

ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต

เพื่อเพิ่มทางเลือกให้แก่ลูกค้าในการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศกับผู้ประกอบธุรกิจซึ่งมิใช่นิติบุคคลรับอนุญาตได้ อันจะเป็นการส่งเสริมการใช้เงินอิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงมีหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลธุรกิจปัจจัยชำระเงินต่างประเทศในธุรกิจประเภทนี้อย่างเหมาะสม

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๗ แห่งกฎกระทรวงฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๔๗) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๔๕ ข้อ ๑๐ ข้อ ๑๑ ข้อ ๑๔ และข้อ ๑๕ แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ตัวแทนรับอนุญาต ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และข้อ ๒ ข้อ ๓ ข้อ ๔ ข้อ ๕ ข้อ ๖ ข้อ ๗ และข้อ ๑๑ แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต ลงวันที่ ๑๗ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๓ เจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ในประกาศนี้

“ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

“เงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศ” หมายความว่า บัตรอิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตออกให้แก่ลูกค้าซึ่งจะระบุชื่อหรือไม่ก็ได้ โดยมีการชำระเงินให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตไว้ล่วงหน้าเพื่อนำไปใช้ชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใดตามที่เจ้าพนักงานประกาศกำหนดแทนการชำระด้วยเงินสด ที่มีการบันทึกมูลค่าหรือจำนวนเงินที่ชำระไว้ล่วงหน้าเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ

“เงินรับล่วงหน้า” หมายความว่า เงินที่ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตได้รับไว้ล่วงหน้าจากลูกค้า ซึ่งเป็นยอดคงค้างที่ลูกค้าได้ให้เงินไว้ล่วงหน้าแก่ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต

“บัญชีเงินฝากเพื่อการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้า” หมายความว่า บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าตามประกาศฉบับนี้ ที่ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตเปิดไว้กับธนาคารรับอนุญาตหรือนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ

“บัญชีเงินฝากเพื่อการประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศ” หมายความว่า บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศที่ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตเปิดไว้กับนิติบุคคล

รับอนุญาตเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะการประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศ ตามประกาศฉบับนี้ โดยต้องแยกต่างหากจากบัญชีเงินฝากเพื่อการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้า

หมวด ๑

คุณสมบัติและลักษณะต้องห้าม

ข้อ ๒ ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตต้องมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังต่อไปนี้

(๑) ต้องมีคุณสมบัติอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(๑.๑) เป็นนิติบุคคลจดทะเบียนในประเทศไทยประเภทบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด ที่มีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่า ๑๐๐ ล้านบาท และมีฐานะทางการเงินมั่นคงที่แสดงให้เห็นว่า มีความน่าเชื่อถือและสามารถประกอบธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง เช่น มีส่วนของผู้ถือหุ้นไม่ต่ำกว่า ๑๐๐ ล้านบาท โดยกรรมการของบริษัทต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนทั้ง ๒ ประการ ดังนี้

(๑.๑.๑) มีกรรมการอย่างน้อย ๑ คนซึ่งมีสัญชาติไทยและมีภูมิลำเนาอยู่ใน ประเทศไทย และ

(๑.๑.๒) มีกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทอย่างน้อย ๑ คนที่มีความรู้ และประสบการณ์ทำงานด้านการบริหารทางการเงินในระดับผู้จัดการขึ้นไปเป็นเวลาอย่างน้อย ๑ ปี

(๑.๒) เป็นรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

(๒) เป็นผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมาย ว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(๓) ไม่เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ

(๔) ไม่เคยถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ หรือเป็นบุคคลล้มละลาย

(๕) ไม่เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน หรือไม่เคย ต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน

(๖) ไม่เคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือไม่เคย ต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามกฎหมาย ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแพร่ขยายอาวุธ ที่มีอำนาจทำลายล้างสูง

ข้อ ๓ ห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตแต่งตั้งหรือยอมให้บุคคล ซึ่งมีลักษณะดังต่อไปนี้ เป็นหรือทำหน้าที่กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการ

(๑) อยู่ในระหว่างถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือเป็นบุคคลล้มละลาย หรือเคยเป็นบุคคลล้มละลาย และยังไม่พ้นกำหนด ๒ ปีนับแต่วันที่มียกเลิกการล้มละลายหรือปลดจากการล้มละลาย

(๒) เป็นบุคคลวิกลจริต คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ

(๓) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการปลอมและการแปลง ลักทรัพย์ วิวาททรัพย์ กรรโชก ริดเอาทรัพย์ ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ ฉ้อโกง โกงเจ้าหนี้ ยักยอก หรือรับของโจร ไม่ว่าจะมีการรอกการลงโทษหรือไม่ก็ตาม หรือเคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ตามกฎหมายว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์

(๔) เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำความผิดอันเป็นการก่อการร้าย หรือต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(๕) เป็นกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตที่เคยถูกเพิกถอนการอนุญาตและดำรงตำแหน่งดังกล่าวอยู่ในขณะที่เกิดเหตุแห่งการเพิกถอนนั้น

(๖) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจปัจจัยชำระเงินต่างประเทศโดยมิได้รับอนุญาต

ข้อ ๔ นอกจากจะได้รับอนุญาตจากเจ้าพนักงานให้ดำเนินการเป็นอย่างอื่น ในกรณีที่ปรากฏข้อเท็จจริงในภายหลังเกี่ยวกับคุณสมบัติหรือลักษณะต้องห้ามของบุคคลซึ่งเป็นหรือทำหน้าที่ กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต ดังต่อไปนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตดำเนินการตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในแต่ละกรณี

(๑) กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตไม่มีกรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อ ๒ (๑) (๑.๑.๑) หรือ (๑.๑.๒) แล้วแต่กรณี ให้แต่งตั้งกรรมการซึ่งมีคุณสมบัติดังกล่าวภายใน ๔๕ วันนับแต่วันที่ปรากฏข้อเท็จจริง

(๒) กรณีที่บุคคลซึ่งเป็นหรือทำหน้าที่ กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตมีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๓ ให้เปลี่ยนแปลงตัวบุคคลดังกล่าวภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่ปรากฏข้อเท็จจริง

(๓) กรณีตาม (๑) และ (๒) ให้แจ้งการดำเนินการข้างต้นต่อเจ้าพนักงานภายใน ๑๕ วัน นับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงตามแบบที่เจ้าพนักงานกำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือในระบบงานอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมเอกสารหลักฐานตามข้อ ๕ (๖) (๗) และ (๘) แล้วแต่กรณี หรือเอกสารอื่นใดที่เจ้าพนักงานจะเรียกเพิ่มเติม

หมวด ๒

การขอรับใบอนุญาต การถอนหรือไม่ต่ออายุใบอนุญาต

ข้อ ๕ บุคคลใดที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตจะต้องยื่นคำร้องขออนุญาตต่อรัฐมนตรีผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย โดยจะพิจารณาอนุญาตจากเอกสารหลักฐานดังต่อไปนี้

(๑) คำร้องขอประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต ตามแบบที่เจ้าพนักงานกำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

(๒) หลักฐานหนังสือรับรองของกระทรวงพาณิชย์ซึ่งรับรองไว้ไม่เกิน ๖ เดือนนับถึงวันยื่นคำร้อง โดยให้รับรองในรายการ ดังต่อไปนี้

(๒.๑) รายชื่อกรรมการ

(๒.๒) ผู้มีอำนาจลงนาม

(๒.๓) ทุนจดทะเบียนหรือทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว แล้วแต่กรณี

(๒.๔) สถานที่ตั้ง

(๓) หลักฐานบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น

(๔) หลักฐานงบการเงินล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีรับรองแล้ว (ถ้ามี)

(๕) รายชื่อบุคคลซึ่งเป็นหรือทำหน้าที่กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการ โดยระบุตำแหน่งหน้าที่ความรับผิดชอบและโครงสร้างองค์กร

(๖) เอกสารหลักฐานแสดงตนของบุคคลซึ่งเป็นหรือทำหน้าที่กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการ ได้แก่ บัตรประจำตัวประชาชนกรณีที่เป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทย หรือหนังสือเดินทางกรณีที่ไม่ใช่บุคคลผู้มีสัญชาติไทย

(๗) หนังสือรับรองว่าบุคคลซึ่งเป็นหรือทำหน้าที่กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๓ ตามแบบที่เจ้าพนักงานกำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

(๘) หนังสือรับรองความครบถ้วนของคุณสมบัติและการไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๒ ตามแบบที่เจ้าพนักงานกำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

(๙) แผนที่และรูปถ่ายแสดงที่ตั้งของสถานที่ประกอบธุรกิจหรือสถานที่ตั้งตามหนังสือรับรองของกระทรวงพาณิชย์

(๑๐) นโยบายและมาตรการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งไม่น้อยกว่าหลักเกณฑ์ที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) กำหนด

(๑๑) รายละเอียดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ เช่น

(๑๑.๑) รายละเอียดขอขเขตการประกอบธุรกิจและการให้บริการ เช่น ให้บริการ เพื่อนำไปใช้ชำระให้แก่ผู้รับในต่างประเทศหรือเพื่อใช้รับชำระเงินตราต่างประเทศจากต่างประเทศ

(๑๑.๒) รูปแบบการให้บริการ และกระบวนการ วิธีการ และขั้นตอนการให้บริการ แก่ลูกค้า เช่น ช่องทางและวิธีการออกบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ วิธีการเติมเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือเทคโนโลยี ที่ใช้ในการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์

(๑๑.๓) การกำหนดมูลค่าสูงสุดของเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่สามารถใช้ได้ต่อบัตรหรือบัญชี และแนวทางการควบคุมการใช้เงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศของลูกค้าให้สอดคล้อง ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เช่น การป้องกันการนำเงินอิเล็กทรอนิกส์ สกุลเงินตราต่างประเทศไปใช้เพื่อชำระค่าสินค้าหรือบริการในประเทศไทย

(๑๑.๔) ขั้นตอนและวิธีการชำระเงินระหว่างลูกค้า ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์ รับอนุญาต และร้านค้าหรือผู้ให้บริการในต่างประเทศ รวมถึงผู้เกี่ยวข้องอื่น ๆ

(๑๑.๕) วิธีการบริหารเงินตราต่างประเทศในบัญชีเงินฝากเพื่อเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้า รวมถึงแผนเพื่อรองรับการบริหารด้านสภาพคล่องและด้านความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน

(๑๑.๖) วิธีการบริหารเงินตราต่างประเทศที่ยังไม่มีการเรียกเก็บจากร้านค้าหรือผู้ให้บริการ ในต่างประเทศ

ทั้งนี้ มิให้นำความใน (๒) (๓) และ (๔) ของวรรคหนึ่งมาใช้บังคับแก่กรณีรัฐวิสาหกิจ ตามข้อ ๒ (๑.๒)

ในการนี้ ให้บุคคลที่อยู่ระหว่างการยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินสามารถยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตได้ด้วย โดยให้นำความในวรรคหนึ่งมาใช้บังคับโดยอนุโลม

ข้อ ๖ เจ้าพนักงานอาจเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรี เพื่อพิจารณาไม่อนุญาต หรือถอนใบอนุญาต หรือไม่ต่ออายุใบอนุญาต หากเจ้าพนักงานมีข้อสงสัยหรือมีเหตุที่เชื่อได้ว่าบุคคลที่ขอรับอนุญาต ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต หรือบุคคลซึ่งเป็นหรือทำหน้าที่กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจ ในการจัดการ กระทำการ ดังต่อไปนี้

(๑) ไม่ปฏิบัติ หรือฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน หรือกฎ ข้อบังคับ คำสั่ง และประกาศที่ได้ออกเพื่อดำเนินการตามกฎหมายนั้น

(๒) ปฏิบัติการอันเป็นภัยต่อระบบการแลกเปลี่ยนเงิน

(๓) ปฏิบัติการอันเป็นภัยต่อสาธารณสุขในทางเศรษฐกิจ

(๔) เป็นบุคคลที่ถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ หรือเป็นบุคคลล้มละลาย

(๕) ไม่มีธุรกรรมตามที่ได้รับใบอนุญาตเป็นระยะเวลา ๒ ปีติดต่อกัน

(๖) เหตุอื่นใดตามที่เจ้าพนักงานเห็นสมควร

ในกรณีที่รัฐมนตรีมีคำสั่งถอนใบอนุญาตหรือแจ้งไม่ต่ออายุใบอนุญาตของผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตนั้น ให้กรรมการผู้มีอำนาจควบคุม กรรมการผู้มีอำนาจในการบริหาร ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ ส่งคืนใบอนุญาตต่อเจ้าพนักงานภายใน ๑๕ วันนับแต่วันพ้นกำหนดเวลาที่กำหนดไว้ในการถอนใบอนุญาต หรือวันที่สิ้นอายุใบอนุญาต แล้วแต่กรณี เว้นแต่กรณีมีเหตุจำเป็นที่บุคคลดังกล่าวไม่สามารถดำเนินการได้ภายในกำหนดเวลาหรือไม่อาจคืนใบอนุญาต เจ้าพนักงานอาจพิจารณาดำเนินการตามที่เห็นสมควร

หมวด ๓

หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต

ส่วนที่ ๑

การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์กับลูกค้า

ข้อ ๗ ให้ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศและดำเนินการให้บริการแก่ลูกค้าได้ภายใต้ขอบเขต ดังต่อไปนี้

(๑) ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศ เพื่อนำไปใช้ชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการให้แก่ผู้รับในต่างประเทศ

(๒) ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศ เพื่อใช้รับชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการจากต่างประเทศเฉพาะกรณีที่ได้รับยกเว้นการปฏิบัติตามข้อ ๑๖ และข้อ ๒๐ แห่งกฎกระทรวงฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๔๗) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๔๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม แล้วแต่กรณี

(๓) ให้บริการซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศแก่ลูกค้าที่ใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลบาท ตามที่กำหนดในข้อ ๔ แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต ลงวันที่ ๑๗ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๓

(๔) ให้บริการอื่นเพิ่มเติมที่เกี่ยวกับธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศ ภายใต้กฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

ทั้งนี้ ในการประกอบธุรกิจตามวรรคหนึ่งต้องไม่เกินขอบเขตการประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีหรือเจ้าพนักงานตามที่ได้ยื่นขออนุญาตไว้ และให้ถือปฏิบัติตามขอบเขต หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในแต่ละเรื่องที่กำหนดไว้ในประกาศฉบับนี้

ข้อ ๘ ในการให้บริการแก่ลูกค้าตามข้อ ๗ (๑) และ (๒) ให้ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตซื้อ ขาย แลกเปลี่ยน โอนหรือรับโอนเงินตราต่างประเทศกับลูกค้า และดำเนินการอื่นใดเกี่ยวกับการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศได้ตามขอบเขต หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(๑) การรับเงินรับล่วงหน้าเพื่อบันทึกไว้ในเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศ ให้ดำเนินการได้ ดังนี้

(๑.๑) ให้ขายเงินตราต่างประเทศแก่ลูกค้าได้เป็นมูลค่าเทียบเท่าไม่เกิน ๘๐๐,๐๐๐ บาท ต่อวันสำหรับลูกค้าแต่ละราย

(๑.๒) ให้แลกเปลี่ยนหรือรับโอนเงินตราต่างประเทศจากลูกค้าได้ไม่จำกัดจำนวน

(๑.๓) ให้ใช้รับชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการสกุลเงินตราต่างประเทศจากต่างประเทศได้ ไม่เกินจำนวนหรือกรณีที่ลูกค้าได้รับยกเว้นการปฏิบัติตามข้อ ๑๖ และข้อ ๒๐ แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๔๗) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๔๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม แล้วแต่กรณี

(๒) สำหรับเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่มีการบันทึกมูลค่าหรือจำนวนเงินไว้หลายสกุลภายในบัญชี หรือบัตรเดียวกันและลูกค้าประสงค์จะเปลี่ยนแปลงสกุลเงินที่บันทึกไว้จากสกุลหนึ่งไปเป็นอีกสกุลหนึ่ง ให้ดำเนินการได้ ดังนี้

(๒.๑) ให้แลกเปลี่ยนหรือรับซื้อเงินตราต่างประเทศได้ไม่เกินยอดคงค้างเงินรับล่วงหน้า

(๒.๒) ให้ขายเงินตราต่างประเทศได้ไม่เกินยอดคงค้างเงินรับล่วงหน้าแต่ต้องไม่เกินมูลค่าเทียบเท่า ๘๐๐,๐๐๐ บาท ต่อวันสำหรับลูกค้าแต่ละราย

(๓) การโอนมูลค่าหรือจำนวนเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศของลูกค้าให้โอน ได้เฉพาะเพื่อการชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการให้แก่ผู้รับในต่างประเทศ โดยต้องไม่เกินยอดคงค้างเงินรับ ล่วงหน้าสกุลเงินตราต่างประเทศ และไม่เกินกว่าภาระผูกพันการชำระเงินค่าสินค้าหรือค่าบริการข้างต้น

