



# ธนาคารแห่งประเทศไทย

๙ กุมภาพันธ์ 2560

เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ที่ ฝนช.(21) ว. 8 /2560 เรื่อง นำส่งแบบรายงานข้อมูลภายใต้พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2559

ตามที่สถาบันท่านให้ความร่วมมือกับธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ในการส่งรายงานข้อมูลด้านการชำระเงิน ตามแบบรายงานตามหนังสือเวียนที่ ธปท.ฝนช.(10) ว. 292/2557 เรื่อง การรายงานข้อมูลด้านการชำระเงิน ลงวันที่ 12 มีนาคม 2557 มาอย่างต่อเนื่อง นั้น

เนื่องจาก ธปท. มีการปรับปรุงแบบรายงานข้อมูลด้านการชำระเงินใหม่ จึงขอยกเลิกแบบรายงานตามหนังสือเวียนที่ ธปท.ฝนช.(10) ว. 292/2557 ดังกล่าว

เพื่อให้เป็นไปตามข้อ 13 แห่งประกาศคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2559 ที่ออกภายใต้พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2559 ขอให้ผู้ให้บริการรายงานข้อมูลตามแบบรายงานตามหนังสือเวียนฉบับนี้แทน โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2560 เป็นต้นไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นายณพงศ์ธวัช โพธิกิจ)

ผู้อำนวยการ สำนักนโยบายและกำกับระบบการชำระเงิน

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน

ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย แบบรายงานข้อมูลตามประเภทธุรกิจตามบัญชีท้ายพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2559

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน

โทรศัพท์ 0 2356 7067-8

โทรสาร 0 2282 7717

หมายเหตุ [ ] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจง

[  ] ไม่มีการประชุมชี้แจง

ฝนชว90-กส65004-256002๐๙

กส650 วันที่ ๙ ก.พ. 2560

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย

**แบบรายงานข้อมูลตามประเภทธุรกิจ**  
**ตามบัญชีท้ายพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์**  
**ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2559**

ตามประกาศคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2559 ที่ออกภายใต้พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2559 (พระราชกฤษฎีกาฯ) โดยในข้อ 13 กำหนดให้ผู้ให้บริการตามบัญชี ก บัญชี ข และบัญชี ค ต้องจัดทำรายงานที่เกี่ยวข้องตามแบบและเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนด และส่งให้ ธปท. ภายใน 30 วัน นับจากวันสิ้นสุดที่กำหนดให้จัดทำรายงาน นั้น

ธปท. ได้กำหนดแบบรายงานภายใต้พระราชกฤษฎีกาฯ เพื่อให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจ นำส่งรายงานตามที่กำหนดตามเอกสารนี้

สำหรับผู้ให้บริการที่ได้จัดส่งรายงานตามหลักเกณฑ์ที่ออกภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจแล้ว ให้จัดส่งรายงานตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวตามปกติ และถือว่าได้ยื่นรายงานตามประกาศคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2559 แล้ว ยกเว้นประเภทธุรกิจบริการที่ยังไม่มีหลักเกณฑ์ใด กำหนดให้รายงาน ให้จัดส่งรายงานตามที่กำหนดนี้ด้วย

## สรุปแบบรายงานตามประเภทธุรกิจ

ตามบัญชีท้ายพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์  
ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2559

ชื่อตาราง	ประเภทบัญชี	ความถี่ในการส่งรายงาน
ตารางที่ 1.1 การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money)	ก	ทุกปี
	ข(4)	ทุกเดือน
	ค(6)	ทุกเดือน
ตารางที่ 1.2 การใช้จ่ายเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money) แยกตามช่วงมูลค่า	ก	ทุกปี
	ข(4)	ทุก 6 เดือน
	ค(6)	ทุก 6 เดือน
ตารางที่ 2 การให้บริการเครือข่ายบัตรเครดิต	ข(1)	ทุก 6 เดือน
ตารางที่ 3 การให้บริการเครือข่ายอีดีซี	ข(2)	ทุก 6 เดือน
ตารางที่ 4.1 การให้บริการสวิตช์ซิง (Switching)	ข(3)	ทุก 6 เดือน
	ค(4)	ทุก 3 เดือน
ตารางที่ 4.2 การให้บริการสวิตช์ซิง (Switching) ระบบพร้อมเพย์	ข(3)/ ค(4)	ทุกเดือน
ตารางที่ 5.1 การให้บริการหักบัญชี (Clearing)	ค(1)	ทุก 3 เดือน
ตารางที่ 5.2 การให้บริการหักบัญชี (กรณีมีปัญหา)	ค(1)	เมื่อเกิดปัญหา
ตารางที่ 6.1 การให้บริการชำระดุล (Settlement)	ค(2)	ทุก 3 เดือน
ตารางที่ 6.2 การให้บริการชำระดุล (Settlement) แยกรายสมาชิก	ค(2)	ทุก 3 เดือน
ตารางที่ 6.3 การให้บริการชำระดุล (กรณีมีปัญหา)	ค(2)	เมื่อเกิดปัญหา
ตารางที่ 7.1 การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์หรือผ่านทางเครือข่าย (การโอนเงินระหว่างประเทศ)	ค(3)	ทุก 3 เดือน
ตารางที่ 7.2 การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์หรือผ่านทางเครือข่าย	ค(3)	ทุก 3 เดือน
ตารางที่ 7.3 จำนวนเครื่องรับข้อมูลจากบัตรเพื่อชำระค่าสินค้าและบริการ ณ จุดซื้อขาย (EFTPOS)	ค(3)	ทุก 6 เดือน
ตารางที่ 7.4 การฉ้อโกงที่เกิดจากการทำธุรกรรมการชำระเงิน ผ่านสื่อการชำระเงินและแยกตามช่องทางการชำระเงินต่าง ๆ	ค(3)	ทุก 3 เดือน
ตารางที่ 7.5 ธุรกรรมผ่านคาน์เตอร์ธนาคารและเครื่องทำรายการอัตโนมัติ แยกตามจังหวัด	ค(3)	ทุก 6 เดือน
ตารางที่ 7.6 การให้บริการระบบพร้อมเพย์	ค(3)	ทุกเดือน
ตารางที่ 8 การให้บริการรับชำระเงินแทน	ค(5)	ทุก 3 เดือน

## รายละเอียดการส่งรายงาน

1. **แบบรายงาน** - ผู้ให้บริการต้องจัดทำข้อมูลตามแบบรายงานที่กำหนด ในรูปของ Excel File โดยสามารถ Download แบบรายงานที่ปรับปรุงใหม่จากเว็บไซต์ ธปท. [www.bot.or.th](http://www.bot.or.th) เลือกหัวข้อ การรับส่งข้อมูลกับ ธปท > แบบรายงานและเอกสารชี้แจง ข้อมูลระบบการชำระเงิน > รายงานธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือ <https://www.bot.or.th/Thai/Statistics/DataManagementSystem/ReportDocPayment/Epayment/Pages/Epayment.aspx> โดยสามารถ Download ได้ตั้งแต่วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2560 เป็นต้นไป

2. **ช่องทางการส่งรายงานข้อมูล** - ผู้ให้บริการจัดส่ง Excel File มายัง ธปท. ผ่านช่องทาง DMS Internet

3. **กำหนดเวลาการส่งรายงานข้อมูล** - ผู้ให้บริการต้องจัดส่งแบบรายงานข้อมูลภายใน 30 วัน นับจากวันสิ้นสุดงวดของข้อมูล โดยให้รายงานตามแบบรายงานในเอกสารนี้ตั้งแต่วัดระยะเวลาแรกที่ผู้ให้บริการเริ่มประกอบธุรกิจ

โดยสำหรับตารางที่ 4.2 การให้บริการสวิตซ์ซิง (Switching) ระบบพร้อมเพย์ และ ตารางที่ 7.6 การให้บริการระบบพร้อมเพย์ ให้รายงานข้อมูลของเดือนกุมภาพันธ์ 2560 เป็นงวดแรก และส่งรายงานภายใน 30 วันนับจากวันสิ้นสุดของข้อมูล

หากมีข้อสงสัยสามารถสอบถามเพิ่มเติมได้ที่ ทีมนโยบายระบบการชำระเงิน ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน โทร 0 2356 7067-8 หรือทาง e-mail [PaymentSystemsAnalysisTeam@bot.or.th](mailto:PaymentSystemsAnalysisTeam@bot.or.th)

คำถาม-คำตอบ เกี่ยวกับแบบรายงานด้านการชำระเงิน  
เรื่อง นำส่งแบบรายงานข้อมูลภายใต้พระราชกฤษฎีกา  
ว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์  
ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2559  
ลงวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2560

ข้อ	ประเด็นคำถาม	คำตอบ
<b>เรื่องทั่วไป</b>		
1.	หนังสือเวียนฉบับนี้ มีรายงานแตกต่างจากหนังสือเวียนเดิมที่ยกเลิกอย่างไร	แบบรายงานภายใต้หนังสือเวียนฉบับนี้ เป็นรายงานตามประเภทธุรกิจภายใต้พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2559 ซึ่งหากสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (ธนาคาร) ได้แจ้งเพื่อทราบ ชื่นทะเบียน หรือได้รับอนุญาตในการประกอบธุรกิจใดให้นำส่งแบบรายงานตามประเภทธุรกิจนั้น เว้นแต่ได้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่เป็นการเฉพาะภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจแล้ว
<b>ตารางที่ 1.1 การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money)</b>		
2.	กรณีเติมเงินเข้า e-Money โดยหักจากบัตรเครดิตหรือบัตรเดบิต จะถือเป็นการรายงานการเติมเงินในประเภท “ใช้บัตร” หรือ “บัญชีธนาคาร”	กรณีการใช้บัตรเครดิต/บัตรเดบิต ไม่ว่าจะเป็นการใช้ตัวบัตรหรืออ้างอิงเลขที่บัตรในการทำรายการรวมถึงการผูกบัญชีบัตรเครดิตไว้กับ e-Money ให้รายงานในช่อง “ใช้บัตร” กรณีเติมเงินโดยใช้เลขที่บัญชีธนาคาร เช่น การหักจากบัญชีเงินฝากที่ผูกไว้แล้วกับบัญชี e-Money ให้รายงานในช่อง “บัญชีธนาคาร”
3.	การโอนเงินระหว่าง e-Money ครอบคลุมเฉพาะการโอนเงินระหว่าง e-Money ของระบบของผู้ให้บริการ หรือต่างผู้ให้บริการ	การโอนเงินระหว่าง e-Money ครอบคลุมทั้งการโอนเงินระหว่าง e-Money ของระบบผู้ให้บริการเอง และการโอนเงินระหว่าง e-Money ข้ามระบบผู้ให้บริการ - กรณีลูกค้าของผู้ให้บริการ รับโอนเงิน e-Money จากลูกค้าของผู้ให้บริการอื่น ให้รายงานข้อมูลเป็นการเติมเงิน e-Money ในช่อง “รับโอนจาก e-Money” - กรณีลูกค้าของผู้ให้บริการ โอนเงิน e-Money ไปยัง e-Money ของลูกค้าของผู้ให้บริการอื่น ให้รายงานข้อมูลเป็นการใช้จ่าย e-Money ในช่อง “โอนระหว่าง e-Money”

ข้อ	ประเด็นคำถาม	คำตอบ
4.	อธิบายเพิ่มเติม “รายการใช้จ่าย e-Money ที่มีปัญหา”	<p>การใช้จ่าย e-Money ที่มีปัญหา ให้รายงานจำนวนรายการและมูลค่าการใช้จ่าย e-Money ที่เกิดปัญหาจากกรณีต่าง ๆ ที่ทำให้เกิดความเสียหายแก่ลูกค้าหรือระบบการให้บริการแบ่งได้ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ปัญหาที่เกิดจากระบบงาน หมายถึง ปัญหาที่เกิดจากระบบการให้บริการแก่ลูกค้าทำงานไม่ถูกต้องหรือผิดพลาด เช่น ระบบบันทึกรายการใช้จ่ายซ้ำ ระบบบันทึกยอดการใช้จ่ายไม่ถูกต้อง หรือระบบขัดข้องหรือมีปัญหาทำให้ลูกค้าไม่สามารถทำรายการใช้จ่ายผ่านระบบได้</li> <li>- ปัญหาที่เกิดจากผู้ให้บริการ หมายถึง ปัญหาที่ผู้ให้บริการเป็นผู้ทำให้เกิดความผิดพลาดในการบันทึกรายการใช้จ่าย e-Money เช่น ผู้ให้บริการทำการฉ้อโกงหรือเจาะระบบของผู้ให้บริการ</li> <li>- ปัญหาอื่น ๆ หมายถึง ปัญหาที่ทำให้เกิดความผิดพลาดในการให้บริการ ที่ไม่ได้เกิดจากระบบงานหรือผู้ให้บริการ ทั้งนี้ กรณีผู้ให้บริการได้ทำรายการเติมเงิน หรือใช้จ่ายไปแล้ว และขอยกเลิกการทำรายการนั้นในภายหลัง เช่น ลูกค้าทำรายการซ้ำ ลูกค้าเติมเงินผิดบัญชี e-Money ซึ่งไม่มีเจตนาทุจริต พิจารณาได้ว่าเป็นการใช้บริการโดยปกติทั่วไป ไม่ถือเป็นปัญหาในการให้บริการ</li> </ul>
5.	ยอดเงินคงค้างของเงินที่รับล่วงหน้ารวมรายการที่เกิดปัญหาหรือไม่	มูลค่าของ “ยอดเงินคงค้างของเงินที่ได้รับล่วงหน้า” ที่รายงานในงวดปัจจุบันจะต้องเท่ากับ “ยอดเงินคงค้างของเงินที่ได้รับล่วงหน้า” ของงวดก่อน บวกด้วยยอดการเติมเงินในงวดปัจจุบัน หักด้วยยอดการใช้จ่ายของงวดปัจจุบัน โดยไม่ต้องนำมูลค่าของการเกิดปัญหาในเดือนปัจจุบันมาคำนวณ
<b>ตารางที่ 4.1 การให้บริการสวิตซ์ซิ่ง (Switching)</b>		
6.	จำนวนรายการรับ และ จำนวนรายการส่ง ให้นำรวมทุกรายการหรือไม่	ให้รายงาน “จำนวนรายการรับ” และ “จำนวนรายการส่ง” ของรายการที่สำเร็จ
<b>ตารางที่ 4.2 การให้บริการสวิตซ์ซิ่ง (Switching) ระบบพร้อมเพย์</b>		
7.	จำนวนรายการและมูลค่าที่แสดงในรายงานให้นำรวมทุกรายการหรือไม่	ให้รายงานข้อมูลเฉพาะรายการที่สำเร็จ

ข้อ	ประเด็นคำถาม	คำตอบ
<b>ตารางที่ 7.1 การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์หรือผ่านทางเครือข่าย (การโอนเงินระหว่างประเทศ)</b>		
8.	ธนาคารต้องรายงานตารางนี้หรือไม่	ธนาคารที่ได้รายงานการซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในชุดข้อมูล (Data set) ภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจแล้ว ไม่ต้องส่งข้อมูลตามตารางนี้
<b>ตารางที่ 7.2 การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์หรือผ่านทางเครือข่าย</b>		
9.	ธนาคารต้องรายงานตารางนี้หรือไม่	ธนาคารที่ได้รายงานชุดข้อมูล (Data set) Card Usage Summary (CUS) และ Electronic Banking Services Summary (EBS) ภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจแล้ว ไม่ต้องส่งข้อมูลตามตารางนี้
<b>ตารางที่ 7.3 จำนวนเครื่องรับข้อมูลจากบัตรเพื่อชำระค่าสินค้าและบริการ ณ จุดซื้อขาย (EFTPOS)</b>		
10.	จำนวนเครื่องรับข้อมูลจากบัตร (EFTPOS) ปริมาณและมูลค่าธุรกรรมเพื่อชำระค่าสินค้าและบริการ ณ จุดซื้อขาย ให้นำรวมจำนวนเครื่อง Zip Zap และรายการที่เกิดขึ้นจากเครื่องแบบ Zip Zap ด้วยหรือไม่	แบบรายงานนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อรวบรวมจำนวนเครื่องรับข้อมูลจากบัตร ปริมาณ และมูลค่าธุรกรรมจากเครื่องรับบัตรเพื่อชำระค่าสินค้าและบริการทุกชนิด ดังนั้นจึงต้องรวมจำนวนเครื่อง Zip Zap และจำนวนรายการที่เกิดขึ้นจากเครื่องประเภท Zip Zap ด้วย
11.	ยอดรวมรายการที่ผ่านเครื่อง EFTPOS ให้รวมรายการที่ทำสำเร็จ โดยไม่รวมรายการที่คืนสินค้าใช่หรือไม่	ให้รายงานเฉพาะรายการที่ทำสำเร็จ ไม่รวมรายการคืนสินค้า
12.	กรณีที่มีการยกเลิกรายการผ่านเครื่อง EFTPOS ข้ามวัน ให้นำเป็นจำนวนรายการ และมูลค่า "ติดลบ" ตามวันที่ทำรายการยกเลิก ใช่หรือไม่	ใช่ ให้นำรวมจำนวนรายการที่ยกเลิกและมูลค่าเป็นติดลบในวันที่ทำรายการยกเลิก เช่น มีรายการชำระเงินผ่าน EFTPOS วันที่ 30 มิ.ย. ภายหลังจากได้ยกเลิกรายการนั้น ในวันที่ 3 ก.ค. ให้บันทึกการยกเลิกนี้ ในเดือน ก.ค.
13.	การรายงานจำนวนร้านค้าที่ให้บริการเครื่อง EFTPOS ในห้างสรรพสินค้า ให้รายงานร้านค้าที่เป็นสาขาหรือไม่	การนับร้านค้าให้นับสาขาทั้งหมดของร้านค้านั้น ๆ ที่เป็นจุดวางเครื่อง EFTPOS เช่น หากมีร้านค้า ABC จำนวน 3 สาขา ภายในห้างสรรพสินค้า XYZ ให้รายงานจำนวนร้านค้าเป็น 3 ร้านค้า
<b>ตารางที่ 7.4 การฉ้อโกงที่เกิดจากการทำธุรกรรมการชำระเงิน ผ่านสื่อการชำระเงิน และแยกตามช่องทางการชำระเงินต่าง ๆ</b>		
14.	ข้อมูลการฉ้อโกงรวมการฉ้อโกง เรื่อง e-Money ด้วยหรือไม่	การฉ้อโกงที่เกี่ยวกับ e-Money ให้รายงานอยู่ในตารางที่ 1.1 การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money)

ข้อ	ประเด็นคำถาม	คำตอบ
15.	การให้บริการเงินสดผ่านบัตรกดเงินสด ซึ่งเป็นประเภทสินเชื่อ (Loan) จัดอยู่ใน Code 28028 บัตรพลาสติกอื่น ๆ ในกรณีที่มีการฉ้อโกงผ่านบัตรกดเงินสด จัดเป็นธุรกรรมที่เกิดจากการใช้บัตรหรือธุรกรรมไม่ใช่บัตร	ให้รายงานข้อมูลการฉ้อโกงของบัตรกดเงินสดในช่องธุรกรรมที่ใช้บัตรประเภท-บัตรอื่นๆ (สอดคล้องกับการรายงานธุรกรรมของ Dataset-CUS ที่กำหนดให้บัตรกดเงินสดจัดเป็นประเภทบัตรพลาสติกอื่น ๆ)
16.	การใช้ Web browser เข้า Internet banking ผ่านโทรศัพท์มือถือ ระบบจะไม่รู้ว่าเข้าจากโทรศัพท์มือถือ รู้แค่ผ่านช่องทาง Internet banking ทำให้มีข้อจำกัดในการ Tracking ว่าข้อมูลการฉ้อโกงที่เกิดขึ้นเป็น Internet banking หรือ Mobile banking	การใช้ Web browser เข้า Internet banking ผ่านโทรศัพท์มือถือ ถือว่าเป็นการทำธุรกรรม Internet banking ทั้งนี้ การทำธุรกรรม Mobile banking ตามที่ ธปท. กำหนดต้องประกอบด้วย 2 เงื่อนไข ดังนี้ 1) เป็นการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านอุปกรณ์พกพาเคลื่อนที่ เช่น โทรศัพท์มือถือ แท็บเล็ต และอุปกรณ์พกพาอื่น ๆ 2) เป็นการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านเทคโนโลยีสำหรับอุปกรณ์พกพาเคลื่อนที่ เช่น SMS USSD WAP m.banking application หรือ เทคโนโลยีที่จะมีในอนาคต
17.	คู่มือของการฉ้อโกงที่เกิดจากการทำธุรกรรม การชำระเงินผ่านสื่อ/ ช่องทางการชำระเงินต่าง ๆ หมายถึงใคร หลักเกณฑ์ใดที่ใช้สำหรับการดำเนินการพิสูจน์จนถึงที่สุดแล้วว่าการฉ้อโกงขึ้นจริง เพื่อส่งรายงานตารางที่ 7.4 ตัวอย่างเช่น ในกรณีเช็คถูกปฏิเสธการจ่ายเงินจากผู้จ่ายและผู้รับเงินฟ้องศาลพิจารณาคดี เพื่อรับเงินจากเช็คดังกล่าว ผู้มีอำนาจของธนาคารจะถูกเรียกสอบในฐานะพยาน ตามแต่จะมีหมายศาลมาเรียกและธนาคารไม่อาจทราบการสิ้นสุดของคดีดังกล่าวได้รวมทั้งอาจเป็นการละเมิดต่อความเป็นส่วนตัวและข้อมูลของลูกค้า	การรายงานข้อมูลด้านการชำระเงิน ให้รายงานข้อมูลที่สถาบันดำเนินการพิสูจน์จนถึงที่สุดแล้วว่าการฉ้อโกงขึ้นจริง หมายถึงให้รายงานข้อมูลหลังจากธนาคารได้รับแจ้ง และมีการตรวจสอบและบันทึกข้อมูล (Loss data) ว่ามีมูลค่าความเสียหายเกิดขึ้น รวมกรณีทั้งที่เป็นความเสียหายที่ลูกค้า และ/หรือ ธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบ <u>กรณีที่ใช้คดี</u> โดยธนาคารไม่สามารถจ่ายเงินให้ผู้รับได้เนื่องจากเกิดจากปัญหาของผู้จ่ายและผู้รับเงินโดยตรง เช่น เงินในบัญชีผู้จ่ายไม่พอ ไม่ถือว่าเป็นการฉ้อโกง
18.	การฉ้อโกงที่เกิดจาก Internal fraud ที่เกิดจากตัวพนักงาน หรือ ระบบงานภายในธนาคารเอง ไม่จำเป็นต้องรายงานในตาราง 7.4 ใช่หรือไม่	รายงานการฉ้อโกงที่เกิดจากธุรกรรมทางการเงิน สื่อการชำระเงิน และระบบการชำระเงินที่ธนาคารให้บริการกับลูกค้า รวมถึงการฉ้อโกง การขโมย และการลักลอบข้อมูลของบุคคลอื่น จนเกิดความเสียหายเป็นตัวเงิน โดยบุคคลภายในหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร (Internal fraud) ในกรณีที่เป็นการทำธุรกรรมทางการเงินด้วย



ข้อ	ประเด็นคำถาม	คำตอบ
<b>ตารางที่ 7.5</b> ธุรกรรมผ่านเคาน์เตอร์ธนาคารและเครื่องทำรายการอัตโนมัติ แยกตามจังหวัด		
19.	วัตถุประสงค์การจัดทำรายงาน	แบบรายงานนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อรวบรวมธุรกรรมการชำระเงินแยกตามพื้นที่ และศึกษาเปรียบเทียบพฤติกรรมการทำธุรกรรมของผู้บริโภคผ่านเคาน์เตอร์สาขาของธนาคาร และเครื่องทำรายการอัตโนมัติ เพื่อประโยชน์ในการกำหนดนโยบายส่งเสริมการทำธุรกรรมการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ในเชิงลึกมากขึ้น และธนาคารเองสามารถนำข้อมูลภาพรวมการทำธุรกรรมในแต่ละจังหวัด ไปใช้ประโยชน์ในการจัดทำแผนธุรกิจของแต่ละธนาคารต่อไปได้
20.	กรณีที่ระบบงานของธนาคารไม่สามารถระบุตำแหน่งที่ตั้งของเครื่องทำรายการอัตโนมัติได้ ถูกต้องทั้งหมด เนื่องจากระบบงานมีการเชื่อมโยงกับข้อมูลสาขาของธนาคารที่เป็นเจ้าของเครื่องแต่อยู่คนละจังหวัดแทน จะต้องรายงานข้อมูลอย่างไร	อนุโลมให้ใช้จังหวัดที่เป็นที่ตั้งสาขาเจ้าของเครื่องแทนได้
21.	ในกรณีใช้รถ Van ของกรุงเทพฯ ไปให้บริการรับฝากเงินที่อยู่ชุกชุมซึ่งธนาคารไม่มีสาขา จะต้องรายงานข้อมูลอย่างไร หรือกรณีเป็นลูกค้าที่สาขาของจังหวัดหนึ่ง แต่ไปทำธุรกรรมที่อีกจังหวัดหนึ่งรายงานอย่างไร	ให้รายงานเป็นธุรกรรมผ่านเคาน์เตอร์ธนาคารหรือเครื่องทำรายการอัตโนมัติของจังหวัดที่รถไปให้บริการ เช่น รถออกไปปฏิบัติงานที่อยู่ชุกชุม ในวันนั้นธุรกรรมจะถูกบันทึกเป็นการทำธุรกรรมในอยุธยา สำหรับการรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมที่เคาน์เตอร์สาขาธนาคารแยกรายจังหวัด ให้บันทึกการรายการตามจังหวัดของสาขาที่เกิดธุรกรรม
22.	กรณีลูกค้าส่งคำสั่งมาทาง Fax จะให้รายงานธุรกรรมอย่างไร	ลูกค้าส่งคำสั่งทาง Fax มาที่สาขาเพื่อให้ทำธุรกรรมแทนให้ถือเป็นรายการที่ทำผ่านเคาน์เตอร์ธนาคาร
23.	กรณีธนาคารเป็นตัวแทน (Banking agent) ให้กับ ธพ. หรือ Non-bank อื่นๆ ต้องรายงานหรือไม่ อย่างไร	ธนาคารหรือ Non-bank ที่เป็นผู้แต่งตั้งตัวแทน จะต้องเป็นผู้รับผิดชอบรายงานข้อมูลของตัวแทนด้วย เสมือนหนึ่งเป็นผู้ดำเนินการเอง ธนาคารที่เป็นตัวแทนไม่ต้องรายงาน
24.	ยอดรวมการทำธุรกรรมที่เคาน์เตอร์ธนาคารในตารางใหม่ต้องเท่ากับยอดรวมในตาราง-สรุป ปริมาณและมูลค่ารายการการชำระค่าสินค้าและบริการผ่านเคาน์เตอร์ หรือไม่	ไม่เท่ากัน เพราะยอดรวมชำระค่าสินค้าและบริการผ่านเคาน์เตอร์ธนาคารตามแบบรายงานนี้รวมรายการใบแจ้งหนี้ของธนาคารเองด้วย

ข้อ	ประเด็นคำถาม	คำตอบ
25.	ยอดรวมธุรกรรมที่เครื่องทำรายการอัตโนมัติตามแบบรายงานนี้ ต้องเท่ากับยอดรวมใน Data Set EBS ที่ทำผ่านรายการผ่านช่องทางเครื่องทำรายการอัตโนมัติ หรือไม่	ไม่เท่ากัน เพราะยอดรวมธุรกรรมที่เครื่องทำรายการอัตโนมัติตามแบบรายงานนี้เป็นการรายงานข้อมูลธุรกรรมทั้งหมดทั้งบัตรของลูกค้าธนาคารและบัตรที่ไม่ใช่ของลูกค้าธนาคารที่มาทำรายการที่เครื่องฯ ของธนาคาร แตกต่างจากการรายงานข้อมูลตาม Data Set-EBS ที่ทำรายการผ่านช่องทาง เครื่องทำรายการอัตโนมัติ เฉพาะธุรกรรมที่ทำรายการโดยไม่ใช้บัตร เช่น การฝากเงิน การโอนเงินที่เครื่อง CDM โดยใช้เลขที่บัญชี
26.	การรายงานข้อมูลรวมข้อมูลของลูกค้าธนาคารอื่นที่มาใช้บริการของธนาคารด้วยหรือไม่	ให้รายงานข้อมูลธุรกรรมทั้งหมด ที่มาทำรายการผ่านเคาน์เตอร์ของธนาคาร หรือเครื่องทำรายการอัตโนมัติที่ธนาคารเป็นผู้ให้บริการ ทั้งธุรกรรมของลูกค้าธนาคารและไม่ใช่ลูกค้าธนาคาร
27.	ธุรกรรมผ่านเครื่องทำรายการอัตโนมัติ ไม่รวม Phone banking, Internet banking ใช่หรือไม่	ธุรกรรมที่เครื่องทำรายการอัตโนมัติ หมายถึงธุรกรรมที่ลูกค้าทำผ่านเครื่องเอทีเอ็ม และเครื่องรับฝากเงินเท่านั้น
28.	นับจำนวนเครื่องทำรายการอัตโนมัติอย่างไร	ให้นับจำนวนเครื่องทั้งหมดที่ธนาคารใช้ในการให้บริการแก่ลูกค้า ณ สิ้นงวดของการรายงานข้อมูล
29.	การนับรายการ เนื่องจากการโอนออกและรับโอนอาจจะมีจำนวนไม่เท่ากัน ( One to many accounts หรือ Many to one ได้) และการนับทั้ง 2 ด้านจะเป็นรายการ Double counts หรือไม่	โดยปกติรายการโอนระหว่างบัญชีให้นับเป็น 1 รายการ แต่กรณีที่มีการโอนออกจากหลาย ๆ บัญชี ไปบัญชีเดียว (Many to one) ให้นับจำนวนรายการเท่ากับจำนวนบัญชีที่โอนออก หรือการโอนจาก 1 บัญชีไปหลาย ๆ บัญชี (One to many) ให้นับจำนวนรายการเท่ากับจำนวนบัญชีที่รับโอน
30.	กรณีที่มีการถอนเงินจากตู้เอทีเอ็ม แต่เงินไม่ออก แต่ระบบของธนาคารมีการตัดบัญชี จะถือเป็นรายการที่ต้องรายงานหรือไม่	การรายงานข้อมูลธุรกรรมที่เครื่องทำรายการอัตโนมัติให้นับเฉพาะรายการที่ธนาคารมีการบันทึกรายการว่าสำเร็จ
31.	การทำธุรกรรมผ่านเคาน์เตอร์ธนาคาร หมายถึงธุรกรรมประเภทไหนบ้าง	รวมธุรกรรมทั้งหมดที่ทำผ่านเคาน์เตอร์ธนาคารทั้งการฝากถอน โอน และชำระค่าสินค้าและบริการ โดยใช้เงินสด เช็ค หรือหักจากบัญชีธนาคารของลูกค้าที่มาทำรายการ
32.	ชำระค่าสินค้าและบริการ ข้อมูลซ้ำกับตารางการให้บริการรับชำระแทน หรือไม่และรายงานอย่างไร	แบบรายงานนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อรวบรวมจำนวนธุรกรรมที่เกิดขึ้นแยกรายจังหวัด และรวมรายการใบชำระหนี้ของธนาคารด้วย โดยให้รายงานตามช่องทางที่ลูกค้าทำธุรกรรม (ทำรายการที่เคาน์เตอร์ หรือที่เครื่องทำรายการอัตโนมัติ)

