

ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๓ แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๕๗) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๕๕ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ออกข้อกำหนดเป็นคำสั่งซึ่งผู้ขอรับอนุญาตเป็นผู้ประกอบการธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตและผู้ที่ได้รับอนุญาตเป็นผู้ประกอบการธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตจะต้องปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ในประกาศนี้

“เจ้าพนักงาน” หมายความว่า เจ้าพนักงานซึ่งได้รับการแต่งตั้งเพื่อปฏิบัติการตามพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๕๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

“ผู้ประกอบการธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต” หมายความว่า ผู้ประกอบการที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

“บัตรอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า บัตรอิเล็กทรอนิกส์ตามประมวลกฎหมายอาญา

“เงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศ” หมายความว่า บัตรอิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้ประกอบการธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตออกให้แก่ลูกค้าซึ่งจะระบุชื่อหรือไม่ก็ได้ โดยมีการชำระเงินให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตไว้ล่วงหน้าเพื่อนำไปใช้ชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใดตามที่เจ้าพนักงานประกาศกำหนดแทนการชำระด้วยเงินสด ที่มีการบันทึกมูลค่าหรือจำนวนเงินที่ชำระไว้ล่วงหน้าเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ

“เงินรับล่วงหน้า” หมายความว่า เงินที่ผู้ประกอบการธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตได้รับไว้ล่วงหน้าจากลูกค้า ซึ่งเป็นยอดคงค้างที่ลูกค้าได้ให้เงินไว้ล่วงหน้าแก่ผู้ประกอบการธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต

“การใช้บริการจากบุคคลภายนอก” (Outsourcing) หมายความว่า การที่ผู้ประกอบการธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตจ้างผู้ให้บริการงานสนับสนุนจากภายนอก (Outsourcer) ซึ่งเป็นนิติบุคคลหรือบุคคลธรรมดา รายอื่น มาดำเนินการแทนตนสำหรับงานที่โดยปกติผู้ประกอบการธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตต้องดำเนินการเองทั้งหมดหรือบางส่วน

“การรับจ้างช่วงงานต่อ” (Subcontract) หมายความว่า การที่ผู้ให้บริการงานสนับสนุนจากภายนอก (Outsourcer) มอบหมายหรือว่าจ้างนิติบุคคลหรือบุคคลธรรมดา รายอื่นรับจ้างช่วงงานต่อบางส่วนหรือทั้งหมดของงานที่รับจ้างจากผู้ประกอบการธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต รวมถึงผู้ที่เข้าทำสัญญาช่วงเพื่อรับจ้างช่วงจัดการงานดังกล่าวต่อแทนในทุกทอด

“ตัวแทน” หมายความว่า นิติบุคคลหรือบุคคลธรรมดาที่ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตแต่งตั้งขึ้นเพื่อให้ดำเนินการแทนในการให้บริการอย่างหนึ่งอย่างใดแก่ลูกค้าแทนผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต

“ตัวแทนช่วง” หมายความว่า นิติบุคคลหรือบุคคลธรรมดาซึ่งตัวแทนแต่งตั้ง มอบหมาย หรือว่าจ้างให้ดำเนินการแทนในการให้บริการอย่างหนึ่งอย่างใดแก่ลูกค้าบางส่วนหรือทั้งหมดของงานที่ตนได้รับแต่งตั้งจากผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตให้เป็นตัวแทน รวมถึงผู้ที่เข้าทำสัญญาช่วงเพื่อดำเนินการแทนดังกล่าวในทุกทอด

“รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ข้อ ๒ ให้ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศได้เฉพาะธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศที่มีขอบเขต ดังต่อไปนี้

(๑) ซื้อ ขาย แลกเปลี่ยน โอน หรือรับโอนเงินตราต่างประเทศกับลูกค้าซึ่งชำระเงินให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตไว้ล่วงหน้าเฉพาะเพื่อการใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศ

(๒) ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศเพื่อนำไปใช้ชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใดให้แก่ผู้รับในต่างประเทศ หรือใช้รับชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใดเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศจากต่างประเทศ ทั้งนี้ ในการรับชำระเงินสกุลเงินตราต่างประเทศข้างต้นต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ภายใต้กฎกระทรวงที่เกี่ยวข้องกับการจัดให้ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศเป็นค่าของส่งออกและเงินได้ประเภทอื่น

(๓) ให้บริการอื่นใดที่เกี่ยวกับธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศซึ่งได้รับอนุญาตให้ดำเนินการได้ภายใต้กฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน ทั้งนี้ ต้องไม่เกินขอบเขตตามที่เจ้าพนักงานประกาศกำหนด

ในการประกอบธุรกิจตามวรรคหนึ่ง ให้ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตดำเนินการได้ภายใต้ขอบเขตและหลักเกณฑ์ที่เจ้าพนักงานประกาศกำหนด โดยให้รวมถึงการดำเนินการเกี่ยวกับเงินรับล่วงหน้า การโอนมูลค่าหรือจำนวนเงินระหว่างเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศ การใช้บริการจากบุคคลภายนอก การรับจ้างช่วงงานต่อ การแต่งตั้งตัวแทน และการแต่งตั้งตัวแทนช่วงด้วย

ข้อ ๓ การใช้บริการจากบุคคลภายนอก การรับจ้างช่วงงานต่อ การแต่งตั้งตัวแทน และการแต่งตั้งตัวแทนช่วง ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตต้องได้รับอนุญาตจากเจ้าพนักงานก่อนดำเนินการ และให้ถือปฏิบัติตามขอบเขต หลักเกณฑ์ และวิธีการที่เจ้าพนักงานประกาศกำหนด

การใช้บริการจากบุคคลภายนอก การรับจ้างช่วงงานต่อ การดำเนินการของตัวแทน และการดำเนินการของตัวแทนช่วงตามวรรคหนึ่ง ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตต้องมีความรับผิดชอบต่อลูกค้าเสมือนกับการดำเนินการโดยตนเอง และต้องไม่ดำเนินการที่เป็นการหลีกเลี่ยง

การขออนุญาตประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ หรือปฏิบัติฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วย
ควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินที่เกี่ยวข้อง

ข้อ ๔ นอกจากขอบเขตการประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศ
ตามข้อ ๒ แล้ว ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตประสงค์จะให้บริการ
เงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลบาทตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินโดยที่มีการรับชำระเงินล่วงหน้า
เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ให้ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตสามารถรับซื้อเงินตรา
ต่างประเทศจากลูกค้าเพื่อบันทึกมูลค่าหรือจำนวนเงินเป็นเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลบาทได้ และให้สามารถ
ขายเงินตราต่างประเทศตามยอดคงค้างเงินรับล่วงหน้าที่เป็นสกุลบาทเพื่อแลกเปลี่ยนคืนกับลูกค้าได้ด้วย
โดยต้องเป็นไปตามขอบเขตและหลักเกณฑ์ที่เจ้าพนักงานประกาศกำหนด ทั้งนี้ ให้นำขอบเขตและ
หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศตามข้อ ๒ มาใช้บังคับด้วย
โดยอนุโลม

ข้อ ๕ ผู้ที่จะขอรับอนุญาตประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตต้องมีคุณสมบัติ
ตามหลักเกณฑ์ที่เจ้าพนักงานประกาศกำหนด โดยให้ยื่นคำร้องขอต่อรัฐมนตรีผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย
ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่เจ้าพนักงานประกาศกำหนด ทั้งนี้ รัฐมนตรีและธนาคารแห่งประเทศไทย
จะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายในหกสิบวันทำการนับแต่วันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำร้องขอและ
เอกสารถูกต้องครบถ้วน

ข้อ ๖ ผู้ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตต้องถือปฏิบัติ
ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่เจ้าพนักงานประกาศกำหนด

ข้อ ๗ เพื่อดูแลฐานะทางการเงินของผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตและป้องกัน
ผลกระทบหรือความเสียหายแก่ประโยชน์ของลูกค้า ให้เจ้าพนักงานมีอำนาจกำหนดเกี่ยวกับมาตรการ
ในการปรับปรุงหรือแก้ไขฐานะทางการเงิน รวมถึงการดำเนินการอื่นใด ให้ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์
รับอนุญาตถือปฏิบัติตามที่เห็นสมควรได้

ข้อ ๘ ในกรณีมีเหตุจำเป็นเพื่อประโยชน์ในการรักษาเสถียรภาพของอัตราแลกเปลี่ยนเงินและ
เสถียรภาพของตลาดการเงิน ให้เจ้าพนักงานมีอำนาจกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์
รับอนุญาตดำเนินการหรืองดเว้นดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์
สกุลเงินตราต่างประเทศตามที่เห็นสมควรได้

ข้อ ๙ ใบอนุญาตที่ออกให้นั้นมีอายุหนึ่งปี เมื่อครบกำหนดอายุดังกล่าวแล้ว ให้ใบอนุญาต
มีอายุต่อไปเป็นคราว ๆ คราวละหนึ่งปี โดยไม่ต้องยื่นขอต่ออายุใบอนุญาต เว้นแต่กรณีที่รัฐมนตรี
จะแจ้งไม่ต่ออายุเป็นหนังสือก่อนวันครบกำหนดอายุคราวใดคราวหนึ่งไม่น้อยกว่าสามสิบวัน

เมื่อได้รับหนังสือแจ้งจากรัฐมนตรีตามวรรคหนึ่ง ให้ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์
รับอนุญาตดำเนินการต่อไปได้เฉพาะธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ได้รับหนังสือแจ้ง

จากรัฐมนตรี และให้เจ้าพนักงานมีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต ต้องปฏิบัติตามอย่างหนึ่งอย่างใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของลูกค้าด้วยก็ได้

ข้อ ๑๐ ในกรณีที่ใบอนุญาตสูญหายหรือถูกทำลายในสาระสำคัญ ให้ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตยื่นคำร้องขอรับใบแทนใบอนุญาตจากรัฐมนตรีภายในสามสิบวันนับแต่วันที่รับทราบการสูญหายหรือถูกทำลายเว้นแต่มีเหตุจำเป็นที่ไม่อาจแจ้งได้ภายในกำหนด ให้เจ้าพนักงานดำเนินการตามที่เห็นสมควร โดยให้ยื่นคำร้องขอผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ รัฐมนตรีและธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายในสี่สิบห้าวันทำการนับแต่วันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำร้องขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

ข้อ ๑๑ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตประสงค์จะย้ายสถานที่ประกอบธุรกิจตามที่ได้ยื่นขออนุญาตไว้ ไม่ว่าเป็นการถาวรหรือชั่วคราว ให้ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตยื่นหนังสือชี้แจงเหตุผลที่ขอย้าย เพื่อขออนุญาตต่อเจ้าพนักงาน พร้อมทั้งเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เจ้าพนักงานประกาศกำหนด

ข้อ ๑๒ เมื่อผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต ให้กรรมการผู้มีอำนาจควบคุม กรรมการผู้มีอำนาจในการบริหาร ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ แจ้งเป็นหนังสือต่อเจ้าพนักงานล่วงหน้าไม่น้อยกว่าเก้าสิบวันก่อนวันเลิกประกอบธุรกิจ เว้นแต่มีเหตุจำเป็นที่ไม่อาจแจ้งได้ภายในกำหนด ให้เจ้าพนักงานดำเนินการตามที่เห็นสมควร ในการนี้ เจ้าพนักงานอาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต ต้องปฏิบัติตามอย่างหนึ่งอย่างใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของลูกค้าด้วยก็ได้

ข้อ ๑๓ ในกรณีที่รัฐมนตรีมีคำสั่งถอนใบอนุญาตหรือแจ้งไม่ต่อใบอนุญาต และในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตแจ้งเลิกประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต ให้กรรมการผู้มีอำนาจควบคุม กรรมการผู้มีอำนาจในการบริหาร ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ชำระบัญชี ส่งคืนใบอนุญาตต่อเจ้าพนักงานภายในสิบห้าวันนับแต่วันพ้นกำหนดเวลาที่กำหนดไว้ในการถอนใบอนุญาต วันที่สิ้นอายุใบอนุญาต หรือวันเลิกประกอบธุรกิจ แล้วแต่กรณี เว้นแต่กรณี มีเหตุจำเป็นที่ไม่สามารถดำเนินการได้ภายในกำหนดเวลา หรือไม่อาจคืนใบอนุญาตได้ ให้เจ้าพนักงานมีอำนาจดำเนินการตามที่เห็นสมควร

ข้อ ๑๔ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑๗ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๓

อุตตม สาวนายน

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง