



เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่ง

สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง

ผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่มีใช้สถาบันการเงิน

ผู้ให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีใช้สถาบันการเงิน

ที่ ฝนช.(08)ว. 43 /2566 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์
การดำเนินการจัดการเงินรับล่วงหน้ากรณีผู้ประกอบการบริการการชำระเงินภายใต้
การกำกับดูแลสิ่งพิทักษ์ทรัพย์ตามมาตรา 21 และการแจ้งเหตุตามมาตรา 22

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ขอนำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกช. 6/2566
 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำเนินการจัดการเงินรับล่วงหน้ากรณีผู้ประกอบการบริการการชำระเงินภายใต้
 การกำกับดูแลสิ่งพิทักษ์ทรัพย์ตามมาตรา 21 และการแจ้งเหตุตามมาตรา 22 ลงวันที่ 23 พฤศจิกายน
 2566 ซึ่งได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 140 ตอนพิเศษ 305 ง
 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2566 แล้ว และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 5 ธันวาคม 2566 เป็นต้นไป

สาระสำคัญของการออกประกาศดังกล่าว เป็นการกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดการ
 เงินรับล่วงหน้าของผู้ประกอบการบริการการชำระเงิน ในกรณีที่ผู้ประกอบการดังกล่าวเป็นลูกหนี้ตาม
 คำพิพากษาหรือถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย เพื่อประโยชน์ในการคุ้มครอง
 ผู้ใช้บริการ รวมทั้งกำหนดให้ผู้ประกอบการต้องแจ้งให้ ธปท. ทราบทันที เมื่อผู้ประกอบการถูกสั่งระงับ
 การดำเนินกิจการทั้งหมดหรือบางส่วน มีการร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการ ถูกฟ้องล้มละลาย หรือถูกศาลสั่ง
 พินัยทรัพย์

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นางบุษกร ชีระปัญญชัย)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน

และเทคโนโลยีทางการเงิน

ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกช. 6/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำเนินการ
 จัดการเงินรับล่วงหน้ากรณีผู้ประกอบการบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ
 ถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ตามมาตรา 21 และการแจ้งเหตุตามมาตรา 22

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5096, 0 2283 5137, 0 2283 6713

โทรสาร 0 2282 7717

หมายเหตุ [] ธนาคารแห่งประเทศไทยจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ณ

[X] ไม่มีการประชุมชี้แจง

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย



เรื่อง หลักเกณฑ์การดำเนินการจัดการเงินรับล่วงหน้ากรณีผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้
การกำกับดูแลหลักทรัพย์ด้วยตามมาตรา 21 และการแจ้งเหตุตามมาตรา 22

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ตามที่มาตรา 21 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 กำหนดให้เงินรับล่วงหน้าได้รับการคุ้มครองโดยไม่ถือเป็นทรัพย์สินที่อาจแบ่งแก่เจ้าหนี้ในคดีล้มละลาย โดยในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับซึ่งมีการรับเงินล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ (ผู้ประกอบธุรกิจ) ถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ ให้เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์และธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้มีอำนาจดำเนินการจัดการเงินรับล่วงหน้าที่อยู่ในการครอบครองของผู้ประกอบธุรกิจตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด ซึ่งเป็นกระบวนการนอกเหนือจากการจัดการทรัพย์สินของลูกหนี้ตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย และตามที่มาตรา 22 แห่งพระราชบัญญัติดังกล่าวกำหนดให้ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจถูกระงับการดำเนินกิจการทั้งหมดหรือบางส่วน มีการร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการ ถูกฟ้องล้มละลาย หรือถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ ผู้ประกอบธุรกิจมีหน้าที่แจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบทันทีตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

เพื่อให้การจัดการเงินรับล่วงหน้าบรรลุวัตถุประสงค์ของกฎหมายอันเป็นการคุ้มครองผู้ให้บริการ ธนาคารแห่งประเทศไทยในฐานะผู้กำกับดูแลผู้ประกอบธุรกิจจึงได้หารือกับกรมบังคับคดี ในฐานะหน่วยงานที่มีหน้าที่ควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ในคดีล้มละลาย เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์ในการจัดการเงินรับล่วงหน้าที่อยู่ในการครอบครองของผู้ประกอบธุรกิจซึ่งถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ โดยทั้งสองหน่วยงานเห็นชอบร่วมกันในการกำหนดกระบวนการจัดการเงินรับล่วงหน้าดังกล่าว โดยเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์จะแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบถึงการที่ผู้ประกอบธุรกิจถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ และดำเนินการยึดหรืออายัดเงินรับล่วงหน้าที่อยู่ในการครอบครองของผู้ประกอบธุรกิจเพื่อส่งมอบให้ธนาคารแห่งประเทศไทยดำเนินการจัดการเงินรับล่วงหน้าให้เสร็จสิ้นไป รวมถึงจะช่วยเหลือสนับสนุนหรือดำเนินการใด ๆ ตามที่ได้ประสานงานระหว่างกันในการดำเนินการตามประกาศนี้

นอกจากนี้ เพื่อกำหนดวิธีการแจ้งเหตุต่าง ๆ ตามมาตรา 22 ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ รวมถึงการแจ้งข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องกับการแจ้งเหตุดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดหลักเกณฑ์ตามประกาศนี้ให้ผู้ประกอบธุรกิจถือปฏิบัติ

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 21 มาตรา 22 และมาตรา 26 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์การจัดการเงินรับล่วงหน้ากรณีผู้ประกอบการบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับซึ่งมีการรับเงินรับล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ ถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ตามมาตรา 21 รวมถึงกำหนดวิธีการให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งเหตุตามมาตรา 22 และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน ซึ่งมีการรับเงินรับล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ

4. เนื้อหา

4.1 นิยาม

ในประกาศฉบับนี้

“ผู้ประกอบการ” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนให้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน ซึ่งมีการรับเงินรับล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ

“เงินรับล่วงหน้า” หมายความว่า เงินที่ผู้ประกอบการบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับได้รับไว้ล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ ซึ่งประกอบด้วย ยอดคงค้างที่ผู้ให้บริการได้ให้เงินไว้ล่วงหน้าแก่ผู้ประกอบการ และเงินที่ผู้ประกอบการโอนเงินที่ได้รับมาล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ

“ผู้ให้บริการ” หมายความว่า ผู้ให้บริการที่ได้ให้เงินหรือโอนเงินไว้ล่วงหน้าให้แก่ผู้ประกอบการ

“ผู้ให้บริการที่มีประโยชน์เกี่ยวข้องกับผู้ประกอบการ” หมายความว่า ผู้ให้บริการที่มีลักษณะดังต่อไปนี้

- (1) กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประกอบการ
- (2) ผู้ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของผู้ประกอบการ
- (3) คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลตาม (1) หรือ (2)

“ผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ” หมายความว่า

- (1) ผู้จัดการ รองผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

(2) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการ หรือการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจ

“ผู้มีอำนาจดำเนินการ” หมายความว่า เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์และธนาคารแห่งประเทศไทย

“คำสั่งพิทักษ์ทรัพย์” หมายความว่า คำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ชั่วคราวหรือคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด ตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย

“เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์” หมายความว่า เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย

“รพท.” หมายความว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย

4.2 การแจ้งให้ รพท. ทราบเหตุตามมาตรา 22

ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจถูกสั่งระงับการดำเนินกิจการทั้งหมดหรือบางส่วนตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินหรือกฎหมายอื่น มีการร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการ ถูกฟ้องล้มละลาย หรือถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ ให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งให้ รพท. ทราบโดยทันทีด้วยวาจาหรือวิธีอื่นใด และจัดส่งรายงานภายในวันทำการถัดจากวันที่เกิดเหตุดังกล่าว ทั้งนี้ ตามแบบและวิธีการที่กำหนดแนบท้ายประกาศฉบับนี้

4.3 หลักเกณฑ์การจัดการเงินรับล่วงหน้าตามมาตรา 21

4.3.1 ขอบเขตการดำเนินการ

(1) เพื่อประโยชน์ในการจัดการเงินรับล่วงหน้าคืนให้แก่ผู้ให้บริการ เมื่อผู้ประกอบธุรกิจถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ ผู้มีอำนาจดำเนินการจะดำเนินการจัดการเงินรับล่วงหน้าที่อยู่ในความครอบครองของผู้ประกอบธุรกิจ ดังนี้

(1.1) เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์จะแจ้งให้ รพท. ทราบถึงการที่ผู้ประกอบธุรกิจถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ และจะดำเนินการยึดหรืออายัดเงินรับล่วงหน้าซึ่งอยู่ในความครอบครองของผู้ประกอบธุรกิจเพื่อส่งมอบให้แก่ รพท. หรือดำเนินการอื่นใด ตามที่ได้ประสานงานระหว่างกัน

(1.2) เมื่อ รพท. ได้รับเงินรับล่วงหน้าหรือได้รับแจ้งการดำเนินการของเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ตามข้อ 4.3.1 (1.1) แล้ว รพท. จะดำเนินการจัดการเงินรับล่วงหน้าเพื่อคืนให้แก่ผู้ให้บริการ

ซึ่งรวมถึงการรวบรวม การจัดสรรคืนให้แก่ผู้ใช้บริการ การโอนบัญชีและเงินรับล่วงหน้าไปให้ผู้ประกอบธุรกิจรายอื่น และการดำเนินการอื่นใดเพื่อให้การจัดการเงินรับล่วงหน้าเสร็จสิ้นไป

ทั้งนี้ ผู้มีอำนาจดำเนินการจะประสานงานระหว่างกันในการสนับสนุนหรือดำเนินการใด ๆ เพื่อประโยชน์ในการจัดการเงินรับล่วงหน้าให้สำเร็จลุล่วง เช่น ธปท. จะประสานงานให้เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ส่งมอบบัญชีเงินรับล่วงหน้าของผู้ใช้บริการแต่ละรายซึ่งผู้ประกอบธุรกิจได้จัดทำไว้รวมถึงเอกสารที่เกี่ยวข้องให้แก่ ธปท.

(2) ในการจัดการเงินรับล่วงหน้าตามข้อ 4.3.1 (1) ผู้มีอำนาจดำเนินการอาจมอบหมายให้บุคคลอื่นดำเนินการแทนได้ตามที่เห็นสมควร

การมอบหมายการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง ผู้มีอำนาจดำเนินการจะติดตามดูแลให้ผู้ได้รับมอบหมายดำเนินการและจัดการเงินรับล่วงหน้าของผู้ใช้บริการให้เป็นไปตามที่ได้รับมอบหมายตามกฎหมายและตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

4.3.2 การจัดการเงินรับล่วงหน้าของผู้ใช้บริการ

(1) ในการจัดการเงินรับล่วงหน้าตามข้อ 4.3.1 (1.2) ธปท. จะดำเนินการดังต่อไปนี้

(1.1) ตรวจสอบและรวบรวมเงินรับล่วงหน้าของผู้ใช้บริการที่อยู่ในความครอบครองของผู้ประกอบธุรกิจตามเอกสารหลักฐานที่ผู้ประกอบธุรกิจได้จัดทำไว้ เพื่อใช้ในการคำนวณและจัดสรรคืนให้แก่ผู้ใช้บริการต่อไป

(1.2) ตรวจสอบยอดคงค้างของเงินรับล่วงหน้าของผู้ใช้บริการแต่ละราย และคำนวณเงินรับล่วงหน้าที่รวบรวมได้ตามข้อ 4.3.2 (1.1) ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ ธปท. กำหนด เพื่อจัดสรรคืนให้แก่ผู้ใช้บริการแต่ละรายโดยตรง หรือโอนบัญชีและเงินรับล่วงหน้าของผู้ใช้บริการไปให้ผู้ประกอบธุรกิจรายอื่น แล้วแต่กรณี โดยในกรณีที่ ธปท. ได้โอนบัญชีและเงินรับล่วงหน้าไปให้ผู้ประกอบธุรกิจรายอื่น ผู้ประกอบธุรกิจที่รับโอนดังกล่าวต้องจัดให้ผู้ให้บริการที่ไม่ประสงค์จะใช้บริการกับตนให้สามารถขอเงินคืนได้ ซึ่งต้องจัดให้มีการคืนเงินภายใน 15 วันนับแต่วันที่ผู้ให้บริการได้ดำเนินการขอเงินคืนตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ผู้ประกอบธุรกิจที่รับโอนกำหนด

ในการคำนวณเงินรับล่วงหน้าของผู้ใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศเพื่อจัดสรรคืนให้แก่ผู้ใช้บริการแต่ละรายโดยตรง ธปท. จะพิจารณายอดเงินรับล่วงหน้าของผู้ใช้บริการที่อยู่ในความครอบครองของผู้ประกอบธุรกิจ และยอดคงค้างเงินรับล่วงหน้าของผู้ให้บริการโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนในวันที่ผู้ประกอบธุรกิจถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ตามที่ ธปท. กำหนด

ในการโอนบัญชีและเงินรับล่วงหน้าจากผู้ประกอบธุรกิจที่ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศไปให้ผู้ประกอบธุรกิจรายอื่น ผู้ประกอบธุรกิจที่รับโอนต้องจัดให้ผู้ให้บริการสามารถใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศตามยอดคงค้างเดิมของผู้ให้บริการ

โดยถ้าผู้ใช้บริการประสงค์ขอเงินคืนตามวรรคหนึ่ง ให้ผู้ประกอบการธุรกิจคืนเงินโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนในวันที่ใช้บริการขอเงินคืน

(2) ในการจัดสรรเงินรับล่วงหน้าคืนให้แก่ผู้ใช้บริการแต่ละรายโดยตรง ธปท. จะคำนวณเงินรับล่วงหน้าและจัดสรรคืนโดยแจ้งให้ผู้ใช้บริการได้รับทราบสิทธิการได้รับคืนเงินรับล่วงหน้าของตน โดยแจ้งจำนวนเงินที่จะได้รับคืนให้แล้วเสร็จภายใน 60 วันนับแต่วันที่ผู้ประกอบการธุรกิจถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ เว้นแต่มีเหตุอันสมควร ซึ่งต้องไม่กระทบสิทธิของผู้ใช้บริการในการยื่นขอรับชำระหนี้สำหรับจำนวนเงินรับล่วงหน้าที่ยังขาดอยู่ในคดีล้มละลายของผู้ประกอบการธุรกิจดังกล่าว

ในกรณีที่ศาลยกเลิกหรือเพิกถอนคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ชั่วคราว และ ธปท. ยังดำเนินการจัดสรรคืนเงินรับล่วงหน้าให้แก่ผู้ใช้บริการตามวรรคหนึ่งไม่แล้วเสร็จ ธปท. อาจดำเนินการจัดสรรคืนเงินล่วงหน้าให้แก่ผู้ใช้บริการต่อไปจนเสร็จสิ้น หรือพิจารณายุติการดำเนินการตามวรรคหนึ่งและส่งมอบเงินรับล่วงหน้าที่ยังจัดการไม่แล้วเสร็จให้แก่ผู้ประกอบการเพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจต่อไป

ในกรณีที่ ธปท. ส่งมอบเงินรับล่วงหน้าที่ยังจัดการไม่แล้วเสร็จคืนแก่ผู้ประกอบการ ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจัดให้ผู้ใช้บริการที่ไม่ประสงค์จะใช้บริการกับตนเองต่อไปขอเงินคืนได้ภายใน 15 วัน นับแต่วันที่ผู้ใช้บริการขอเงินคืนตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ผู้ประกอบการกำหนด และในกรณีที่เงินรับล่วงหน้าสกุลเงินตราต่างประเทศ ให้ผู้ประกอบการคืนเงินโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนในวันที่ใช้บริการขอเงินคืน

(3) ธปท. จะจัดสรรเงินรับล่วงหน้าคืนให้แก่ผู้ใช้บริการซึ่งมิใช่ผู้ใช้บริการที่มีประโยชน์เกี่ยวข้องกับผู้ประกอบการซึ่งถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ก่อน

(4) ในกรณีที่เงินรับล่วงหน้ามีไม่เพียงพอที่จะจัดสรรคืนให้แก่ผู้ใช้บริการจนครบจำนวน ธปท. จะจัดสรรเงินรับล่วงหน้าคืนให้แก่ผู้ใช้บริการโดยเฉลี่ยตามส่วนมากน้อยแห่งจำนวนเงินที่ปรากฏอยู่ในบัญชีเงินรับล่วงหน้าของผู้ใช้บริการแต่ละราย

(5) ผู้ใช้บริการที่ได้รับการจัดสรรเงินรับล่วงหน้าคืนไม่ครบจำนวน มีสิทธิขอรับชำระหนี้ส่วนที่ขาดในคดีล้มละลายของผู้ประกอบการธุรกิจดังกล่าว โดยต้องยื่นขอรับชำระหนี้ภายในระยะเวลาตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย

(6) ในการส่งมอบเงินรับล่วงหน้าจากการจัดสรรเพื่อคืนให้แก่ผู้ใช้บริการ ธปท. จะส่งมอบเงินรับล่วงหน้าคืนตามยอดเงินที่ ธปท. ได้แจ้งให้ผู้ใช้บริการทราบสิทธิการได้รับคืนเงินรับล่วงหน้าของตนตามข้อ 4.3.2 (2) โดยจะส่งมอบเป็นเงินสกุลบาทหรือสกุลเงินตราต่างประเทศก็ได้ ทั้งนี้ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด โดยคำนึงถึงวัตถุประสงค์ในการคุ้มครองเงินรับล่วงหน้าของผู้ใช้บริการเป็นสำคัญ

(7) ในการส่งมอบเงินรับล่วงหน้าจากการจัดสรรเพื่อคืนให้แก่ผู้ใช้บริการตามข้อ 4.3.2 (6) หากผู้ใช้บริการไม่มารับเงินรับล่วงหน้าคืนภายในระยะเวลาที่ ธปท. กำหนด หรือ ธปท. ไม่สามารถติดต่อ

หรือคืนเงินรับล่วงหน้าให้แก่ผู้ใช้บริการได้ ผู้มีอำนาจดำเนินการอาจดำเนินการอื่นใดตามที่เห็นสมควร เพื่อให้การจัดการเงินรับล่วงหน้าดังกล่าวเสร็จสิ้นไป

(8) ในกรณีที่ ธปท. มีข้อสงสัยว่าเงินที่จัดการนั้นเป็นเงินรับล่วงหน้าของผู้ใช้บริการหรือไม่ ธปท. อาจส่งมอบเงินดังกล่าวให้แก่เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์เพื่อจัดการทรัพย์สินของผู้ประกอบธุรกิจ ที่ถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย

(9) เมื่อ ธปท. ดำเนินการตามประกาศนี้แล้วเสร็จ หรือทราบค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ ดังกล่าวแล้ว ธปท. จะแจ้งการดำเนินการพร้อมค่าใช้จ่าย (ถ้ามี) ให้เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ทราบ เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์พิจารณาชำระค่าใช้จ่ายจากกองทรัพย์สินของผู้ประกอบธุรกิจให้แก่ ธปท. ตามมาตรา 130 แห่งพระราชบัญญัติล้มละลาย พุทธศักราช 2483

5. วันเริ่มต้นใช้บังคับ

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 23 พฤศจิกายน 2566



(นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5036, 0 2283 6713

แบบการแจ้ง ธปท.

กรณีผู้ประกอบการถูกสั่งระงับการดำเนินกิจการทั้งหมดหรือบางส่วน
มีการร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการ ถูกฟ้องล้มละลาย หรือถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์

วันที่ เดือน พ.ศ.

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้า (ชื่อภาษาไทย) โดยสะดวกเป็น
ภาษาอังกฤษว่า (ชื่อภาษาอังกฤษ) ที่ตั้งสำนักงานใหญ่อยู่ที่
.....

โทรศัพท์ โทรสาร อีเมล

เป็นผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนให้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตาม
กฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินซึ่งมีการรับเงินรับล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ ดังนี้

(โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ในช่อง ☐ หน้าบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ)

☐ บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์

☐ ประเภทได้รับอนุญาต

☐ ประเภทขึ้นทะเบียน

☐ บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

ข้าพเจ้าขอแจ้งข้อมูลดังนี้

1. ข้าพเจ้าอยู่ระหว่าง

☐ ถูกสั่งระงับการดำเนินกิจการทั้งหมดหรือบางส่วน

☐ ตามกฎหมายที่ธนาคารแห่งประเทศไทยรับผิดชอบ

(โปรดระบุ.....)

☐ ตามกฎหมายอื่น

(โปรดระบุ)

☐ ยื่นคำร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการ

☐ ถูกยื่นคำร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการ

☐ ถูกฟ้องล้มละลาย

☐ ถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ชั่วคราว

☐ ถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด

โดยมีรายละเอียดคำร้อง/คำฟ้อง/คำพิพากษา/คำสั่งศาล ตามสำเนาแนบ (โปรดแนบสำเนา คำร้อง/คำฟ้อง/คำพิพากษา/คำสั่งศาล) และข้าพเจ้าได้ดำเนินการตามคำพิพากษา/คำสั่งศาล (หากมี) ดังนี้

.....

.....

.....

.....

2. ข้อมูลรายชื่อผู้ใช้บริการที่มีประโยชน์เกี่ยวข้องกับผู้ประกอบการธุรกิจ ณ วันที่ส่งแบบการแจ้งนี้ ดังนี้

☐ 2.1 กรรมการ ผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ ของผู้ประกอบการธุรกิจ

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	หมายเลขมือถือ/ หมายเลขโทรศัพท์ที่ติดต่อได้	e-Mail address	บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์		บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์	
				จำนวนเงิน (สกุลเงินบาท)	จำนวนเงิน (สกุลเงินต่างประเทศ)	จำนวนเงิน (สกุลเงินบาท)	จำนวนเงิน (สกุลเงินต่างประเทศ)

☐ 2.2 ผู้ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของผู้ประกอบการธุรกิจ

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	หมายเลขมือถือ/ หมายเลขโทรศัพท์ที่ติดต่อได้	e-Mail address	บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์		บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์	
				จำนวนเงิน (สกุลเงินบาท)	จำนวนเงิน (สกุลเงินต่างประเทศ)	จำนวนเงิน (สกุลเงินบาท)	จำนวนเงิน (สกุลเงินต่างประเทศ)

☐ 2.3 คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลตามข้อ 2.1 หรือข้อ 2.2

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	หมายเลขมือถือ/ หมายเลขโทรศัพท์ที่ติดต่อได้	e-Mail address	บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์		บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์	
				จำนวนเงิน (สกุลเงินบาท)	จำนวนเงิน (สกุลเงินต่างประเทศ)	จำนวนเงิน (สกุลเงินบาท)	จำนวนเงิน (สกุลเงินต่างประเทศ)

3. ข้อมูลบัญชีเงินฝากเพื่อเงินรับล่วงหน้าจากผู้ประกอบธุรกิจฝากไว้กับ ธปท. สถาบันการเงิน หรือ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ณ วันที่ส่งแบบการแจ้งนี้ ดังนี้

ลำดับ	ธนาคาร	สาขา	เลขที่บัญชี	บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์		บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์	
				จำนวนเงิน (สกุลเงิน บาท)	จำนวนเงิน (สกุลเงิน ต่างประเทศ)	จำนวนเงิน (สกุลเงิน บาท)	จำนวนเงิน (สกุลเงิน ต่างประเทศ)

4. ข้าพเจ้ายินยอมที่จะเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นต่อ ธปท. เพื่อดำเนินการใด ๆ เกี่ยวกับการจัดการเงินรับล่วงหน้าโดยเร็ว เช่น ข้อมูลบัญชีเงินรับล่วงหน้าของผู้ใช้บริการแต่ละราย และ ข้อมูลอื่นตามที่ ธปท. ร้องขอ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและขอรับรองว่าข้อความดังกล่าวเป็นความจริงทุกประการ

ลงนาม

()

ผู้มีอำนาจลงนาม

(ประทับตรา ถ้ามี)

วิธีการแจ้งและส่งเอกสารให้ ธปท.

สแกนแบบแจ้งดังกล่าวและส่งให้ ธปท. ทราบโดยทันทีผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์หรืออีเมลตามที่ ธปท. กำหนด

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน

อีเมล: payment-sup@bot.or.th

โทรศัพท์: 0 2283 6719

โทรสาร: 0 2282 7717