

เอกสารประกอบการรับฟังความคิดเห็นต่อร่างหลักเกณฑ์
เกี่ยวกับการกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต¹

ด้วยพระราชบัญญัติหลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมายและการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย พ.ศ. 2562 และกฎกระทรวงกำหนดร่างกฎที่ต้องจัดให้มีการรับฟังความคิดเห็นและวิเคราะห์ผลกระทบ พ.ศ. 2565 กำหนดให้มีการรับฟังความคิดเห็นของผู้เกี่ยวข้อง (Stakeholder Consultation) ซึ่งเป็นผู้ที่ได้รับหรืออาจได้รับผลกระทบ หรือมีส่วนได้เสียในเรื่องนั้น ๆ ไม่ว่าจะเป็นภาครัฐ ภาคธุรกิจ หรือภาคประชาชน เพื่อนำข้อมูล ความคิดเห็น หรือข้อเสนอแนะ ของบุคคลดังกล่าว มาใช้ประกอบการพิจารณาในขั้นตอนของการออกกฎ ดังนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงจัดให้มีการรับฟังความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการออกหลักเกณฑ์ เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต โดย ธปท. ขอชี้แจงข้อมูลเบื้องต้นเพื่อประกอบการรับฟังความคิดเห็น ดังนี้

วิธีการรับฟังความคิดเห็น :

1. ผ่านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของ ธปท. (www.bot.or.th) ระหว่างวันที่ 9 ถึงวันที่ 24 ธันวาคม 2568
2. ผ่านระบบกลาง (www.law.go.th) ระหว่างวันที่ 9 ถึงวันที่ 24 ธันวาคม 2568
3. การจัดประชุมรับฟังความคิดเห็น ในวันที่ไม่มี.....
4. อื่น ๆในวันที่ไม่มี.....

1. สภาพปัญหา สาเหตุของปัญหา และความจำเป็นที่ต้องมีกฎขึ้นเพื่อแก้ปัญหาหรือทำภารกิจในเรื่องนั้น ตลอดจนความมุ่งหมายและผลสัมฤทธิ์ที่พึงประสงค์

ธปท. มีแผนยกระดับการกำกับดูแลบุคคลรับอนุญาตเพื่อป้องกันไม่ให้ถูกใช้เป็นเครื่องมือในกิจกรรมผิดกฎหมายหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับอาชญากรรมทางการเงินในรูปแบบต่าง ๆ โดยกำหนดวงเงินกรณีบุคคลรับอนุญาตซื้อธนบัตรต่างประเทศจากลูกค้า ให้สอดคล้องกับวงเงินขายธนบัตรต่างประเทศให้แก่ลูกค้าตามหลักเกณฑ์ที่มีอยู่ในปัจจุบัน นอกจากนี้ ธปท. ยังได้จัดให้มีระบบงานการกำกับและตรวจสอบแบบต่อเนื่อง (Ongoing Supervision Tool) เพื่อใช้ในการกำกับตรวจสอบผู้ประกอบการธุรกิจตามหน้าที่ของ ธปท. และอำนวยความสะดวกในการติดต่อสื่อสาร การรับทราบ ชี้แจง นำส่งข้อมูล ตอบแบบสอบถามหรือแบบประเมินตนเอง รวมถึงแจ้งความคืบหน้าในการดำเนินการต่าง ๆ ระหว่าง ธปท. กับผู้ประกอบการภายใต้การกำกับดูแล ซึ่งรวมถึงบุคคลรับอนุญาต อันจะเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการตรวจสอบและกำกับดูแลของ ธปท.

ในการนี้ ธปท. จึงเห็นควรปรับปรุงหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตเพื่อยกระดับการกำกับดูแลตามที่กล่าวข้างต้น รวมถึงปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับความถี่ในการรายงานของบุคคลรับอนุญาตเพื่อให้มีความชัดเจนมากขึ้น

2. คำอธิบายหลักการหรือสาระสำคัญของร่างกฎ

ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินจะกำหนดให้บุคคลรับอนุญาตดำเนินการดังนี้

1) ให้บุคคลรับอนุญาตสามารถซื้อธนบัตรต่างประเทศ หรือเช็คสำหรับเดินทางที่พึงจ่ายเป็นเงินตราต่างประเทศจากลูกค้าได้ไม่เกิน 800,000 บาทต่อวันต่อรายลูกค้า ยกเว้นบุคคลรับอนุญาตที่ตั้งอยู่บริเวณ

¹ หมายถึง ผู้ที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินให้ประกอบธุรกิจซื้อขายธนบัตรต่างประเทศ ที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ขายแดนหรือพื้นที่ที่กำหนด² สามารถซื้อธนบัตรต่างประเทศ หรือเช็คสำหรับเดินทางที่พึงจ่ายเป็นเงินตราต่างประเทศจากลูกค้าได้ ไม่เกิน 200,000 บาทต่อวันต่อรายลูกค้า

2) ให้บุคคลรับอนุญาตที่มีธุรกรรมกับลูกค้า จัดส่งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตผ่านระบบงาน Ongoing Supervision Tool ซึ่งรวมถึงแบบประเมินการประกอบธุรกิจด้วยตนเองตามวิธีการที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของ ธปท.

3) ให้บุคคลรับอนุญาตทุกรายต้องจัดทำรายงานเป็นรายเดือนตามแบบที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของ ธปท.

3. ผลกระทบที่เกิดหรืออาจเกิดขึ้นกับบุคคลกลุ่มต่าง ๆ จากกฎในการดำรงชีวิต การประกอบอาชีพ หรือผลกระทบในทางเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม หรือผลกระทบอื่นที่สำคัญ

บุคคลรับอนุญาตจะสามารถซื้อธนบัตรต่างประเทศจากลูกค้าได้ตามวงเงินที่กำหนดจากเดิมที่ไม่จำกัดวงเงิน ซึ่งจะช่วยลดโอกาสที่บุคคลรับอนุญาตถูกใช้เป็นเครื่องมือในกิจกรรมผิดกฎหมายหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับอาชญากรรมทางการเงิน ช่วยเพิ่มความเชื่อมั่นของลูกค้าในการทำธุรกรรมทางการเงิน รวมทั้งเสริมสร้างระบบการเงินที่มีความปลอดภัยในการใช้บริการมากขึ้น นอกจากนี้ สำหรับการจัดส่งข้อมูลผ่านระบบงาน Ongoing Supervision Tool บุคคลรับอนุญาตที่มีธุรกรรมกับลูกค้าจะมีภาระในการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับระบบงานข้างต้น เช่น การลงทะเบียนเพื่อใช้งานระบบ การจัดส่งข้อมูลผ่านระบบ และการปฏิบัติตามหน้าที่ของผู้ใช้งานระบบ อย่างไรก็ดี ระบบดังกล่าวจะช่วยให้มีการรวมศูนย์การติดตามข้อมูลการตรวจสอบของ ธปท. จากผู้ประกอบธุรกิจได้อย่างเป็นระบบ ซึ่งจะช่วยให้ผู้ประกอบธุรกิจสามารถบริหารจัดการงานหรือข้อสอบถามจาก ธปท. ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

สำหรับการกำหนดงดการรายงานในประกาศดังกล่าว นั้น จะไม่ได้เพิ่มภาระในการดำเนินการให้แก่บุคคลรับอนุญาตเนื่องจากเป็นไปตามข้อกำหนดในปัจจุบันที่ระบุไว้ในคู่มือการรายงานอยู่แล้วเพียงแต่นำมากำหนดในประกาศให้ชัดเจนเพื่อให้ง่ายต่อการอ้างอิง

4. เหตุผลความจำเป็นในการกำหนดให้มีระบบอนุญาต ระบบคณะกรรมการ หรือการกำหนดโทษอาญา รวมทั้งหลักเกณฑ์การใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่ (ถ้ามี)

ไม่มี

ทั้งนี้ สามารถติดต่อสอบถามเพิ่มเติมได้ที่ ส่วนหลักเกณฑ์การแลกเปลี่ยนเงิน ฝายนโยบายและกำกับ การแลกเปลี่ยนเงิน สายตลาดการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย โทร. 02-356-7848, 02-356-7858 หรือ E-mail : fog_ecst@bot.or.th

² เฉพาะบุคคลรับอนุญาตที่มีคุณสมบัติตามข้อ 1 (6) ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติ เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต ลงวันที่ 6 สิงหาคม พ.ศ. 2547 ที่ตั้งอยู่บริเวณขายแดนหรือพื้นที่ที่กำหนด ซึ่งปัจจุบันได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบการประกอบธุรกิจจากบุคคลธรรมดาเป็นนิติบุคคลเนื่องจากการยกเลิกใบอนุญาตที่ออกให้แก่บุคคลธรรมดาตามกฎหมายกระทรวง ฉบับที่ 27 (พ.ศ. 2565) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๔๕