ข้อ	ประเด็นคำถาม	คำตอบ
33.	รหัสจังหวัดมีรูปแบบการตั้งรหัสมาจากที่ไหน link กับทะเบียนราษฎร์ กระทรวงมหาดไทย หรือไม่ เพื่อให้เป็นรูปแบบเดียวกันทั่วประเทศ ทั้งสถาบันที่เป็น Bank และ Non-bank	อปท. เป็นผู้กำหนดรหัสจังหวัดสำหรับการรายงานข้อมูล และใช้เป็นรหัสจังหวัดสำหรับการรายงานข้อมูลตารางอื่น ๆ ที่ธนาคารพาณิชย์ส่งรายงานมายัง อปท. เป็นประจำอยู่แล้ว เช่น ข้อมูลสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อเพื่อประกอบธุรกิจ SME ทั้งนี้ ได้อำนวยความสะดวกในการรายงานข้อมูลโดยการแสดง รหัสและชื่อจังหวัดไว้ในรายงานด้วย
<b>ตารางที่ 7.6 การให้บริการระบบพร้อมเพย์ (PromptPay)</b>		
34.	เมื่อรายงานข้อมูลตามตารางที่ 7.6 แล้ว ธนาคารต้องรายงานข้อมูลของบริการพร้อมเพย์ใน Data Set EBS และ CUS และตาราง 7.5 ด้วยหรือไม่	ให้รายงานข้อมูลพร้อมเพย์ ในทุกรายงานทั้งตารางที่ 7.5 ตารางที่ 7.6 และ Data set (EBS และ CUS) ตามรูปแบบที่กำหนดในแต่ละรายงาน เพื่อให้มีข้อมูลที่สอดคล้องกัน สามารถวิเคราะห์และติดตามพฤติกรรมการใช้บริการพร้อมเพย์ได้หลายมุมมอง
35.	การส่งข้อมูลบริการพร้อมเพย์สามารถส่งในรูปแบบของ Data set ได้หรือไม่	การส่งข้อมูลในรูปแบบของ Data set ในปัจจุบันยังไม่สามารถแยกรายการพร้อมเพย์ได้ละเอียดเพียงพอ ซึ่งหากจะปรับรูปแบบการรายงานใน Data set ให้รองรับข้อมูลพร้อมเพย์จะมีขั้นตอนและต้องใช้เวลาในการดำเนินการ จึงขอให้ส่งรายงานทั้งรูปแบบ Excel file และ Data set ตามที่กำหนด
36.	การแยกช่องทางการทำธุรกรรมผ่านบริการระบบพร้อมเพย์ทาง Internet และ mobile banking	ในช่วงต้น หากธนาคารยังไม่สามารถแยกช่องทางการทำรายการผ่าน Internet และ Mobile banking ออกจากกันได้ ให้รายงานเป็นยอดรวมของ Internet banking ไปก่อน เมื่อธนาคารสามารถแยกช่องทาง mobile banking ได้แล้ว ให้รายงานธุรกรรมของ Internet และ mobile banking ออกจากกัน
<b>ตารางที่ 8 การให้บริการรับชำระเงินแทน</b>		
37.	ใครต้องส่งรายงานข้อมูลตารางนี้บ้าง	ผู้ที่ต้องรายงานตามตารางนี้ ได้แก่ ผู้ให้บริการรับชำระเงินแทน บัญชี ค(5) ที่ได้รับอนุญาต ภายใต้ พ.ร.ฎ. ว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2559
38.	ใบแจ้งหนี้ที่เป็นของผู้ให้บริการรับชำระเงินแทน ต้องรายงานหรือไม่	ไม่ต้องรายงานรายการรับชำระเงินตามใบแจ้งหนี้ของผู้ให้บริการเอง ให้รายงานกรณีรับชำระเงินตามใบแจ้งหนี้ของเจ้าหนี้อื่นที่ทำสัญญาชำระเงินแทนกับผู้ให้บริการ

ข้อ	ประเด็นคำถาม	คำตอบ
39.	การนับจำนวนจุดรับชำระหรือสาขาในห้างสรรพสินค้า นับอย่างไร	การนับจำนวนจุดรับชำระหรือสาขา ให้นับจำนวนจุดรับชำระหรือสาขาทั้งหมดของร้านนั้น ๆ เช่น หากมีร้านค้า ABC จำนวน 3 สาขาภายในห้างสรรพสินค้า XYZ ให้รายงานจำนวนจุดรับชำระเป็น 3 จุด

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 7067-8, 0 2356 7782-3