดิตของตนเองต้องรายงานสำนักงานสาขา (แบบรายงาน 5) อย่างไร	ตามประกาศ ธปท. ที่ สนช. 6/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ทั่วไปในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ข้อ 4.3.2 (6) ผู้ประกอบการบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ที่มีกฎหมายเฉพาะกำหนดหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หากได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ดังกล่าวแล้วให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ตามประกาศนี้ ในเรื่องการรายงานเปิดสำนักงานสาขาแห่งใหม่ หรือย้าย หรือปิดสำนักงานสาขาตามข้อ 4.2.3 (7.3)
11.	ผู้ประกอบการต้องรายงานข้อมูลสำนักงานสาขาที่ให้บริการประเภทใดบ้าง	ให้ผู้ประกอบการรายงานข้อมูลของสำนักงานสาขาที่ให้บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560
6. แบบรายงานงบการเงินและรายงานแนบเกี่ยวกับงบการเงิน		
12.	การนำส่งข้อมูลงบการเงินและรายงานแนบเกี่ยวกับงบการเงินของผู้ประกอบการแต่ละประเภทมีแนวทางการนำส่งอย่างไร	การนำส่งข้อมูลงบการเงินและรายงานแนบเกี่ยวกับงบการเงินของผู้ประกอบการมีทั้งหมด 3 รูปแบบดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> 1. กรณี สถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และนิติบุคคลต่างประเทศ ไม่ต้องนำส่งแบบรายงานงบการเงินและรายงานแนบเกี่ยวกับงบการเงิน (แบบรายงาน 6.1 – 6.5) เนื่องจากได้รับยกเว้นตามประกาศ ธปท. ที่ สนช. 4/2561 และ สนช. 6/2561 2. กรณี ผู้ประกอบการบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 นำส่งเพียงรายงานแนบเกี่ยวกับงบการเงิน (แบบรายงาน 6.3 – 6.4) ตามเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด โดยไม่ต้องนำส่งรายงานงบการเงิน (แบบรายงาน 6.1 – 6.2) เนื่องจากนำส่งรายงานงบการเงินให้ ธปท. ผ่านฝ่ายงานอื่นแล้ว 3. กรณีผู้ประกอบการภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ต้องนำส่งแบบรายงานงบการเงินและรายงานแนบเกี่ยวกับงบการเงิน (แบบรายงาน 6.1 – 6.5) ตามเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด
13.	แบบรายงานงบการเงินที่ให้ผู้ประกอบการรายงานเป็นรายไตรมาส จำเป็นต้องเป็นงบที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตหรือไม่	ตามประกาศ ธปท. ที่ สนช. 4/2561 และ สนช. 6/2561 ผู้ประกอบการจะต้องนำส่งงบการเงินประจำปีที่ตรวจสอบและแสดงความเห็นโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต โดยในปัจจุบัน ผู้ประกอบการนำส่งงบการเงินดังกล่าวในรูปแบบ PDF ผ่านช่องทาง e-Application

ลำดับ	คำถาม	คำตอบ
		<p>สำหรับแบบรายงานงบการเงินรายไตรมาสและรายงานแนบเกี่ยวกับงบการเงินทั้งหมด (แบบรายงาน 6.1-6.5) รายงานเป็น Template Excel ส่งเข้าระบบ DMS ไม่จำเป็นต้องเป็นงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบและแสดงความเห็นโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต</p> <p>ทั้งนี้ ถ้าหากงบการเงินประจำปีที่ผ่านมาการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต แล้วมีการปรับปรุงแก้ไขตัวเลข ขอความร่วมมือผู้ประกอบการปรับปรุงข้อมูลในแบบรายงาน 6.1-6.5 ที่เคยได้นำส่งแก่ ธปท. ให้ถูกต้องด้วย</p>
14.	<p>ผู้ประกอบการกลุ่มใดบ้างที่ต้องรายงานแบบรายงาน 6.3 รายงานแนบด้านบริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์</p>	<p>ผู้ประกอบการที่ต้องรายงานแบบรายงาน 6.3 รายงานแนบด้านบริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ผู้ประกอบการบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ 2. ผู้ประกอบการบริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งประกอบด้วย <ul style="list-style-type: none"> - การให้บริการแก่ผู้รับบัตร - การให้บริการสนับสนุนบริการแก่ผู้รับบัตร - การให้บริการรับชำระเงินแทน
15.	<p>แบบรายงาน 6.3 รายงานแนบด้านบริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ หากผู้ประกอบการกำหนดให้ร้านค้าส่งคำสั่งถอนเงินได้เองตามความต้องการของร้านค้า โดยไม่ได้กำหนดเงื่อนไขการชำระเงินภายในกี่วัน ให้จัดประเภทเงินคงค้างที่ได้รับจากการให้บริการชำระเงินที่รอนำส่งเจ้าหนี้ / ร้านค้า อย่างไร</p>	<p>ให้รายงานรวมกับกลุ่มเงื่อนไขการชำระเงินภายใน 7 วัน</p>
16.	<p>การรายงานเงินคงค้างที่ได้รับจากการให้บริการชำระเงินที่รอนำส่งร้านค้า/Biller ตามแบบรายงาน 6.3 รายงานแนบด้านบริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ จะรวมถึงร้านค้า/Biller ที่เป็นบริษัทในเครือหรือในกลุ่มธุรกิจหรือไม่</p>	<p>ผู้ประกอบการต้องรายงานเงินคงค้างที่ได้รับจากการให้บริการชำระเงินที่รอนำส่งร้านค้า/Biller ทั้งหมดที่เป็นคนละนิติบุคคลกับผู้ประกอบการ ซึ่งกรณีนี้จะรวมถึงร้านค้า/Biller ที่เป็นบริษัทในเครือหรือในกลุ่มธุรกิจด้วย</p>
17.	<p>กรณีผู้ประกอบการที่ไม่มีผลการดำเนินงานจากธุรกิจอื่น เช่น ผู้ประกอบการที่ได้รับใบอนุญาตให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือผู้ประกอบการที่ให้บริการรับชำระเงินอย่างเดียว ต้องจัดทำแบบรายงานผลการดำเนินงานเฉพาะธุรกิจชำระเงิน (แบบรายงาน 6.4)</p>	<p>แบบรายงาน 6.4 มีวัตถุประสงค์เพื่อติดตามผลการดำเนินงานที่เกิดจากธุรกิจชำระเงินภายใต้ พ.ร.บ.ระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 สำหรับผู้ประกอบการที่มีธุรกิจอื่น ๆ นอกจากการให้บริการชำระเงิน เช่น การจำหน่ายสินค้า เป็นต้น โดยผู้ประกอบการที่มีหน้าที่รายงานแบบรายงานผลการดำเนินงานเฉพาะธุรกิจชำระเงิน (แบบรายงาน 6.4)</p>

ลำดับ	คำถาม	คำตอบ
	การดำเนินงานเฉพาะธุรกิจชำระเงิน (แบบรายงาน 6.4) หรือไม่	ได้แก่ ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ยกเว้นผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับใบอนุญาตให้บริการเงิน อิเล็กทรอนิกส์
18.	การรายงานแบบรายงานผลการดำเนินงานเฉพาะ ธุรกิจชำระเงิน (แบบรายงาน 6.4) มีแนวทางในการ รายงานรายได้ และ ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจชำระเงิน อย่างไร	<p><u>รายได้</u> ประกอบด้วยรายได้ทางตรง เช่น ค่าธรรมเนียมที่เกิด จากการให้บริการชำระเงินโดยตรงที่เรียกเก็บจากลูกค้าหรือ ร้านค้า ค่าธรรมเนียมการโอนเงิน ค่าธรรมเนียมการออก บัตร ค่าธรรมเนียมบัตรรายปี รายได้ค่าธรรมเนียมที่เรียก เก็บจากร้านค้า (MDR) รายได้ค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรม รับชำระเงินที่เรียกเก็บจากลูกค้า และรายได้ทางอ้อม เช่น รายได้จากการให้บริการที่เกี่ยวข้องหรือสนับสนุนการ ประกอบธุรกิจชำระเงิน เป็นต้น ทั้งนี้ ไม่รวมถึงรายได้ที่เกิด จากการประกอบธุรกิจอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องหรือสนับสนุนการ ประกอบธุรกิจชำระเงิน เช่น รายได้จากการขายสินค้าหรือ ให้บริการ เป็นต้น</p> <p><u>ค่าใช้จ่าย</u> กรณีไม่สามารถจำแนกต้นทุนและค่าใช้จ่ายของ ส่วนงานที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงินได้ ผู้ประกอบธุรกิจ สามารถใช้การปันส่วนของค่าใช้จ่ายจากรายได้ที่เกิดขึ้นจาก กิจกรรมการชำระเงินได้</p> <p>นอกจากนี้ หากผู้ประกอบธุรกิจมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการแยก ประเภทรายได้หรือค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจชำระเงิน สามารถ หารือกับ ธปท. เป็นรายกรณีต่อไป</p>