



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

Consultation Paper

เอกสารรับฟังความคิดเห็น

เพื่อประกอบการพิจารณาประเมินผลสัมฤทธิ์

พระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช 2485

และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ฝ่ายนโยบายและกำกับการแลกเปลี่ยนเงิน

สายตลาดการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

มิถุนายน 2567

บทนำ

พระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช 2485 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ได้ถูกตราขึ้นและมีผลใช้บังคับตั้งแต่ปี 2485 ในช่วงของสงครามโลกครั้งที่ 2 ซึ่งบริบททางเศรษฐกิจการเงินในขณะนั้นจำเป็นต้องมีการรวบรวมเงินตราต่างประเทศไว้ในแหล่งกลางรวมถึงการควบคุมการใช้จ่ายเงินตราต่างประเทศเพื่อการรักษาเสถียรภาพค่าเงินบาท อย่างไรก็ตาม สภาการณปัจจุบันรวมถึงบริบททางเศรษฐกิจการเงินได้เปลี่ยนแปลงไปจากช่วงดังกล่าวมาเป็นลำดับ ประกอบกับพระราชบัญญัติหลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมายและการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย พ.ศ. 2562 กำหนดให้หน่วยงานของรัฐพึงจัดให้มีกฎหมายเพียงเท่าที่จำเป็น และยกเลิกหรือปรับปรุงกฎหมายที่หมดความจำเป็นหรือไม่สอดคล้องกับสภาพการณ์หรือที่เป็นอุปสรรคต่อการดำรงชีวิตหรือการประกอบอาชีพเพื่อไม่ให้เป็นการแก่ประชาชน รวมทั้งต้องประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมายเพื่อตรวจสอบว่าการบังคับใช้กฎหมายได้ผลตรงตามวัตถุประสงค์ของกฎหมายนั้นมากน้อยเพียงใด

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงได้จัดทำเอกสารรับฟังความคิดเห็นฉบับนี้ เพื่อรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เพื่อนำมาเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย และประกอบการพิจารณาทบทวนแนวทางการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการกำกับดูแลให้สอดคล้องกับสภาพการณ์ปัจจุบันและสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยเปิดรับฟังความคิดเห็นตั้งแต่วันที่ 20 มิถุนายน ถึงวันที่ 19 กรกฎาคม 2567 ซึ่งผู้ที่สนใจสามารถนำส่งความคิดเห็นและข้อเสนอแนะตามแบบฟอร์ม (เอกสารแนบ 1) ผ่านช่องทางระบบกลางทางกฎหมาย (www.law.go.th) เว็บไซต์ของ ธปท. (www.bot.or.th) หรืออีเมลของส่วนหลักเกณฑ์การแลกเปลี่ยนเงิน ฝ่ายนโยบายและกำกับ การแลกเปลี่ยนเงิน สายตลาดการเงิน ธปท. [e-mail : fog_ecst@bot.or.th]

ทั้งนี้ สามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่งานกลยุทธ์การแลกเปลี่ยนเงิน ธปท. โทร 02 356 7349, 02 283 5593, 02 356 7348 หรือ e-mail : fog_ecst@bot.or.th

สารบัญ

1. ความเป็นมาและวัตถุประสงค์ของการมีกฎหมาย.....	1
2. มาตรการสำคัญที่ทำให้บรรลุวัตถุประสงค์ของกฎหมาย.....	3
3. ประโยชน์ที่ได้รับจากการมีกฎหมาย.....	6
4. สถิติการดำเนินคดีและการลงโทษตามกฎหมาย	7
5. ปัญหาและอุปสรรคในการบังคับใช้กฎหมาย	7
6. กำหนดการรับฟังความคิดเห็น	9

เอกสารแนบ 1 แบบฟอร์มรับฟังความคิดเห็นเพื่อประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

เอกสารแนบ 2 สรุปสาระสำคัญของพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช 2485 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และกฎหมายลำดับรองที่เกี่ยวข้อง

เอกสารแนบ 3 พระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช 2485 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และกฎหมายลำดับรองที่ใช้บังคับในปัจจุบัน

1. ความเป็นมาและวัตถุประสงค์ของการมีกฎหมาย

1.1 ที่มาและวัตถุประสงค์ของการมีกฎหมาย

ในระยะก่อนสงครามโลกครั้งที่ 2 ประเทศไทยผูกค่าของเงินบาทไว้กับปอนด์สเตอร์ลิง โดยไม่ได้มีการควบคุมการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ อย่างไรก็ตาม ในช่วงสงครามโลกครั้งที่ 2 ประเทศไทยประสบปัญหาเศรษฐกิจหลายประการ โดยเฉพาะปัญหาเงินเฟ้อจากภาวะสงคราม การขาดแคลนเครื่องอุปโภคบริโภคที่ต้องจัดหาซื้อจากต่างประเทศ เงินบาทเสื่อมค่าลง และทุนสำรองระหว่างประเทศซึ่งเป็นเครื่องมือในการรักษาความมั่นคงของค่าเงินบาทเหลืออยู่น้อย เกิดการขาดแคลนเงินตราต่างประเทศที่จะนำไปใช้ซื้อสินค้ามาจากต่างประเทศ

พระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช 2485 (พ.ร.บ. ควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน) จึงถูกตราขึ้นในช่วงสงครามโลกครั้งที่ 2 โดยให้อำนาจรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง (รวม. คลัง) ควบคุม จำกัด หรือห้ามการปฏิบัติการทั้งปวงเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงินหรือการอื่นซึ่งมีเงินตราต่างประเทศเข้ามาเกี่ยวข้อง โดยกฎหมายมีวัตถุประสงค์ดังนี้

- (1) เพื่อรวบรวมเงินตราต่างประเทศไว้ในแหล่งกลาง
- (2) เพื่อควบคุมการใช้จ่ายเงินตราต่างประเทศให้เป็นไปในทิศทางที่เป็นประโยชน์ต่อส่วนรวม
- (3) เพื่อป้องกันการโอนทุนออกนอกประเทศ
- (4) เพื่อรักษาค่าเงินบาท หรืออัตราแลกเปลี่ยนไว้ให้มั่นคง

เพื่อให้กฎหมายบรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว หลักการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินประการหนึ่งที่สำคัญ คือ การห้ามซื้อ ขาย แลกเปลี่ยน ใ้กู้ยืม หรือโอนเงินตราต่างประเทศ ยกเว้นกรณีทำธุรกรรมดังกล่าวกับผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตจาก รวม. คลัง โดย ธปท.¹ มีหน้าที่กำกับดูแลการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ และกำกับดูแลผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศโดยกำหนดหลักเกณฑ์ให้ผู้ประกอบธุรกิจถือปฏิบัติ เช่น กำหนดขอบเขตการประกอบธุรกิจและหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมกับลูกค้า นอกจากนี้ หลักการที่สำคัญอีกประการหนึ่ง คือ การกำหนดให้คนไทยที่ได้รับเงินตราต่างประเทศจากต่างประเทศจะต้องนำเงินกลับเข้าประเทศ และกำหนดให้การโอนเงินตราต่างประเทศออกไปต่างประเทศทำได้เฉพาะบางวัตถุประสงค์ที่จำเป็นเท่านั้น

ในอดีตที่ผ่านมา การดำเนินการตามหลักการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินข้างต้นได้บรรลุตามวัตถุประสงค์ของกฎหมายที่มุ่งเน้นการรวบรวมเงินตราต่างประเทศไว้ในแหล่งกลางและจำกัดการโอนเงินออกเพื่อรักษาเสถียรภาพของค่าเงินบาท อย่างไรก็ตาม ในช่วงที่ผ่านมา บริบททางเศรษฐกิจของประเทศไทยได้เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งรวมถึงการที่ประเทศไทยได้มีการปรับเปลี่ยนนโยบายอัตราแลกเปลี่ยนมาเป็นระบบลอยตัวแบบมีการบริหารจัดการ ซึ่งค่าเงินบาทจะถูกกำหนดโดยกลไกตลาด กระทรวงการคลัง และ ธปท. จึงได้ทยอยผ่อนคลายนโยบายหลักเกณฑ์

¹ ธปท. ได้รับมอบหมายจาก รวม.คลัง ให้เป็นผู้ดำเนินการตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน และผู้ว่าการ ธปท. ได้มีการแต่งตั้งพนักงานของ ธปท. เป็นเจ้าพนักงานตามกฎหมาย

การทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ และหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศ ที่กำหนดไว้ในกฎหมายลำดับรองอย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงภาระต้นทุนของภาคธุรกิจและประชาชนรวมทั้งการพัฒนาตลาดการเงินควบคู่ไปกับการดูแลเสถียรภาพของค่าเงินบาท เพื่อให้เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจของภาคเอกชนและอำนวยความสะดวกให้แก่ประชาชน รวมทั้งส่งเสริมให้เกิดผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของผู้ใช้บริการทางการเงิน ช่วยเพิ่มความสามารถในการแข่งขันและสนับสนุนการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ และมุ่งเน้นให้มีกฎเกณฑ์เท่าที่จำเป็นในการดูแลให้ค่าเงินบาทมีเสถียรภาพ

อย่างไรก็ดี การเปิดเสรีด้านการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินที่เพิ่มขึ้น ในขณะที่ระบบเศรษฐกิจการเงินของโลกมีความเชื่อมโยงสูง มีความเสี่ยงที่จะก่อให้เกิดภาวะความผันผวนของเงินทุนเคลื่อนย้ายระหว่างประเทศ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพอัตราแลกเปลี่ยนและทำให้เกิดความท้าทายในการดำเนินนโยบายทางเศรษฐกิจการเงินได้ โดยเฉพาะสำหรับประเทศไทยที่มีลักษณะเป็นเศรษฐกิจแบบเปิดขนาดเล็ก (small and open economy) ดังนั้น กฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินจึงยังคงมีบทบาทสำคัญในฐานะเครื่องมือหนึ่งในการดูแลเสถียรภาพของค่าเงินบาทควบคู่ไปกับเครื่องมืออื่น ๆ โดยเฉพาะเมื่อเกิดภาวะวิกฤติจากความผันผวนของเงินทุนเคลื่อนย้ายระหว่างประเทศ เพื่อประโยชน์ต่อเศรษฐกิจการเงินของประเทศโดยรวม

1.2 การปรับปรุงแก้ไข พ.ร.บ. ควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินฯ ที่ผ่านมา

ที่ผ่านมา พ.ร.บ. ควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินฯ ได้มีการปรับปรุงแก้ไขรวม 3 ครั้ง สรุปได้ดังนี้

(1) เมื่อปี พ.ศ. 2486 มีการปรับปรุงนิยาม “เงินตราต่างประเทศ” ให้รวมถึงค่าแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เพื่อให้ครอบคลุมการใช้จ่ายเงินตราต่างประเทศในรูปแบบอื่นเพิ่มเติม เพิ่มเติมบทบัญญัติเกี่ยวกับอำนาจของ รมว.คลัง เพื่อให้ครอบคลุมการกำกับดูแลเกี่ยวกับการรับหรือการใช้จ่ายเงินที่ได้รับมาจากต่างประเทศ และเพิ่มบทบัญญัติเกี่ยวกับอำนาจของผู้ว่าการ ธปท. ในการแต่งตั้งพนักงานของ ธปท. เป็นเจ้าพนักงานตามพระราชบัญญัติฉบับนี้

(2) เมื่อปี พ.ศ. 2527 กำหนดให้เงินบาท เงินตราต่างประเทศ ธนาकारบัตรต่างประเทศ และหลักทรัพย์ เป็น “ของ” ตามกฎหมายว่าด้วยศุลกากร เพื่อประโยชน์ในการป้องกันและปราบปรามเมื่อมีการลักลอบส่งหรือนำเงินบาท เงินตราต่างประเทศ ธนาकारบัตรต่างประเทศ และหลักทรัพย์ ออกไปนอกหรือเข้ามาในประเทศไทย โดยผิดกฎหมาย ทำให้เจ้าพนักงานศุลกากรสามารถตรวจค้น ยึดและริบของดังกล่าวจากบุคคลที่ทำการลักลอบนั้นได้

(3) เมื่อปี พ.ศ. 2559 กำหนดมาตรการทางกฎหมายเกี่ยวกับการส่งหรือนำเงินบาท เงินตราต่างประเทศ และตราสารเปลี่ยนมือออกไปนอกหรือเข้ามาในประเทศไทย เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (FATF) ซึ่งประเทศไทย ในฐานะสมาชิกของกลุ่มต่อต้านการฟอกเงินเอเชียแปซิฟิกมีพันธกรณีที่ต้องเข้ารับการประเมินการปฏิบัติตามมาตรฐานสากลดังกล่าว

2. มาตรการสำคัญที่ทำให้บรรลุวัตถุประสงค์ของกฎหมาย

กระทรวงการคลัง และ ธปท. ได้มีการผ่อนคลายนโยบายหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศและการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจการเงินของประเทศที่เปลี่ยนแปลงไปและเพื่อให้เอื้อต่อการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจของภาคธุรกิจและประชาชนในส่วนที่เกี่ยวกับการค้าการลงทุนระหว่างประเทศ รวมถึงธุรกรรมระหว่างประเทศอื่น ๆ โดยได้ดำเนินการผ่อนคลายนโยบายตามแผนแม่บทเงินทุนเคลื่อนย้าย (Capital Account Liberalization Plan : ปี 2555-2559) แผนปฏิรูปกฎเกณฑ์ควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน (FX Regulation Reform : ปี 2560-2562) และแผนผลักดันระบบนิเวศของตลาดอัตราแลกเปลี่ยน (New FX Ecosystem : ปี 2563-ปัจจุบัน) ส่งผลให้ภาคธุรกิจและประชาชนสามารถทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศได้เสรีขึ้น ผู้ประกอบธุรกิจสามารถประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศได้คล่องตัวมากขึ้น และมีกฎเกณฑ์เท่าที่จำเป็นในการดูแลให้ค่าเงินบาทมีเสถียรภาพโดยสรุปมาตรการสำคัญได้ดังนี้

2.1 การกำกับดูแลธุรกรรมเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศ

(1) การโอนเงินเข้าประเทศ

การโอนเงินตราต่างประเทศเข้าประเทศสามารถทำได้เสรีไม่จำกัดจำนวน โดยประเทศไทยได้เปิดเสรีเงินทุนขาเข้าตั้งแต่ปี 2533 ซึ่งเป็นช่วงที่มีการเปิดเสรีบัญชีเดินสะพัด (current account) ตามพันธะข้อ 8 ของกองทุนการเงินระหว่างประเทศ

อย่างไรก็ดี ยังมีการกำหนดหลักเกณฑ์การนำเงินได้กลับเข้าประเทศ (repatriation requirement) โดยผู้ที่มีรายได้จากต่างประเทศจะต้องนำเงินตราต่างประเทศดังกล่าวกลับเข้าประเทศทันทีที่ได้รับเงิน ซึ่งต้องไม่เกิน 360 วันนับจากวันส่งออก (กรณีรายได้จากการส่งออกสินค้าไปต่างประเทศ) หรือวันที่ทำธุรกรรมที่ก่อให้เกิดรายได้ดังกล่าว ทั้งนี้ กระทรวงการคลัง และ ธปท. ได้ทยอยผ่อนคลายนโยบายดังกล่าวเรื่อยมาเพื่อช่วยเพิ่มความคล่องตัวให้แก่ภาคธุรกิจในการบริหารจัดการเงินตราต่างประเทศ เช่น การขยายวงเงินรายได้ที่ไม่ต้องนำกลับประเทศเป็น 1 ล้านดอลลาร์ สรอ. เป็นต้น

(2) การโอนเงินออกนอกประเทศ

การโอนเงินตราต่างประเทศออกนอกประเทศสามารถทำได้อย่างเสรีมากขึ้น เพื่อวัตถุประสงค์ต่าง ๆ เช่น การชำระค่าสินค้าบริการ การส่งเงินไปลงทุนในต่างประเทศ การชำระคืนเงินกู้หรือส่งคืนเงินลงทุนจากต่างประเทศ หรือการส่งไปฝากเข้าบัญชีในต่างประเทศเพื่อรอชำระรายจ่ายในอนาคต

อย่างไรก็ดี สำหรับการโอนเงินตราต่างประเทศออกนอกประเทศเพื่อบางวัตถุประสงค์ ยังคงมีการกำหนดวงเงินการโอนออก เช่น การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศของผู้ลงทุนรายย่อยให้ทำได้ไม่เกิน 5 ล้านดอลลาร์ สรอ. ต่อปี หรือการส่งเงินให้เปล่าให้ทำได้ไม่เกิน 50,000 ดอลลาร์ สรอ. ต่อปี หรือสำหรับบางวัตถุประสงค์ยังมีการกำหนดให้ต้องยื่นขออนุญาตจาก ธปท. ก่อน เช่น การชำระเงินที่เกี่ยวกับการทำธุรกรรมซื้อขายเงินตรา

ต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกับเงินบาทกับคู่สัญญาในต่างประเทศ การชำระเงินค่าทองคำให้แก่ผู้ขายในต่างประเทศโดยไม่ได้ นำทองคำเข้าประเทศ

(3) บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ

ภาคธุรกิจและประชาชนสามารถฝากเงินในบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศที่เปิดกับธนาคารพาณิชย์ในประเทศได้ โดยสามารถนำเงินตราต่างประเทศที่ได้รับจากต่างประเทศเข้าฝากหรือสามารถซื้อเงินตราต่างประเทศจากธนาคารพาณิชย์เพื่อฝากในบัญชีดังกล่าวได้เสรีโดยไม่จำกัดจำนวน และสามารถฝากไว้เพื่อรอการชำระรายจ่ายสกุลเงินตราต่างประเทศที่จะเกิดขึ้นให้แก่คู่ค้าหรือเพื่อกระจายความเสี่ยงในการลงทุน นอกจากนี้ ยังสามารถโอนเงินตราต่างประเทศจากบัญชีในประเทศไทยไปฝากเข้าบัญชีในต่างประเทศเพื่อรอไว้ชำระภาระค่าใช้จ่ายสกุลเงินตราต่างประเทศในอนาคตหรือเพื่อการลงทุนได้ด้วย

(4) การนำเข้าหรือส่งออกธนบัตร

การนำธนบัตรเงินตราต่างประเทศหรือเงินบาทเข้ามาในประเทศสามารถทำได้ไม่จำกัดจำนวน การนำธนบัตรเงินตราต่างประเทศออกไปยังต่างประเทศสามารถทำได้ตามจำนวนที่ซื้อจากธนาคารพาณิชย์ หรือบุคคลรับอนุญาต² และการนำธนบัตรเงินบาทออกนอกประเทศสามารถทำได้ตามวงเงินที่กำหนด กล่าวคือ กรณีนำออกไปยังประเทศเพื่อนบ้านที่มีพรมแดนติดต่อกับประเทศไทย สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนามและสาธารณรัฐประชาชนจีน (เฉพาะมณฑลยูนนาน) นำออกได้ครั้งละไม่เกิน 2 ล้านบาท และกรณีประเทศอื่น นำออกได้ครั้งละไม่เกิน 50,000 บาท

ทั้งนี้ การนำธนบัตรเงินบาท ธนบัตรเงินตราต่างประเทศ หรือตราสารเปลี่ยนมือเข้ามาในประเทศ หรือออกไปนอกประเทศ อันมีมูลค่ารวมกันเกินกว่า 450,000 บาท หรือ 15,000 ดอลลาร์ สรอ. หรือเทียบเท่า ต้องสำแดงรายการต่อเจ้าหน้าที่ศุลกากรตามแบบสำแดงเงินตราที่กรมศุลกากรกำหนด

2.2 การกำกับดูแลเกี่ยวกับบัญชีเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ

สำหรับผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ (Non-Resident) สามารถเปิดบัญชีเงินบาทกับธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยได้ 2 ประเภท ตามวัตถุประสงค์ในการใช้เงินบาท คือ บัญชีเพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารทางการเงินอื่น (Non-Resident Baht Account for Securities : NRBS) สำหรับการชำระเงินเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารทางการเงินในประเทศไทย และบัญชีเพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไป (Non-Resident Baht Account : NRBA) สำหรับการชำระเงินในกรณีอื่นที่นอกเหนือจากการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารทางการเงิน โดยการโอนเงินระหว่างบัญชีสองประเภทดังกล่าวไม่สามารถทำได้

² ผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศ ที่ให้บริการซื้อและขายธนบัตรต่างประเทศ รวมถึงรับซื้อเช็คเดินทางสกุลเงินตราต่างประเทศ (Authorized Money Changers)

2.3 การกำกับดูแลธุรกรรมเกี่ยวกับทองคำ

การซื้อขายทองคำทันที (spot) ทั้งในประเทศและต่างประเทศสามารถทำได้³ ส่วนการซื้อขายทองคำล่วงหน้า (เช่น forward) นั้น ยังมีบางกรณีที่จะต้องขออนุญาต ธปท. ก่อนดำเนินการด้วย ได้แก่ การซื้อหรือขายทองคำล่วงหน้าในต่างประเทศ⁴ การซื้อหรือขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อ้างอิงดัชนีราคาทองคำที่ทำนอกศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในประเทศไทย (Thailand Futures Exchange: TFEX)

2.4 การกำกับดูแลธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศ

กฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินมีมาตรการในการกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศ โดยกำหนดให้ผู้ที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศจะต้องได้รับใบอนุญาตจาก รมว. คลัง โดยยื่นคำขออนุญาตผ่าน ธปท. หรือได้รับการขึ้นทะเบียนจาก ธปท. สำหรับกรณีที่เป็นกรณีนวัตกรรมใหม่มาใช้ในการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศเพื่อทดสอบการประกอบธุรกิจก่อนเป็นการชั่วคราว เมื่อผ่านการทดสอบตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดแล้ว จึงจะสามารถขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศจาก รมว. คลัง ต่อไป

ปัจจุบัน มีการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตจาก รมว.คลัง ทั้งหมด 9 ประเภทตามขอบเขตที่ รมว. คลัง กำหนด ดังนี้

(1) **นิติบุคคลรับอนุญาต (Authorized Juristic Persons)** หมายถึง ธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs) ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศทุกประเภท ได้แก่ การซื้อขาย ฝาก ถอน โอน หรือให้กู้ยืมเงินตราต่างประเทศ กับลูกค้า

(2) **บุคคลรับอนุญาต (Authorized Money Changers)** หมายถึง นิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจการซื้อและขายธนบัตรต่างประเทศ รวมถึงรับซื้อเช็คเดินทางสกุลเงินตราต่างประเทศ

(3) **ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ (Authorized Money Transfer Agents)** หมายถึง นิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจการโอนหรือรับโอนเงินระหว่างประเทศ

(4) **ผู้ประกอบการเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต (Foreign Exchange E-Money Operators)** หมายถึง นิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศ (e-money) เพื่อชำระหรือรับชำระค่าสินค้าและบริการกับต่างประเทศ

(5) **ศูนย์บริหารเงิน (Treasury Center)** หมายถึง นิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการบริหารจัดการเงินตราต่างประเทศให้กับบริษัทในเครือทั้งในประเทศไทยและในต่างประเทศ โดยมีขอบเขตการประกอบธุรกิจ เช่น การซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และการบริหารสภาพคล่องเงินตราต่างประเทศให้แก่บริษัทในเครือ

³ อย่างไรก็ดี การโอนเงินตราต่างประเทศออกนอกประเทศเพื่อชำระเงินค่าทองคำในต่างประเทศสามารถทำได้ โดยต้องมีการนำทองคำดังกล่าวเข้าประเทศ

⁴ ทั้งนี้ หากเป็นผู้ลงทุนหรือบุคคลรายย่อยตามประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน และที่แก้ไขเพิ่มเติม สามารถซื้อหรือขายทองคำล่วงหน้าในต่างประเทศได้ โดยต้องปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนด

(6) **บริษัทรับอนุญาต (Authorized Companies)** หมายถึง นิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ การซื้อและขายเช็คเดินทางสกุลเงินตราต่างประเทศ

(7) **นายหน้าซื้อขายเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Brokers)** หมายถึง นิติบุคคลที่ได้รับ อนุญาตให้ประกอบธุรกิจการจับคู่ธุรกรรมซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศระหว่างลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล รับอนุญาต นิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ และ ธปท. ที่จะซื้อหรือขายหรือแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศ

(8) **บริษัทหลักทรัพย์รับอนุญาต (Authorized Securities Companies)** หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์ ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ กับลูกค้าที่ตนเป็นนายหน้าหรือ ตัวแทนการลงทุน เพื่อการลงทุนในตราสารและอนุพันธ์

(9) **ผู้ประกอบการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์สที่อ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยนเงิน (Currency Futures Operators)** หมายถึง นิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศ ภายใต้ขอบเขตของการประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์สที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน ตาม พ.ร.บ. สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งประกอบด้วย ศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สำนักหักบัญชีสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า และตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ในการประกอบธุรกิจข้างต้น ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องถือปฏิบัติตามขอบเขต หลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ รมว. คลัง หรือที่ ธปท. กำหนดสำหรับธุรกิจแต่ละประเภทด้วย เช่น หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการทำธุรกรรม เงินตราต่างประเทศกับลูกค้า การจัดทำรายงาน และการจัดเก็บเอกสารที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ สรุปสาระสำคัญของ พ.ร.บ. ควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช 2485 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และกฎหมายลำดับรองที่เกี่ยวข้อง ปรากฏตามเอกสารแนบ 2

3. ประโยชน์ที่ได้รับจากการมีกฎหมาย

3.1 การดูแลรักษาเสถียรภาพค่าเงินบาทที่เอื้อต่อการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจของประเทศ

การเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศมีความสำคัญและมีความเชื่อมโยงต่อการเปลี่ยนแปลงของค่าเงิน บาท ซึ่งส่งผลกระทบต่อการค้าการลงทุนระหว่างประเทศ การเติบโตของเศรษฐกิจและเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ การเงินของประเทศไทยทั้งทางตรงและทางอ้อม หากค่าเงินบาทขาดเสถียรภาพย่อมจะส่งผลกระทบต่อดำเนิน กิจกรรมทางเศรษฐกิจของภาคเอกชนและการปรับตัวของเศรษฐกิจ กฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เป็นหนึ่งในเครื่องมือสำคัญที่ ธปท. ใช้ในการดูแลเงินทุนเคลื่อนย้ายระหว่างประเทศเพื่อให้ค่าเงินบาทมีเสถียรภาพ สอดคล้องกับสถานการณ์และปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจของประเทศ ซึ่งทำให้ภาคเอกชนสามารถวางแผนธุรกิจ และมีความเชื่อมั่นในการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจ อันจะนำไปสู่เสถียรภาพของระบบการเงินและการขยายตัว ทางเศรษฐกิจของประเทศไทยอย่างยั่งยืนต่อเนื่อง

3.2 ประชาชนได้รับบริการธุรกรรมเงินตราต่างประเทศจากผู้ให้บริการภายใต้การกำกับดูแลที่เหมาะสม

การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศ เช่น ธุรกิจแลกเปลี่ยนหรือโอนเงินตราต่างประเทศ นอกจากจะเป็นการดำเนินการเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการดูแลรักษาเสถียรภาพค่าเงินบาท โดยกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจให้บริการเงินตราต่างประเทศกับลูกค้าตามขอบเขตและเงื่อนไขที่กำหนดแล้ว ยังช่วยให้ภาคธุรกิจและประชาชนได้รับการบริการจากผู้ประกอบธุรกิจที่มีการกำกับดูแลในแง่มุมต่าง ๆ ซึ่งครอบคลุมถึงความเหมาะสมและความน่าเชื่อถือในการให้บริการ เช่น เป็นผู้ให้บริการที่มีฐานะมั่นคงเพียงพอต่อการดำเนินงาน มีการบริหารจัดการความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจที่มีประสิทธิภาพ รวมถึงมีการคุ้มครองผู้ใช้บริการอย่างเหมาะสม เช่น การเปิดเผยค่าธรรมเนียมและเงื่อนไขการให้บริการ การเก็บรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า เป็นต้น นอกจากนี้ กระทรวงการคลังและ ธปท. ยังได้ส่งเสริมให้ผู้ประกอบธุรกิจมีการแข่งขันที่เหมาะสมและลดอุปสรรคด้านกฎเกณฑ์เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจสามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างคล่องตัวและมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะช่วยให้ประชาชนมีทางเลือกในการใช้บริการที่หลากหลาย ครอบคลุม และสอดคล้องกับพัฒนาการทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

4. สถิติการดำเนินคดีและการลงโทษตามกฎหมาย

ในช่วงปี 2554 ถึงปัจจุบัน มีการดำเนินการกล่าวโทษกรณีการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศ โดยไม่ได้รับอนุญาต จำนวน 59 คดี และในช่วงปี 2544 ถึงปัจจุบัน มีการดำเนินการกล่าวโทษกรณีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน จำนวน 12 คดี

5. ปัญหาและอุปสรรคในการบังคับใช้กฎหมาย

แม้ว่าที่ผ่านมา กระทรวงการคลังและ ธปท. จะได้มีการปรับปรุงหลักเกณฑ์ในกฎหมายลำดับรองเพื่อลดกฎเกณฑ์ที่ไม่จำเป็นและเป็นอุปสรรคหรือต้นทุนของภาคธุรกิจและประชาชนมาเป็นลำดับอย่างต่อเนื่อง แต่เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการกำกับดูแลตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินให้เหมาะสมกับบริบททางเศรษฐกิจการเงิน และนโยบายในการดูแลเสถียรภาพค่าเงินบาทที่เปลี่ยนแปลงไป รวมทั้งสามารถรองรับพัฒนาการของเทคโนโลยีทางการเงินในระยะต่อไป ธปท. จึงอยู่ระหว่างการทบทวนบทบัญญัติของกฎหมาย โดยสรุปประเด็นปัญหาและอุปสรรคในการบังคับใช้กฎหมายดังกล่าว ได้ดังนี้

5.1 ความสอดคล้องในการกำกับดูแลธุรกรรมเงินตราต่างประเทศกับบริบทในปัจจุบัน

พ.ร.บ. ควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินเป็นกฎหมายที่ถูกตราขึ้นโดยเน้นการควบคุมและจำกัดกิจกรรมทางการเงินต่าง ๆ ที่มีเงินตราต่างประเทศเข้ามาเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นหลักการที่เหมาะสมกับบริบททางเศรษฐกิจการเงินในอดีตที่ต้องมีการรวบรวมเงินตราต่างประเทศไว้ในแหล่งกลางและจำกัดการโอนเงินออกเพื่อรักษาค่าเงินบาทให้คงที่ ต่อมาเมื่อบริบททางเศรษฐกิจการเงินได้เปลี่ยนแปลงมาเป็นลำดับ กระทรวงการคลัง และ ธปท. ได้มีการออกและปรับปรุงกฎหมายลำดับรองอย่างต่อเนื่องเพื่อผ่อนคลายหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศให้สอดคล้องกับบริบททางเศรษฐกิจการเงินที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อลดอุปสรรคด้านกฎเกณฑ์ซึ่งช่วยสนับสนุน

การดำเนินธุรกิจของภาคเอกชนและอำนวยความสะดวกให้แก่ประชาชน ส่งผลให้ในปัจจุบัน ภาคเอกชนและประชาชนสามารถทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศส่วนใหญ่ได้อย่างเสรี โดยสามารถบริหารจัดการเงินตราต่างประเทศและความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนได้อย่างคล่องตัวมากขึ้น อย่างไรก็ตาม การผ่อนคลายดังกล่าวเป็นการดำเนินการแก้ไขกฎหมายในลำดับรอง ดังนั้น หลักการของ พ.ร.บ. ควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินที่ยังเน้นการควบคุมและจำกัดการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศตั้งแต่ในอดีตจึงยังไม่ได้มีการปรับแก้ไขให้สอดคล้องกับบริบทในปัจจุบัน

นอกจากนี้ พ.ร.บ. ควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินยังไม่ครอบคลุมการกำกับดูแลธุรกรรมหรือผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ที่มีคุณสมบัติหรือลักษณะใกล้เคียงกับเงินตราต่างประเทศที่อาจมีผลกระทบต่อเสถียรภาพค่าเงินบาทได้ในอนาคต เช่น ผลิตภัณฑ์ที่ใช้เทคโนโลยีทางการเงินใหม่ที่สามารถใช้โอนระหว่างกันได้เทียบเคียงกับการโอนเงินตราต่างประเทศระหว่างประเทศ ซึ่งอาจถูกนำมาใช้อย่างแพร่หลายจนส่งผลกระทบต่อติดตามเงินทุนเคลื่อนย้ายระหว่างประเทศและเสถียรภาพค่าเงินบาทได้

จากประเด็นปัญหาข้างต้น จึงอาจนำไปสู่การพิจารณาแนวทางปรับปรุงแก้ไข พ.ร.บ. ควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินให้เหมาะสมกับบริบทใหม่รวมทั้งแนวทางการกำกับดูแลที่มุ่งเน้นการดำเนินการเปิดเสรีเพิ่มขึ้นในระยะต่อไป

5.2 ความสอดคล้องในการกำกับดูแลธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศกับระดับความเสี่ยง

ในปัจจุบัน ผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศจะต้องได้รับใบอนุญาตจาก รมว.คลัง หรือ สำหรับกรณีที่น่านวัตกรรมใหม่มาใช้ในการประกอบธุรกิจและต้องการทดสอบการประกอบธุรกิจเป็นการชั่วคราว จะต้องได้รับการขึ้นทะเบียนจาก ธปท. ซึ่งจะสามารถขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศจากรมว. คลัง ได้เมื่อผ่านการทดสอบตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดแล้ว ทั้งนี้ แม้ว่าการประกอบธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศแต่ละประเภทจะมีระดับความเสี่ยงต่อเสถียรภาพค่าเงินบาทที่แตกต่างกัน แต่ปัจจุบันผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศทุกประเภทถูกกำกับดูแลในรูปแบบใบอนุญาต และภายใต้แนวทางในการกำกับดูแลและการตรวจสอบที่ใกล้เคียงกัน ซึ่งทำให้ผู้ประกอบธุรกิจบางประเภทที่มีความเสี่ยงต่อเสถียรภาพค่าเงินบาทในระดับค่อนข้างต่ำ เช่น ผู้ประกอบธุรกิจที่มีขอบเขตการให้บริการในวงจำกัดอาจทั้งในแง่การให้บริการหรือในแง่กลุ่มลูกค้า มีภาระและต้นทุนเกินความจำเป็น จึงควรพิจารณาทบทวนแนวทางการกำกับดูแลธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศให้มีความยืดหยุ่นและสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของธุรกิจแต่ละประเภท (risk-proportionate)

6. กำหนดการรับฟังความคิดเห็น

ธปท. เปิดรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ เพื่อใช้ประกอบการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน ตั้งแต่วันที่ 20 มิถุนายน ถึงวันที่ 19 กรกฎาคม 2567 ซึ่งโดยผู้ที่สนใจสามารถนำส่งความคิดเห็นและข้อเสนอแนะตามแบบฟอร์ม (เอกสารแนบ 1) ผ่านช่องทางระบบกลางทางกฎหมาย (www.law.go.th) เว็บไซต์ของ ธปท. (www.bot.or.th) หรืออีเมลของส่วนหลักเกณฑ์การแลกเปลี่ยนเงิน ฝ่ายนโยบายและกำกับดูแลการแลกเปลี่ยนเงิน สายตลาดการเงิน ธปท. (e-mail : fog_ecst@bot.or.th)

ผู้ประสานงาน : ส่วนหลักเกณฑ์การแลกเปลี่ยนเงิน
ฝ่ายนโยบายและกำกับดูแลการแลกเปลี่ยนเงิน สายตลาดการเงิน
โทร. 0 2356 7349, 0 2283 5593, 0 2356 7348
e-mail : fog_ecst@bot.or.th

แบบฟอร์มรับฟังความคิดเห็นเพื่อประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

ส่วนที่ 1 ข้อมูลผู้ตอบแบบรับฟังความคิดเห็น

1.1 ประเภทของผู้ตอบแบบรับฟังความคิดเห็น

- ประชาชนทั่วไป
- ธนาคารพาณิชย์ หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- ผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศ (โปรดระบุประเภทใบอนุญาต)
- ผู้ประกอบธุรกิจอื่น (โปรดระบุประเภทกิจการ)
- อื่น ๆ (โปรดระบุ)

1.2 ข้อมูลสำหรับการติดต่อผู้ตอบแบบรับฟังความคิดเห็น (โปรดระบุข้อมูลดังนี้)

ชื่อหน่วยงาน.....

ชื่อ-นามสกุลผู้ตอบ.....

ตำแหน่ง.....

โทรศัพท์ e-mail.....

ส่วนที่ 2 ความเห็นต่อการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

2.1 ความเห็นต่อปัญหาและอุปสรรคของกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

รพท. ได้รวบรวมประเด็นปัญหาและอุปสรรคของกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน โดยได้จัดกลุ่มประเด็นปัญหาแบ่งออกเป็น 2 ประเด็น (รายละเอียดเพิ่มเติมตามเอกสารรับฟังความคิดเห็น หน้า 7-8) โปรดแสดงความคิดเห็นของท่านต่อปัญหาและอุปสรรคของกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน โดยให้ความเห็นและข้อมูลเพิ่มเติมตามรายละเอียดด้านล่าง

ประเด็น	1. ความสอดคล้องระหว่างการกำกับดูแลธุรกรรมเงินตราต่างประเทศกับบริบทในปัจจุบัน
<p>ท่านเห็นด้วยหรือไม่กับแนวคิดในการปรับแก้ไขกฎหมายควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินให้เป็นไปตามบริบทใหม่ โดยมุ่งเน้นการลดอุปสรรคด้านกฎเกณฑ์เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของภาคเอกชนและอำนวยความสะดวกให้แก่ประชาชนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ รวมทั้งแนวทางการกำกับดูแลที่มุ่งเน้นการดำเนินการเปิดเสรีเพิ่มขึ้นในระยะต่อไป</p>	<p><input type="checkbox"/> เห็นด้วย (โปรดระบุเหตุผลความจำเป็น ข้อมูลสนับสนุน แนวทางแก้ไขกฎหมาย และประเด็นข้อกังวล (ถ้ามี))</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p><input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย (โปรดระบุเหตุผลสนับสนุน ประเด็นข้อกังวล และข้อเสนอแนะ/แนวทางแก้ไขอื่น)</p> <p>.....</p> <p>.....</p>

ประเด็น	2. ความสอดคล้องระหว่างการกำกับดูแลธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศกับระดับความเสี่ยง
<p>ท่านเห็นด้วยหรือไม่กับแนวคิดในการปรับแก้ไขกฎหมายควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินเพื่อให้การกำกับดูแลธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของธุรกิจแต่ละประเภท ซึ่งจะช่วยลดอุปสรรคด้านกฎเกณฑ์เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของภาคเอกชนและพัฒนาการทางการเงิน</p>	<p><input type="checkbox"/> เห็นด้วย (โปรดระบุเหตุผลความจำเป็น ข้อมูลสนับสนุน แนวทางแก้ไขกฎหมาย และประเด็นข้อกังวล (ถ้ามี))</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p><input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย (โปรดระบุเหตุผลสนับสนุน ประเด็นข้อกังวล และข้อเสนอแนะ/แนวทางแก้ไขอื่น)</p> <p>.....</p> <p>.....</p>

2.2 ความเห็นทั่วไปต่อกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

(1) ท่านเห็นว่า วัตถุประสงค์⁵ของกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน สอดคล้องกับ
บริบทในปัจจุบัน พัฒนาการของเทคโนโลยี และวิถีชีวิตของประชาชนหรือไม่

สอดคล้อง

ไม่สอดคล้อง (โปรดระบุเหตุผล)

.....

.....

.....

(2) ท่านเห็นว่า กฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินเป็นอุปสรรคต่อการดำรงชีวิตหรือ
การประกอบอาชีพ หรือเป็นอุปสรรคต่อการแข่งขันหรือการเพิ่มความสามารถในการแข่งขันของประเทศ หรือ
เป็นอุปสรรคต่อพัฒนาการทางเศรษฐกิจใด ๆ หรือไม่ และท่านเห็นว่าควรแก้ไขหรือปรับปรุงอย่างไร เพื่อให้
เอื้อต่อปัจจัยดังกล่าว

ไม่เป็นอุปสรรค

เป็นอุปสรรค (โปรดระบุเหตุผล และรายละเอียดข้อกฎหมาย)

.....

.....

.....

ข้อเสนอแนะและแนวทางแก้ไขหรือปรับปรุงกฎหมาย

.....

.....

.....

⁵ วัตถุประสงค์ของกฎหมายที่ตราไว้ในปี 2485 ได้แก่ (1) เพื่อรวบรวมเงินตราต่างประเทศไว้ในแหล่งกลาง (2) เพื่อควบคุมการใช้จ่ายเงินตราต่างประเทศ
ให้เป็นไปในทิศทางที่เป็นประโยชน์ต่อส่วนรวม (3) เพื่อป้องกันการโอนทุนออกนอกประเทศ (4) เพื่อรักษาค่าเงินบาท หรืออัตราแลกเปลี่ยนไว้ให้มั่นคง

(3) ท่านเห็นว่า เนื้อหาของกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินที่ทบทวนนี้ ชัดแย้งหรือซ้ำซ้อนกับกฎหมายอื่นหรือไม่

- ไม่ชัดเจนและไม่ซ้ำซ้อน
- ชัดแย้ง (โปรดระบุเหตุผล รายละเอียดข้อกฎหมาย และแนวทางแก้ไขกฎหมาย)
- ซ้ำซ้อน (โปรดระบุเหตุผล รายละเอียดข้อกฎหมาย และแนวทางแก้ไขกฎหมาย)

.....

.....

.....

(4) ท่านเห็นด้วยกับการใช้ระบบอนุญาตตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินหรือไม่

- เห็นด้วย
- ไม่เห็นด้วย (โปรดระบุเหตุผล รายละเอียดข้อกฎหมาย และแนวทางแก้ไขกฎหมาย)

.....

.....

.....

(5) ท่านเห็นด้วยกับการกำหนดให้เจ้าหน้าที่รัฐตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินสามารถใช้ดุลพินิจหรือไม่⁶

- เห็นด้วย
- ไม่เห็นด้วย (โปรดระบุเหตุผล รายละเอียดข้อกฎหมาย และแนวทางแก้ไขกฎหมาย)

.....

.....

.....

(6) ท่านเห็นด้วยกับการกำหนดโทษอาญาตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินหรือไม่

- เห็นด้วย
- ไม่เห็นด้วย (โปรดระบุเหตุผล รายละเอียดข้อกฎหมาย และแนวทางแก้ไขกฎหมาย)

⁶ เช่น การพิจารณาให้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินตราต่างประเทศ การพิจารณาอนุญาตให้ทำธุรกรรมที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ทั่วไป

.....
.....
.....

(7) ท่านเห็นว่าประชาชนได้รับประโยชน์อย่างไรบ้างจากกฎหมายว่าด้วยการควบคุม
การแลกเปลี่ยนเงิน

.....
.....
.....

(8) ท่านเห็นว่าประชาชนมีภาระอย่างไรบ้างจากการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุม
การแลกเปลี่ยนเงิน

.....
.....
.....

(9) ข้อเสนอแนะอื่น ๆ (ถ้ามี)

.....
.....
.....

โปรดส่งความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะมายัง ส่วนหลักเกณฑ์การแลกเปลี่ยนเงิน
ผ่านนโยบายและกำกับการแลกเปลี่ยนเงิน สายตลาดการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
ผ่านทาง E-mail: fog_ecst@bot.or.th ภายในวันที่ 19 กรกฎาคม 2567
รพท. ขอขอบคุณที่ให้ความร่วมมือมา ณ โอกาสนี้

หมายเหตุ : ธนาคารแห่งประเทศไทย (รพท.) จะเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน ได้แก่ ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง เบอร์โทรศัพท์ และอีเมล เพื่อประโยชน์ในการอ้างอิง และติดต่อประสานงานในส่วนที่เกี่ยวข้องเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการรับฟังความคิดเห็นสำหรับประกอบการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย หรือประกอบการพิจารณาจัดทำร่างกฎหมาย ตามพระราชบัญญัติหลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมายและประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย พ.ศ. 2562 โดยมีระยะเวลาการจัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าว 10 ปี หรือเพียงเท่าที่จำเป็นตามวัตถุประสงค์ข้างต้นเท่านั้น ทั้งนี้ ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านอาจถูกเปิดเผย ส่งหรือโอนไปยังหน่วยงานรัฐอื่นเพื่อเป็นการปฏิบัติตามกฎหมาย

อนึ่ง ท่านมีสิทธิในฐานะเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลตามที่กฎหมายกำหนดไว้ โดยท่านสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 หรือหากท่านมีข้อสงสัยหรือข้อสอบถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคลสามารถติดต่อเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รพท. ผ่านอีเมล DPO@bot.or.th

สรุปสาระสำคัญของพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช 2485 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
และกฎหมายลำดับรองที่เกี่ยวข้อง

1. สาระสำคัญของพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

1.1 บทนิยาม (มาตรา 3)

- (1) เงินตรา หมายความว่า เงินที่ชำระหนี้ได้ตามกฎหมายในประเทศไทย
- (2) เงินตราต่างประเทศ หมายความว่า เงินที่ชำระหนี้ได้ตามกฎหมายในประเทศอื่นใดนอกจากประเทศไทย และหมายความรวมถึงค่าแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
- (3) ค่าแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ หมายความว่า เงินฝากคงเหลือในธนาคาร ตัวแลกเปลี่ยน เช็ค ตั๋วสัญญาใช้เงิน โทรเลขสั่งโอนเงิน หนังสือสั่งโอนเงิน หรือธนาคัตติบรรดาที่จะพึงจ่ายเป็นเงินตราต่างประเทศ
- (4) ทองคำ หมายความว่า เหรียญกษาปณ์ทองคำ ทองคำแท่ง หรือก้อน
- (5) หลักทรัพย์ หมายความว่า หุ้น พันธบัตร หุ้นกู้ และใบรับเงินฝาก

1.2 การกำกับดูแลตามพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน (มาตรา 4 - มาตรา 8 ทวิ)

(1) การกำกับธุรกรรมเงินตราต่างประเทศและธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศ (มาตรา 4)

รมว. คลัง มีอำนาจออกกฎกระทรวงเพื่อควบคุมการทำธุรกรรมหรือการประกอบธุรกิจที่มีเงินตราต่างประเทศเข้ามาเกี่ยวข้องในกรณีต่าง ๆ รวมถึงเรื่องอื่น ๆ ตามที่กำหนด เช่น

- (1) การซื้อ การขาย การให้กู้ยืมเงินตราต่างประเทศหรือทองคำ
- (2) การส่งเงินตรา หลักทรัพย์ เงินตราต่างประเทศ หรือทองคำออกไปนอกประเทศ
- (3) การอนุญาตให้ธนาคารหรือบุคคลอื่นใดทำการแลกเปลี่ยนเงิน
- (4) การกำหนดให้ขายเงินตราต่างประเทศที่ได้มาจากการส่งของออก
- (5) การกำหนดวิธีการและเงื่อนไขในการรับหรือการใช้จ่ายเงินจากต่างประเทศ
- (6) การกำหนดให้ผู้ส่งของออกหรือผู้นำของเข้าแจ้งรายการเกี่ยวกับเงินที่ได้รับหรือได้ชำระ

เป็นค่าของ

(2) การกำกับผู้ที่มีสิทธิตามที่กำหนด (มาตรา 5 และมาตรา 6)

รมว. คลัง มีอำนาจสั่งให้ผู้มีทองคำ เครดิตหรือเงินตราต่างประเทศ สิทธิที่จะได้รับเครดิตหรือเงินตราต่างประเทศ หรือหลักทรัพย์ต่างประเทศให้ขายให้แก่เจ้าพนักงานหรือบุคคลอื่นใดที่ รมว. คลัง กำหนด และให้รับเงินตามอัตราแลกเปลี่ยนที่ รมว. คลัง กำหนด

(3) การส่งหรือนำเงินออกไปนอกหรือเข้ามาในประเทศ (มาตรา 6/1)

รมว. คลัง มีอำนาจออกกฎกระทรวงกำหนดเกี่ยวกับการส่งหรือนำเงินบาท เงินตราต่างประเทศ และตราสารเปลี่ยนมือออกไปนอกหรือเข้ามาในประเทศ

ตราสารเปลี่ยนมือ หมายความว่า ตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน เช็ค หรือตราสารอื่นใดที่ รมว. คลัง ประกาศกำหนด แต่ไม่รวมถึงตราสารเปลี่ยนมือที่ระบุชื่อผู้รับเงิน และมีข้อกำหนดห้ามเปลี่ยนมือ

เงินบาท เงินตราต่างประเทศ และตราสารเปลี่ยนมือตามมาตรานี้ ให้ถือว่าเป็นของตามกฎหมายว่าด้วยศุลกากร

(4) การแต่งตั้งเจ้าพนักงาน (มาตรา 7 และมาตรา 7 ทวิ)

รมว. คลัง มีอำนาจแต่งตั้งเจ้าพนักงานและกำหนดอำนาจหน้าที่ และเมื่อ รมว. คลัง ได้มอบหมายให้ ธปท. เป็นผู้ดำเนินการตามพระราชบัญญัตินี้แทนแล้ว ให้ผู้ว่าการ ธปท. แต่งตั้งพนักงานของ ธปท. เป็นเจ้าพนักงานตามความในพระราชบัญญัตินี้ได้

(5) บทกำหนดโทษ (มาตรา 8)

ผู้ใดฝ่าฝืนหรือละเลยไม่ปฏิบัติตามกฎกระทรวง ประกาศหรือคำสั่ง มีความผิดต้องระวางโทษปรับไม่เกินสองหมื่นบาท หรือจำคุกไม่เกินสามปี หรือทั้งปรับทั้งจำ

(6) การกำหนดให้เงินเป็นของตามกฎหมายว่าด้วยศุลกากร (มาตรา 8 ทวิ)

เพื่อประโยชน์ในการป้องกันและปราบปรามการลักลอบส่งหรือนำเงินออกไปนอกหรือเข้ามาในประเทศไทย ให้ถือว่าเงินบาท เงินตราต่างประเทศ ธนาकारบัตรต่างประเทศ หรือหลักทรัพย์ ไม่ว่าของไทยหรือต่างประเทศเป็นของตามกฎหมายว่าด้วยศุลกากร

2. สรุปสาระสำคัญของกฎหมายลำดับรอง

กระทรวงการคลังและ ธปท. ได้มีการออกกฎหมายลำดับรอง ได้แก่ กฎกระทรวง ประกาศกระทรวงการคลัง และประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการทำธุรกรรม และการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศ สรุปได้ ดังนี้

2.1 กฎกระทรวง มีหลักการกำกับดูแลที่สำคัญดังนี้

(1) ห้ามไม่ให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจาก รมว. คลัง หรือได้รับการขึ้นทะเบียนจาก ธปท. รวมถึงกำหนดลักษณะต้องห้ามของผู้ประกอบธุรกิจ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ และเงื่อนไขการเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียน

(2) ห้ามไม่ให้ซื้อ ขาย ให้กู้ยืม แลกเปลี่ยน หรือโอนเงินต่างประเทศ เว้นแต่ ธปท. จะมีคำสั่งยกเว้นเป็นอย่างอื่น หรือเป็นการทำธุรกรรมกับผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศ

(3) ห้ามไม่ให้ซื้อ ขาย หรือให้กู้ยืมทองคำ เว้นแต่ รมว. คลัง ได้มีคำสั่งยกเว้นเป็นการทั่วไป หรือได้รับอนุญาตจาก ธปท.

(4) ห้ามไม่ให้ส่งหรือนำเงินบาทออกนอกประเทศ เว้นแต่ รมว. คลัง ได้มีคำสั่งยกเว้นเป็นการทั่วไป หรือได้รับอนุญาตจาก ธปท.

(5) กำหนดให้การนำธนบัตรเงินบาทหรือธนบัตรเงินตราต่างประเทศ หรือตราสารเปลี่ยมือออกไปนอกหรือเข้ามาในประเทศ ที่มีมูลค่าเกินกว่าที่กำหนด ต้องแจ้งรายการต่อเจ้าหน้าที่ศุลกากรในขณะที่ผ่านมาผ่านด่านศุลกากร

(6) กำหนดให้การส่งออกสินค้าไปต่างประเทศหรือมีเงินได้เงินตราต่างประเทศจากต่างประเทศ ต้องได้รับเงินตราต่างประเทศภายใน 360 วันนับแต่วันที่ส่งสินค้าออกหรือวันที่ทำธุรกรรม และให้นำเงินตราต่างประเทศดังกล่าวกลับเข้าประเทศทันที (repatriation requirement) เว้นแต่ รมว. คลัง หรือ ธปท. จะมีคำสั่งยกเว้นเป็นการทั่วไป

2.2 ประกาศกระทรวงการคลัง มีหลักการกำกับดูแลที่สำคัญดังนี้

(1) กำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการขอใบอนุญาตหรือขึ้นทะเบียน กำหนดขอบเขต หลักเกณฑ์ และเงื่อนไขการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศของผู้ประกอบธุรกิจแต่ละประเภท โดย รมว.คลัง อาจมอบหมายให้เจ้าพนักงานเป็นผู้ประกาศกำหนดได้ตามความจำเป็นและเหมาะสม เช่น บุคคลรับอนุญาตสามารถประกอบธุรกิจได้เฉพาะการซื้อขายธนบัตรเงินตราต่างประเทศ หรือซื้อเช็คเดินทางที่พึงจ่ายเป็นเงินตราต่างประเทศกับลูกค้า และต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่เจ้าพนักงานกำหนด

(2) กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติที่บุคคลทั่วไปต้องปฏิบัติตามเกี่ยวกับเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ เช่น การส่งเงินบาทออกนอกประเทศ และการนำเงินได้เงินตราต่างประเทศจากค่าของส่งออกกลับเข้าประเทศ

2.3 ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน ซึ่งออกโดย ธปท. ในฐานะเจ้าพนักงานตามพระราชบัญญัตินี้ มีหลักการกำกับดูแลที่สำคัญดังนี้

(1) กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติในการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศระหว่างผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศกับลูกค้า ตามที่กฎหมายกำหนดให้เป็นอำนาจของเจ้าพนักงาน เช่น หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการซื้อ ขาย แลกเปลี่ยน ฝากถอน ให้กู้เงินตราต่างประเทศ กับลูกค้า การจัดทำรายงาน และการจัดเก็บเอกสารที่เกี่ยวข้อง

(2) กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติที่บุคคลทั่วไปต้องปฏิบัติตามเกี่ยวกับเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ ตามที่กฎหมายกำหนดให้เป็นอำนาจของเจ้าพนักงาน เช่น หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการยื่นขออนุญาตส่งเงินบาทออกนอกประเทศนอกจากที่อนุญาตเป็นการทั่วไป หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขเพิ่มเติมเกี่ยวกับการยกเว้นการจัดให้ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศ

**พระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช 2485 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
และกฎหมายลำดับรองที่ใช้บังคับในปัจจุบัน**

1. พระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช 2485 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

2. การควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

- (1) กฎกระทรวง ฉบับที่ 13 (พ.ศ. 2497) ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2497 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
- (2) กฎกระทรวง กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการส่งหรือนำเงินตรา เงินตราต่างประเทศและตราสารเปลี่ยนมือ ออกไปนอกหรือเข้ามาในประเทศ (พ.ศ. 2559) ลงวันที่ 22 ธันวาคม 2559
- (3) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 1 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2551
- (4) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน (ฉบับที่ 6) ลงวันที่ 8 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560
- (5) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2547 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

3. นิติบุคคลรับอนุญาต (Authorized Juristic Persons)

- (1) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่นิติบุคคลรับอนุญาต ลงวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2547 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
- (2) ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2547 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

4. บุคคลรับอนุญาต (Authorized Money Changers)

- (1) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่บุคคลรับอนุญาต ลงวันที่ 30 กรกฎาคม พ.ศ. 2547 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
- (2) ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต ลงวันที่ 6 สิงหาคม พ.ศ. 2547 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

5. ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ (Authorized Money Transfer Agents)

- (1) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งให้ไว้แก่ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ ลงวันที่ 4 สิงหาคม พ.ศ. 2547 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
- (2) ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ ลงวันที่ 24 มกราคม พ.ศ. 2562 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

6. ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต (Foreign Exchange E-Money Operators)

- (1) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต ลงวันที่ 17 มีนาคม พ.ศ. 2563
- (2) ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต ลงวันที่ 8 มิถุนายน พ.ศ. 2563

7. ศูนย์บริหารเงิน (Treasury Center)

- (1) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ศูนย์บริหารเงิน ลงวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2547 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
- (2) ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นศูนย์บริหารเงิน ลงวันที่ 11 มิถุนายน พ.ศ. 2553 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

8. บริษัทรับอนุญาต (Authorized Companies)

- (1) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่บริษัทรับอนุญาต ลงวันที่ 3 ตุลาคม พ.ศ. 2548 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
- (2) ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบริษัทรับอนุญาต ลงวันที่ 7 ตุลาคม พ.ศ. 2548 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

9. นายหน้าซื้อขายเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Brokers)

- (1) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่นายหน้าซื้อขายเงินตราต่างประเทศ ลงวันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2560
- (2) ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าซื้อขายเงินตราต่างประเทศ ลงวันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2560

10. บริษัทหลักทรัพย์รับอนุญาต (Authorized Securities Companies)

- (1) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่บริษัทหลักทรัพย์รับอนุญาต ลงวันที่ 6 มิถุนายน พ.ศ. 2561
- (2) ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบริษัทหลักทรัพย์รับอนุญาต ลงวันที่ 13 มิถุนายน พ.ศ. 2561

11. ประกาศเรื่องอื่น ๆ

- (1) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่นิติบุคคลรับอนุญาตเพื่อการทำธุรกรรมเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศกับบุคคลที่กำหนด ลงวันที่ 27 ตุลาคม พ.ศ. 2560
- (2) ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการทำธุรกรรมเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศกับบุคคลที่กำหนด ลงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2560 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
- (3) ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดจำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่สำหรับผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ ลงวันที่ 15 ธันวาคม พ.ศ. 2565
- (4) ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง วิธีการแสดงใบอนุญาตโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ลงวันที่ 27 มีนาคม พ.ศ. 2566

ท่านสามารถอ่านรายละเอียดของสรุปหลักเกณฑ์การแลกเปลี่ยนเงินที่สำคัญได้จากเว็บไซต์ของ ธปท. (www.bot.or.th) โดยเข้าไปที่ หน้าแรก > บทบาทหน้าที่ ธปท. > ตลาดการเงิน > หลักเกณฑ์การแลกเปลี่ยนเงิน > กฎหมายควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน (หรือคลิก [Link](#))