(๔) การขอแลกคืนมูลค่าหรือจำนวนเงินในเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศของลูกค้า (Refund หรือ Redeem) ให้ดำเนินการได้ ดังนี้

(๔.๑) ในการขอแลกคืนเป็นเงินบาท ให้รับซื้อเงินตราต่างประเทศได้ไม่เกินยอดคงค้าง เงินรับล่วงหน้าสกุลเงินตราต่างประเทศที่บันทึกไว้ในเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศ

(๔.๒) ในการขอแลกคืนเป็นเงินตราต่างประเทศ ให้กระทำได้เฉพาะกับลูกค้าที่เป็น บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ โดยต้องไม่เกินยอดคงค้างเงินรับล่วงหน้าสกุลเงินตราต่างประเทศ ที่บันทึกไว้ในเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศและให้สามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เพื่อการขอแลกคืนได้ด้วย

ทั้งนี้ ในการทำธุรกรรมกับลูกค้าตามวรรคหนึ่ง ให้สามารถรับหรือจ่ายกับลูกค้าเป็นธนบัตร เหรียญกษาปณ์ หรือรูปแบบอื่นใดผ่านระบบการชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ เช่น การรับ หรือจ่ายเงินผ่านบัญชีเงินฝากของลูกค้า หรือการรับเงินจากลูกค้าผ่านบัตรเครดิตหรือบัตรเดบิตของลูกค้า

ข้อ ๙ ในการให้บริการซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศกับลูกค้าที่ใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ สกุลบาทตามข้อ ๔ แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ผู้ประกอบการ เงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต ลงวันที่ ๑๗ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๓ เจ้าพนักงานอนุญาตให้ผู้ประกอบ

ธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศกับลูกค้าได้ตามขอบเขตหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(๑) ในการรับเงินรับล่วงหน้าสกุลเงินตราต่างประเทศเพื่อบันทึกไว้ในเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลบาท ให้รับซื้อเงินตราต่างประเทศจากลูกค้าเพื่อบันทึกเป็นสกุลบาทได้ไม่จำกัดจำนวน

(๒) ในการขอแลกคืนมูลค่าหรือจำนวนเงินในเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลบาทของลูกค้า (Refund หรือ Redeem) เป็นเงินตราต่างประเทศ ให้กระทำได้เฉพาะกับลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ โดยให้ขายเงินตราต่างประเทศได้ไม่เกินจำนวนยอดคงค้างเงินรับล่วงหน้าที่บันทึกไว้ในเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลบาทแต่ต้องไม่เกินมูลค่าเทียบเท่า ๘๐๐,๐๐๐ บาท ต่อวันสำหรับลูกค้าแต่ละราย

ในการทำธุรกรรมกับลูกค้าตามวรรคหนึ่ง ให้สามารถรับหรือจ่ายกับลูกค้าเป็นธนบัตร เหรียญกษาปณ์ หรือรูปแบบอื่นใดผ่านระบบการชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ เช่น การรับหรือจ่ายเงินผ่านบัญชีเงินฝากของลูกค้า หรือการรับเงินจากลูกค้าผ่านบัตรเครดิตหรือบัตรเดบิตของลูกค้า

ข้อ ๑๐ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตจัดให้มีระบบงานหรือกระบวนการเพื่อให้ได้ข้อมูลและหลักฐานที่บ่งชี้ถึงตัวตนของลูกค้าเจ้าของเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศ และจัดให้มีระบบงานที่สามารถป้องกันไม่ให้นักค้าโอนมูลค่าหรือจำนวนเงินสกุลเงินตราต่างประเทศระหว่างกัน

ข้อ ๑๑ ห้ามมิให้นักค้าโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศของตนให้แก่บุคคลอื่น หรือยินยอมให้บุคคลอื่นนำเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศของตนไปใช้

ข้อ ๑๒ ในการให้บริการอื่นที่เกี่ยวกับธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศ ให้สามารถทำได้เฉพาะบริการที่ได้รับอนุญาตตามข้อ ๔.๒.๑๑ แห่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. ๗/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ฉบับลงวันที่ ๑๖ เมษายน พ.ศ. ๒๕๖๑ และที่แก้ไขเพิ่มเติมแล้วเท่านั้น ในการนี้ เจ้าพนักงานอาจกำหนดขอบเขตและเงื่อนไขในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศให้ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตต้องปฏิบัติเพิ่มเติมด้วยก็ได้

ทั้งนี้ หากการให้บริการอื่นเพิ่มเติมตามวรรคหนึ่งมีลักษณะเข้าข่ายเป็นการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศประเภทอื่น ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตจะต้องได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจดังกล่าวตามมากฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินก่อนการดำเนินการด้วย

ข้อ ๑๓ ในการประกอบธุรกิจและให้บริการกับลูกค้าภายใต้ขอบเขตที่กำหนดในข้อ ๗ ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) จัดให้มีการแสดงข้อมูลดังต่อไปนี้ ณ สถานที่ประกอบธุรกิจของตน ในที่แลเห็นได้ โดยเปิดเผย หรือด้วยวิธีการอื่นใดทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้ลูกค้าทราบก่อนทำธุรกรรม

(๑.๑) ใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตที่กระทรวงการคลัง ออกให้ไว้หรือเลขที่ใบอนุญาตในกรณีให้บริการผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

(๑.๒) อัตราแลกเปลี่ยนประจำวัน และอัตราค่าธรรมเนียมที่จะเรียกเก็บจากลูกค้า

(๒) ให้ใช้อัตราแลกเปลี่ยนในการให้บริการในอัตราที่ใกล้เคียงกับอัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ย ที่นิติบุคคลรับอนุญาตใช้ซื้อหรือขายกับลูกค้าที่เผยแพร่โดยธนาคารแห่งประเทศไทย

(๓) จัดให้มีหลักฐานแสดงการทำธุรกรรมกับลูกค้าในรูปแบบเอกสารหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ยกเว้นในกรณีที่ลูกค้าแจ้งความประสงค์จะรับหลักฐานดังกล่าวในรูปแบบเอกสาร และส่งมอบหลักฐาน ดังกล่าวให้แก่ลูกค้าทุกครั้ง โดยต้องมีรายละเอียดอย่างน้อย ดังนี้

(๓.๑) ชื่อของผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต

(๓.๒) วันที่ทำธุรกรรม

(๓.๓) รายละเอียดที่อ้างอิงถึงลูกค้า เช่น ชื่อ นามสกุล ของลูกค้า

(๓.๔) จำนวนและสกุลเงินที่ทำธุรกรรม

(๓.๕) อัตราแลกเปลี่ยนที่ใช้ในการทำธุรกรรม (ถ้ามี)

(๓.๖) ยอดรวมเงินบาท หรือเงินตราต่างประเทศที่ทำธุรกรรม (ถ้ามี)

(๔) ดูแลให้มีการบันทึกรายการเกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับลูกค้าทุกรายการตามข้อ ๘ ข้อ ๙ และข้อ ๑๒ ให้ถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นปัจจุบัน และต้องจัดให้มีผู้ตรวจสอบบัญชีที่เชื่อถือได้ ตรวจสอบเป็นประจำอย่างน้อยปีละ ๑ ครั้ง

(๕) ให้ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตเก็บรักษาสำเนาหลักฐานแสดง การทำธุรกรรมกับลูกค้าและบันทึกรายการไว้ไม่น้อยกว่า ๕ ปี เพื่อให้เจ้าพนักงานสามารถตรวจสอบได้ เมื่อต้องการ ทั้งนี้ ให้สามารถจัดเก็บในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ได้

ส่วนที่ ๒

การดำรงส่วนของผู้ถือหุ้นและการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าสกุลเงินตราต่างประเทศ

ข้อ ๑๔ นอกจากจะได้รับอนุญาตจากเจ้าพนักงานให้ดำเนินการเป็นอย่างอื่น ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตต้องดำรงส่วนของผู้ถือหุ้นให้ไม่ต่ำกว่า ๑๐๐ ล้านบาท และให้ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตรายงานการดำรงส่วนของผู้ถือหุ้นข้างต้น ตามแบบที่เจ้าพนักงาน กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือในระบบงานอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใน ๓๐ วันนับแต่วันสิ้นไตรมาสสุดท้ายของแต่ละปี ทั้งนี้ เจ้าพนักงานอาจสั่งให้ ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตดำเนินการตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่ส่วนของผู้ถือหุ้น ลดต่ำลงจากจำนวนดังกล่าวได้

ความในวรรคหนึ่งมิให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตที่เป็นรัฐวิสาหกิจ ตามข้อ ๒ (๑.๒)

ข้อ ๑๕ ในการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินสำหรับการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตดำเนินการเกี่ยวกับเงินรับล่วงหน้าสำหรับเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(๑) ให้เก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าเป็นเงินตราต่างประเทศเท่านั้น โดยให้ฝากไว้ที่ธนาคารรับอนุญาตหรือนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ และให้ถือปฏิบัติ ดังนี้

(๑.๑) ให้แยกเปิดบัญชีเงินฝากเพื่อการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าเป็นการเฉพาะออกจากบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศอื่น และให้ระบุชื่อบัญชีให้ชัดเจนว่าเป็นบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตที่เปิดไว้เพื่อเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าสำหรับเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้ ให้แจ้งชื่อผู้รักษาบัญชีและหมายเลขบัญชีต่อเจ้าพนักงาน และหากมีการเปลี่ยนแปลงให้ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตแจ้งต่อเจ้าพนักงานเพื่อทราบโดยพลัน

(๑.๒) ให้ดูแลยอดคงค้างในบัญชีเงินฝากเพื่อการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้า ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ไม่น้อยกว่ายอดคงค้างของเงินรับล่วงหน้าสำหรับเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศ โดยให้สามารถรองรับการบริหารด้านสภาพคล่องและด้านความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนด้วย

ทั้งนี้ เจ้าพนักงานอาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตดำเนินการเพิ่มเติมตามที่เห็นสมควรได้ เพื่อให้การเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าสกุลเงินตราต่างประเทศของผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตเป็นไปอย่างเหมาะสมเพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองเงินรับล่วงหน้า

(๒) ในการจัดทำบัญชีเงินรับล่วงหน้าสำหรับเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศ ให้จัดทำแยกแต่ละรายการลูกค้าและแยกไว้ต่างหากจากบัญชีอื่นของตน โดยจัดทำข้อมูลให้ถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ ทั้งนี้ ให้เก็บรักษาข้อมูลดังกล่าวในรูปแบบเอกสารหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ไว้ไม่น้อยกว่า ๕ ปี เพื่อให้เจ้าพนักงานสามารถตรวจสอบได้เมื่อต้องการ

ข้อ ๑๖ ภายใต้บังคับข้อ ๑๕ และข้อ ๑๗ ในการฝากหรือถอนเงินตราต่างประเทศสำหรับบัญชีเงินฝากเพื่อการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้า ให้ผู้ประกอบการธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตกระทำได้ เฉพาะเพื่อวัตถุประสงค์ในการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้า การดูแลยอดคงค้างในบัญชีเงินฝากให้เป็นไปตามที่กำหนด หรือเพื่อวัตถุประสงค์อื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าสำหรับเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศ โดยต้องไม่นำไปใช้เพื่อการอื่นใด ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตดูแลให้การฝากหรือถอนเงินตราต่างประเทศเป็นไปตามวัตถุประสงค์ข้างต้นด้วย

ส่วนที่ ๓

การทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศและการเปิดบัญชีเงินฝากกับนิติบุคคลรับอนุญาต

ข้อ ๑๗ กรณีผู้ประกอบการธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศทุกประเภทกับนิติบุคคลรับอนุญาตตามขอบเขตการประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศและการให้บริการที่กำหนดในข้อ ๗ (๑) (๒) และ (๓) ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตยื่นสำเนาใบอนุญาตให้ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต ซึ่งอาจเรียกเป็นรายครั้งหรือรายปีก็ได้ พร้อมทั้งให้ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตแจ้งวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมแก่นิติบุคคลรับอนุญาต โดยไม่ต้องยื่นเอกสารหลักฐานแสดงภาระผูกพัน ทั้งนี้ ขอบเขตการทำธุรกรรมให้เป็นไปตามที่เจ้าพนักงานกำหนดในข้อ ๘ ข้อ ๙ ข้อ ๑๖ ข้อ ๑๘ และข้อ ๑๙ ด้วย

ข้อ ๑๘ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตเปิดบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศกับนิติบุคคลรับอนุญาตเพื่อธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศตามขอบเขตการประกอบธุรกิจและการให้บริการที่กำหนดในข้อ ๗ (๑) (๒) และ (๓) โดยให้แยกบัญชีเงินฝากดังกล่าวออกจากบัญชีเงินฝากเพื่อการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าและบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศเพื่อธุรกิจอื่นของตนที่ไม่เกี่ยวข้องกับการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศ และให้ระบุชื่อบัญชีให้ชัดเจนว่าเป็นบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตที่เปิดไว้เพื่อการประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศ โดยให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(๑) ให้แจ้งชื่อนิติบุคคลรับอนุญาตผู้รักษาบัญชีและหมายเลขบัญชีต่อเจ้าพนักงาน และหากมีการเปลี่ยนแปลงให้ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตแจ้งต่อเจ้าพนักงานเพื่อทราบโดยพลัน

(๒) ในการฝากหรือถอนเงินตราต่างประเทศสำหรับบัญชีเงินฝากเพื่อการประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศ ให้ดำเนินการได้ ดังต่อไปนี้

(๒.๑) ให้ฝากเงินตราต่างประเทศที่ได้รับมาจากต่างประเทศ เงินตราต่างประเทศที่ซื้อแลกเปลี่ยน หรือกู้ยืมจากนิติบุคคลรับอนุญาต หรือเงินตราต่างประเทศที่โอนมาจากบัญชีเงินฝากเพื่อการประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศบัญชีอื่นของตนและบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศประเภทอื่นของตนได้ ทั้งนี้ ต้องเป็นไปเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจและการให้บริการที่กำหนดในข้อ ๗ (๑) (๒) และ (๓)

(๒.๒) ให้ถอนเงินตราต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้ได้ ทั้งนี้ ภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจและการให้บริการที่กำหนดในข้อ ๗ (๑) (๒) และ (๓)

(๒.๒.๑) เพื่อการทำธุรกรรมกับลูกค้า หรือเพื่อชำระภาระผูกพันของลูกค้าให้แก่ผู้รับในต่างประเทศ เช่น คืนเงินรับล่วงหน้าที่บันทึกไว้ในเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศให้แก่ลูกค้า หรือชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับค่าสินค้าหรือค่าบริการของลูกค้าให้แก่ผู้รับในต่างประเทศ

(๒.๒.๒) เพื่อชำระภาระผูกพันของตนให้แก่นิติบุคคลรับอนุญาตหรือผู้รับในต่างประเทศ เช่น ชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมอนุพันธ์อ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยนที่ไม่เกี่ยวกับเงินบาทซึ่งทำกับนิติบุคคลรับอนุญาต

(๒.๒.๓) เพื่อฝากเข้าบัญชีเงินฝากเพื่อการประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศบัญชีอื่นหรือบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศประเภทอื่นของตน

(๒.๒.๔) ถอนเพื่อขายรับบาทกับนิติบุคคลรับอนุญาต

ในการฝากหรือถอนเงินตราต่างประเทศข้างต้น ให้สามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศก่อนจะดำเนินการในแต่ละกรณีข้างต้นได้ด้วย

ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตดูแลให้การฝากหรือถอนเงินตราต่างประเทศเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดด้วย

ข้อ ๑๙ ให้ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตทำธุรกรรมซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศกับนิติบุคคลรับอนุญาตตามขอบเขตการประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศและการให้บริการที่กำหนดในข้อ ๗ (๑) (๒) และ (๓) ได้ โดยให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(๑) ให้ซื้อหรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศและการให้บริการที่กำหนดในข้อ ๗ (๑) (๒) และ (๓) ได้ตามวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

(๑.๑) เพื่อการทำธุรกรรมกับลูกค้า หรือชำระภาระผูกพันของลูกค้าให้แก่ผู้รับในต่างประเทศ เช่น คืนเงินรับล่วงหน้าที่บ้านทีกไวในเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศให้แก่ลูกค้า หรือชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับค่าสินค้าหรือค่าบริการของลูกค้าให้แก่ผู้รับในต่างประเทศ

(๑.๒) เพื่อชำระภาระผูกพันของตนให้แก่นิติบุคคลรับอนุญาตหรือผู้รับในต่างประเทศ เช่น ชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมอนุพันธ์อ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยนที่ไม่เกี่ยวกับเงินบาทซึ่งทำกับนิติบุคคลรับอนุญาต

(๑.๓) ฝากเข้าบัญชีเงินฝากเพื่อการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าหรือบัญชีเงินฝากเพื่อการประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศของตน

(๒) ให้ขายเงินตราต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศและการให้บริการที่กำหนดในข้อ ๗ (๑) (๒) และ (๓) ได้ทุกกรณี

ในการทำธุรกรรมซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศตามวรรคหนึ่ง ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตต้องรับมอบหรือส่งมอบเงินตราต่างประเทศกับนิติบุคคลรับอนุญาตยกเว้นกรณีไม่ต่ออายุหรือยกเลิกธุรกรรมกับคู่สัญญาเดิม หรือกรณีต่ออายุธุรกรรมกับคู่สัญญาเดิมหรือคู่สัญญาใหม่ให้สามารถหักกลบและรับ/จ่ายส่วนต่างเป็นเงินบาทหรือเงินตราต่างประเทศได้ โดยต้องไม่ได้เป็นไปเพื่อเก็งกำไรในอัตราแลกเปลี่ยน

ในการทำธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามวรรคหนึ่ง ให้ผู้ประกอบการธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตต่ออายุ ไม่ต่ออายุหรือยกเลิกธุรกรรมกับนิติบุคคลรับอนุญาตที่เป็นคู่สัญญาเดิมหรือคู่สัญญาใหม่ก็ได้ และให้สามารถหักกลบและรับ/จ่ายส่วนต่างเป็นเงินบาทหรือเงินตราต่างประเทศได้ โดยในกรณีผู้ประกอบการธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตประสงค์จะรับมอบหรือส่งมอบเงินตราต่างประเทศ ให้ทำได้ในกรณีนำไปชำระภาระผูกพันภายในขอบเขตการประกอบธุรกิจและการให้บริการที่กำหนดในข้อ ๗ (๑) (๒) และ (๓) หรือเพื่อฝากเข้าบัญชีเงินฝากเพื่อการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าหรือบัญชีเงินฝากเพื่อการประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศของตน

ข้อ ๒๐ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตทำธุรกรรมอนุพันธ์อ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศหรือการให้บริการตามข้อ ๗ (๑) (๒) และ (๓) กับนิติบุคคลรับอนุญาตได้ โดยให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(๑) กรณีทำธุรกรรมอนุพันธ์อ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวกับเงินบาทจะต้องเป็นการทำเพื่อป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน โดยให้ซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าได้เพื่อกรณีตามข้อ ๑๙ (๑) (๑.๑) และ (๑.๒) และให้ขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าได้ในกรณีที่มีเงินได้เงินตราต่างประเทศในอนาคต หรือมีเงินในบัญชีเงินฝากเพื่อการประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้ ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข รวมถึงการยื่นเอกสารหลักฐานตามที่กำหนดในหนังสือเวียนเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินที่เกี่ยวกับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ที่อ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยนในแต่ละกรณีด้วย

(๒) กรณีทำธุรกรรมอนุพันธ์อ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยนที่ไม่เกี่ยวกับเงินบาท ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดในข้อ ๑๙ วรรคสาม และข้อ ๗.๒ แห่งหนังสือเวียนที่ ผกง.(๒๑) ว.๓๙/๒๕๖๒ เรื่อง การทำธุรกรรมอนุพันธ์ที่อ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยน ฉบับลงวันที่ ๘ พฤศจิกายน ๒๕๖๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยในส่วนที่ระบุเกี่ยวกับบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ ให้หมายถึงบัญชีเงินฝากเพื่อการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าและบัญชีเงินฝากเพื่อการประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศแทน

ข้อ ๒๑ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตเก็บรักษาหลักฐานแสดงการทำธุรกรรมชื่อ ขยาย แลกเปลี่ยน โอน ฝากและถอนเงินตราต่างประเทศกับนิติบุคคลรับอนุญาต และหลักฐานอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น เอกสารที่แสดงถึงภาระผูกพันเงินตราต่างประเทศ ไว้เป็นหลักฐานไว้ไม่น้อยกว่า ๕ ปี โดยอาจจัดเก็บในรูปแบบเอกสารหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ เพื่อให้เจ้าพนักงานสามารถตรวจสอบได้เมื่อต้องการ

ส่วน ๔

การใช้บริการจากบุคคลภายนอก และการแต่งตั้งตัวแทน

ข้อ ๒๒ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตประสงค์จะใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) การรับจ้างช่วงงานต่อ (Subcontract) หรือแต่งตั้งตัวแทน เพื่อให้มาดำเนินการแทนตนในการประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศและให้บริการกับลูกค้าภายใต้ขอบเขตตามข้อ ๗ ให้ยื่นขออนุญาตต่อเจ้าพนักงานก่อนดำเนินการ และให้ถือปฏิบัติ ตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

(๑) ให้ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตยื่นคำขออนุญาตและเอกสารประกอบการพิจารณาอนุญาตตามแบบและรายการเอกสารที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยเจ้าพนักงานจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน ๓๐ วันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำร้องขอและเอกสาร ถูกต้องครบถ้วน

(๒) เมื่อผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตได้รับอนุญาตจากเจ้าพนักงานแล้ว ให้ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) การรับจ้างช่วงงานต่อ (Subcontract) หรือการแต่งตั้งตัวแทน ในการประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน เช่น หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการใช้บริการจากบุคคลภายนอก นโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ หลักเกณฑ์การกำกับดูแลตัวแทนของผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ และให้ถือปฏิบัติตามขอบเขตและหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในหนังสืออนุญาตด้วย

(๓) ในกรณีที่จะให้มีการรับจ้างช่วงงานต่อ (Subcontract) ให้ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตชี้แจงเหตุผลความจำเป็นในการให้มีการรับจ้างช่วงงานต่อทั้งหมดหรือบางส่วนของตน รวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องประกอบการพิจารณาอนุญาตของเจ้าพนักงานเพิ่มเติมด้วย ทั้งนี้ เจ้าพนักงานจะพิจารณาอนุญาตตามความจำเป็นและเหมาะสม

ข้อ ๒๓ ห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตยินยอมให้ตัวแทนแต่งตั้ง ตัวแทนช่วง

ส่วนที่ ๕

หลักเกณฑ์และเงื่อนไขอื่น ๆ

ข้อ ๒๔ กรณีผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตประสงค์จะเปลี่ยนแปลง หรือดำเนินการอื่นใดดังต่อไปนี้ที่แตกต่างหรือนอกเหนือจากที่เคยยื่นขออนุญาตหรือได้รับอนุญาตไว้ ให้ขออนุญาตหรือแจ้งให้เจ้าพนักงานทราบตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในแต่ละกรณี เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันจากเจ้าพนักงานให้ดำเนินการเป็นอย่างอื่น

(๑) ในกรณีดังต่อไปนี้ ให้ยื่นขออนุญาตต่อเจ้าพนักงานตามวิธีการที่กำหนดพร้อมชี้แจงเหตุผลความจำเป็นและเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๓๐ วันก่อนวันเริ่มดำเนินการแล้วแต่กรณี

(๑.๑) ย้ายสถานที่ประกอบธุรกิจ ไม่ว่าจะเป็นการชั่วคราวหรือถาวร

(๑.๒) ประกอบธุรกิจนอกสถานที่ประกอบธุรกิจของตนเป็นการชั่วคราว

(๑.๓) มีการนำเทคโนโลยีที่เป็นนวัตกรรมใหม่มาใช้ในการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศ

(๑.๔) เพิ่มเติมหรือแก้ไขขอบเขตการประกอบธุรกิจและการให้บริการไปจากที่เคยได้รับอนุญาตไว้ ทั้งนี้ ต้องไม่เกินกว่าขอบเขตการประกอบธุรกิจที่กำหนดไว้ในประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ผู้ประกอบการเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต ลงวันที่ ๑๗ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๓

(๑.๕) เปลี่ยนแปลง หรือเพิ่มเติมรูปแบบการให้บริการ หรือกระบวนการ วิธีการ และขั้นตอนการให้บริการแก่ลูกค้าที่แตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากที่เคยยื่นขออนุญาตหรือได้รับอนุญาตไว้ เช่น เพิ่มช่องทางการรับส่งคำสั่งซื้อขายเงินตราต่างประเทศกับลูกค้าโดยใช้ระบบอิเล็กทรอนิกส์

(๒) ในกรณีดังต่อไปนี้ ให้แจ้งต่อเจ้าพนักงานตามวิธีการที่กำหนดพร้อมด้วยเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๓๐ วันก่อนวันที่มีการเปลี่ยนแปลง เพิ่มเติม หรือยกเลิกการดำเนินการ แล้วแต่กรณี

(๒.๑) เปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมรูปแบบการให้บริการ หรือกระบวนการ วิธีการ และขั้นตอนการให้บริการแก่ลูกค้าจากที่เคยยื่นขออนุญาตหรือได้รับอนุญาตไว้ นอกเหนือจากที่กำหนดใน (๑) (๑.๕) เช่น เปลี่ยนแปลงรายละเอียดการรับส่งคำสั่งซื้อขายเงินตราต่างประเทศกับลูกค้าในระบบอิเล็กทรอนิกส์

(๒.๒) ปรับลดขอบเขตการประกอบธุรกิจและการให้บริการจากที่เคยได้รับอนุญาตไว้ เช่น ยกเลิกการให้บริการลูกค้าที่สถานที่ประกอบธุรกิจ โดยจะให้บริการผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์เพียงอย่างเดียว

(๓) ในกรณีดังต่อไปนี้ ให้แจ้งต่อเจ้าพนักงานตามเงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดพร้อมด้วยเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง แล้วแต่กรณี

(๓.๑) เปลี่ยนแปลงสภาพนิติบุคคล ชื่อนิติบุคคล ชื่อสถานที่ประกอบธุรกิจ หรือที่อยู่ทางทะเบียนโดยทางการที่นอกเหนือจาก (๑) (๑.๑) หรือ (๑.๒) ให้แจ้งภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่ มีการเปลี่ยนแปลงทางทะเบียน

(๓.๒) เปลี่ยนแปลงตัวบุคคลซึ่งเป็นหรือทำหน้าที่กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการ ให้แจ้งภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงพร้อมยื่นเอกสารหลักฐานตามข้อ ๕ (๖) (๗) หรือ (๘) หรือเอกสารอื่นใดที่เจ้าพนักงานจะเรียกเพิ่มเติมในแต่ละกรณีที่เกี่ยวข้องด้วย

ข้อ ๒๕ ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตต้องจัดทำรายงานตามแบบที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือในระบบงานอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อ ๒๖ ให้ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตต้องจัดให้มีข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจและการให้บริการของตนตามข้อ ๗ เช่น ข้อมูลการให้บริการ การใช้บริการของลูกค้า ข้อมูลร้านค้าที่รับเงินอิเล็กทรอนิกส์ในต่างประเทศ และเก็บสำรองข้อมูลดังกล่าว เพื่อให้ข้อมูลแก่เจ้าพนักงานเมื่อเจ้าพนักงานร้องขอ

หมวด ๔

เบ็ดเตล็ด

ข้อ ๒๗ การดำเนินการใดที่ไม่เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในประกาศฉบับนี้ ให้ยื่นขออนุญาตเป็นรายครั้งหรือรายกรณีต่อเจ้าพนักงานก่อน ทั้งนี้ เจ้าพนักงานจะพิจารณาอนุญาตตามความจำเป็นและเหมาะสม

ข้อ ๒๘ ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๘ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๓

วชิรา อารมย์ดี

เจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน