

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

2346 ถนนพหลโยธิน แขวงเสนานิคม เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900



ประกาศธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ที่ 232 /2569

เรื่อง นโยบายการบริหารจัดการเงินรับล่วงหน้า

ด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้มีประกาศที่ สนช. 7/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ประกาศที่ สนช. 2/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ และประกาศที่ สกช. 6/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำเนินการจัดการเงินรับล่วงหน้า กรณีผู้ประกอบการธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจการเงินดิจิทัล (สบอ.) และธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติ ธ.ก.ส. จึงได้จัดทำนโยบายการบริหารจัดการเงินรับล่วงหน้าขึ้น เพื่อให้ส่วนงานยึดถือปฏิบัติในการบริหารจัดการเงินรับล่วงหน้า ดังนี้

1. ธุรกิจที่เข้าข่ายต้องเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าของ ธ.ก.ส. ประกอบด้วย

1.1 ธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ หมายถึง ธุรกิจที่ ธ.ก.ส. รับคำสั่งโอนเงินจากผู้โอนเงิน หรือผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์รายอื่น เพื่อโอนเงินไปยังผู้รับโอนเงิน หรือผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์รายอื่น โดยอาจคิดหรือไม่คิดค่าธรรมเนียมก็ได้ เมื่อรับเงินจากผู้โอนเงิน หรือผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์รายอื่น และเงินนั้นยังอยู่กับ ธ.ก.ส. เพื่อรอการโอน

1.2 ธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ หมายถึง ธุรกิจที่เกิดจากการใช้บัตรอิเล็กทรอนิกส์ที่ ธ.ก.ส. ออกให้แก่ผู้ใช้บริการซึ่งจะระบุชื่อหรือไม่ก็ตาม โดยมีการชำระเงินเป็นเงินสดบาทหรือสกุลต่างประเทศให้แก่ ธ.ก.ส. ไว้ล่วงหน้าเพื่อนำไปใช้ชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใดแทนการชำระด้วยเงินสด และมีการบันทึกมูลค่าหรือจำนวนเงินที่ชำระไว้ล่วงหน้า และไม่มีลักษณะเป็นการให้สินเชื่อ

2. การเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้า

2.1 ธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ธ.ก.ส. เก็บรักษาเงินที่ได้รับล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ ไม่ว่าจะได้รับมาโดยตรง หรือรับผ่านผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์รายอื่น จนกว่าจะได้โอนเงินให้กับ ผู้รับโอนหรือผู้ประกอบการธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์รายอื่นหรือ ผู้ให้บริการโอนเงินในต่างประเทศ โดยเริ่มเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้า ดังนี้

2.1.1 ธ.ก.ส. ให้บริการโอนเงินแบบทันที (Real Time) หรือให้บริการโอนเงินแบบวันเดียวกัน (Same Day) แต่ไม่สามารถดำเนินการโอนเงินได้เสร็จสิ้นภายในวันที่ได้รับเงินจากผู้ให้บริการ ธ.ก.ส. ต้องเริ่มเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าจำนวนดังกล่าวภายในสิ้นวันที่ได้รับเงิน (วันที่ T)

2.1.2 ธ.ก.ส. ให้บริการโอนเงินในลักษณะอื่นที่มีใช้การให้บริการโอนเงินแบบทันทีหรือแบบวันเดียวกัน และไม่สามารถดำเนินการโอนเงินได้เสร็จสิ้น ภายในสิ้นวันทำการถัดจากวันที่ได้รับเงินจากผู้ให้บริการ ธ.ก.ส. เก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าจำนวนดังกล่าวภายในสิ้นวันทำการถัดจากวันที่ได้รับเงิน (วันที่ T+1 วันทำการ)

2.2 ธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ธ.ก.ส. เก็บรักษาเงินที่ได้รับล่วงหน้าจากผู้ให้บริการผ่านบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ โดยเริ่มเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าภายในสิ้นวันที่ได้รับเงิน (วันที่ T)

3. วิธีการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้า

ธ.ก.ส. เก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าแยกไว้ต่างหากจากเงินทุนหมุนเวียนอื่นของ ธ.ก.ส. และมีการจัดทำข้อมูลการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าอย่างถูกต้องและเป็นปัจจุบันสม่ำเสมอ โดยจัดทำรายละเอียดในการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้ารวมทั้งแสดงข้อมูลการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าไว้ในงบการเงินต่างหากอย่างชัดเจน หรือแสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างชัดเจน

4. แนวทางการบันทึกบัญชี

4.1 จัดทำข้อมูลยอดรวมรายการเคลื่อนไหวด้านเดบิต และด้านเครดิต ของบัญชีแยกประเภททั่วไป สำหรับธุรกรรมที่เข้าข่ายต้องเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าของ ธ.ก.ส. ทุกบัญชีเป็นรายวัน

4.2 บันทึกบัญชีเงินรับล่วงหน้า แยกไว้ต่างหากจากบัญชีอื่น และจัดทำข้อมูลอย่างถูกต้อง และเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ โดยต้องจัดทำบัญชีเงินรับล่วงหน้าที่ได้รับจากผู้ให้บริการแยกแต่ละราย รวมทั้งแสดงบัญชีเงินรับล่วงหน้าไว้ในงบการเงินต่างหากอย่างชัดเจน หรือแสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างชัดเจน

4.3 มีระบบสารสนเทศเพื่อการบริหารจัดการเงินรับล่วงหน้า เพื่อใช้ในการประมวลผลการบันทึกบัญชี และเพื่อใช้ในการสอบทานความถูกต้องของบัญชีดังกล่าว

5. การบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน

จัดวางระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน โดยมีวิธีปฏิบัติและกำหนดจุดควบคุมในกระบวนการทำงานอย่างเหมาะสม แบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจน ตรวจสอบการบันทึกบัญชีให้ถูกต้องครบถ้วนเป็นประจำ เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการนำเงินรับล่วงหน้าไปใช้ในทางที่ไม่ถูกต้อง เช่น การฉ้อโกง การทุจริต การนำไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ หรือการละเลยในการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้า เป็นต้น

6. แนวทางการจัดการเงินรับล่วงหน้าในกรณีถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ตามมาตรา 21 และการแจ้งเหตุตามมาตรา 22 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560

6.1 การจัดการเงินรับล่วงหน้าของผู้ให้บริการ ให้ ธ.ก.ส. ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์และ ธปท. กำหนด ในฐานะผู้มีอำนาจจัดการเงินรับล่วงหน้า

6.2 กรณีที่ ธ.ก.ส. ถูกสั่งระงับการดำเนินกิจการทั้งหมดหรือบางส่วนตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินหรือกฎหมายอื่น มีการร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการ ถูกฟ้องล้มละลาย หรือถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ ให้ ธ.ก.ส. แจ้งให้ ธปท. ทราบโดยทันทีด้วยวาจาหรือวิธีอื่นใด และจัดส่งรายงานภายในวันทำการถัดจากวันที่เกิดเหตุดังกล่าว ตามแบบรายงานกรณีผู้ประกอบการธุรกิจถูกสั่งระงับการดำเนินกิจการทั้งหมดหรือบางส่วนมีการร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการ ถูกฟ้องล้มละลาย หรือถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์

7. การรายงานผลการดำเนินงาน

ส่วนงานผู้มีหน้าที่รายงาน จัดทำรายงานผลการดำเนินงานรายเดือนส่งให้กับ ธปท. ภายใน 15 วัน นับแต่วันสิ้นเดือนของเดือนที่รายงาน ดังนี้

7.1 แบบรายงานยอดคงค้างเงินรับล่วงหน้าจากการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์

7.2 แบบรายงานการดำรงเงินรับล่วงหน้าของผู้ประกอบธุรกิจโอนเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ และเงินอิเล็กทรอนิกส์

ธ.ก.ส. จัดให้มีการทบทวนนโยบายการบริหารจัดการเงินรับล่วงหน้าอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายดังกล่าวเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการดำเนินงานขององค์กร

จึงประกาศมาเพื่อทราบทั่วกัน

ประกาศ ณ วันที่

๕ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๓



(นายฉัตรชัย ศิริไล)

ผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร