

ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน
เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ
เป็นบุคคลรับอนุญาต^๑

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๗ และข้อ ๒๐ แห่งกฎกระทรวงฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๔๗) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๔๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ข้อ ๑๐ ข้อ ๑๑ ข้อ ๑๔ ข้อ ๑๕ และข้อ ๑๖ แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ตัวแทนรับอนุญาต ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และข้อ ๓ ข้อ ๔ และข้อ ๕ แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่บุคคลรับอนุญาต ลงวันที่ ๓๐ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม เจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ บุคคลรับอนุญาต ต้องมีคุณสมบัติอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(๑) เป็นนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจโรงแรมที่ชาวต่างประเทศนิยมเข้าพัก

(๒) เป็นนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจ ดังต่อไปนี้ โดยมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วไม่ต่ำกว่า ๑๐ ล้านบาท

(ก) หอพักนานาชาติ หรือเกสต์เฮาส์ขนาดใหญ่ที่มีชาวต่างประเทศนิยมเข้าพัก

(ข) เอกชนที่ให้บริการแก่นักท่องเที่ยวชาวต่างประเทศเป็นส่วนใหญ่ ได้แก่ สนามบิน ท่าเรือ

เรือทัศนาวขนาดใหญ่ที่มีห้องพักรวมสำหรับผู้โดยสาร หรือบริษัทหรือตัวแทนนำเที่ยวในประเทศที่จัดนำนักท่องเที่ยวชาวต่างประเทศเดินทางเข้ามาท่องเที่ยวในประเทศ

(ค) ห้างสรรพสินค้าขนาดใหญ่ หรือร้านขายสินค้าที่มีชาวต่างประเทศไปใช้บริการเป็นส่วนใหญ่

(ง) ธุรกิจระหว่างประเทศด้านการออกเช็คเดินทางต่างประเทศ และ/หรือบัตรเครดิตสากล

(๓) เป็นนิติบุคคลที่มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วไม่ต่ำกว่า ๑ ล้านบาท โดยผู้ถือหุ้นหรือหุ้นส่วน และกรรมการที่มีอำนาจในการบริหารจัดการในนิติบุคคลนั้นจะต้องเป็นบุคคลธรรมดาผู้มีสัญชาติไทยทั้งหมด

(๔) เป็นนิติบุคคลที่เป็นร้านค้าปลอดอากรที่ได้รับการอนุญาตจากทางราชการ หรือ

(๕) เป็นสถาบันการเงินของรัฐ ส่วนราชการ องค์การของรัฐ องค์การของรัฐบาล หรือรัฐวิสาหกิจ

(๖)^๒ เป็นกิจการเจ้าของคนเดียวหรือห้างหุ้นส่วนที่มีลักษณะดังต่อไปนี้ โดยมีเจ้าของหรือ

ผู้เป็นหุ้นส่วนทั้งหมดเป็นบุคคลธรรมดาผู้มีสัญชาติไทยและไม่เป็นเจ้าของหรือหุ้นส่วนของกิจการเจ้าของคนเดียวหรือห้างหุ้นส่วนที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาตที่มีคุณสมบัติเดียวกันนี้รายอื่น

(ก) ตั้งอยู่บริเวณด้านพรมแดนตามกฎหมายว่าด้วยศุลกากร หรือ

^๑ ราชกิจจานุเบกษา เล่ม ๑๒๑/ตอนพิเศษ ๔๔ ง/หน้า ๓๗/๒๗ สิงหาคม ๒๕๔๗

^๒ ข้อ ๑ (๖) แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ ๖)

(ข) ตั้งอยู่บริเวณจุดผ่านแดนถาวรตามพระราชบัญญัติคนเข้าเมือง พ.ศ. ๒๕๒๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม หรือ

(ค) ตั้งอยู่ในพื้นที่ที่เจ้าพนักงานกำหนดและได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจนำเที่ยวตามพระราชบัญญัติธุรกิจนำเที่ยวและมัคคุเทศก์ พ.ศ. ๒๕๕๑ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ข้อ ๒^๓ ห้ามมิให้บุคคลรับอนุญาตตั้งหรือยอมให้บุคคลซึ่งมีลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้ ทำหน้าที่เป็นกรรมการผู้มีอำนาจควบคุม กรรมการผู้มีอำนาจในการบริหาร ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ

(๑) เป็นบุคคลที่ถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ หรือเป็นบุคคลล้มละลาย

(๒) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุม การแลกเปลี่ยนเงิน

(๓) เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน หรือเคยต้องคำพิพากษา ถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

(๔) เคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้าย ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ทั้งนี้ ความในวรรคหนึ่งมิให้ใช้บังคับกับบุคคลรับอนุญาตที่มีคุณสมบัติตามข้อ ๑ (๕)

ข้อ ๓ ในกรณีที่ปรากฏข้อเท็จจริงในภายหลังว่าบุคคลซึ่งทำหน้าที่เป็นกรรมการ ผู้มีอำนาจควบคุม กรรมการผู้มีอำนาจในการบริหาร ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๒ ให้บุคคลรับอนุญาต เปลี่ยนตัวบุคคลที่ดำรงตำแหน่งดังกล่าวภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่ปรากฏข้อเท็จจริง หรือได้รับแจ้งจากเจ้าพนักงาน

ข้อ ๔^๔ บุคคลใดที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต จะต้องยื่นคำร้องขออนุญาตต่อ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมด้วยเอกสารหลักฐานประกอบที่เกี่ยวข้อง ดังต่อไปนี้

(๑) กรณีผู้ขอเป็นผู้มีคุณสมบัติตามข้อ ๑ (๑) ถึง (๕)

(ก) คำร้องขอประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตตามแบบที่กำหนด

(ข) หนังสือรับรองว่ากรรมการผู้มีอำนาจควบคุม กรรมการผู้มีอำนาจในการบริหาร ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๒ ตามแบบที่กำหนด

^๓ ข้อ ๒ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ เป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ ๕)

^๔ ข้อ ๔ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ เป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ ๖)

(ค) หนังสือรับรองของกระทรวงพาณิชย์ซึ่งรับรองไว้ไม่เกิน ๖ เดือนนับถึงวันยื่นคำร้อง โดยให้รับรองในรายการดังต่อไปนี้

๑. รายชื่อกรรมการ หรือรายชื่อผู้เป็นหุ้นส่วน แล้วแต่กรณี
๒. ผู้มีอำนาจลงนาม หรือผู้เป็นหุ้นส่วนผู้จัดการ แล้วแต่กรณี
๓. พุนจดทะเบียน
๔. สถานที่ตั้ง

(ง) บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น กรณีเป็นบริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด

(จ) บัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทางของกรรมการผู้มีอำนาจควบคุมกรรมการผู้มีอำนาจในการบริหาร ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ

(ฉ) บัตรประจำตัวประชาชนของผู้เป็นหุ้นส่วน กรณีเป็นผู้มีคุณสมบัติตามข้อ ๑ (๓) ที่เป็นห้างหุ้นส่วน

(ช) ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักอย่างอื่น และเอกสารอื่นที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี)

(ซ) แผนที่และรูปถ่ายแสดงที่ตั้งของสถานประกอบการ แผนผังและรูปถ่ายแสดงจุดที่ทำการ แลกเปลี่ยนเงิน และเอกสารแสดงว่าผู้ขอมีสิทธิหรือจะมีสิทธิใช้สถานประกอบการนั้น เช่น สำเนาสัญญาเช่า หนังสือยินยอมให้ใช้สถานที่เป็นสถานประกอบการ และ

(๒) กรณีผู้ขอเป็นผู้มีคุณสมบัติตามข้อ ๑ (๖)

(ก) คำร้องขอประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตตามแบบที่กำหนด

(ข) หนังสือรับรองว่าผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๒

ตามแบบที่กำหนด

(ค) หนังสือรับรองของกระทรวงพาณิชย์ซึ่งรับรองไว้ไม่เกิน ๖ เดือนนับถึงวันยื่นคำร้อง กรณีเป็นห้างหุ้นส่วนสามัญจดทะเบียน หรือห้างหุ้นส่วนจำกัด โดยให้รับรองในรายการดังต่อไปนี้

๑. รายชื่อผู้เป็นหุ้นส่วน
๒. ผู้เป็นหุ้นส่วนผู้จัดการ
๓. สถานที่ตั้ง

(ง) สำเนาหนังสือหรือสัญญาจัดตั้งห้างหุ้นส่วนสามัญ กรณีเป็นห้างหุ้นส่วนสามัญไม่จดทะเบียน

(จ) บัตรประจำตัวประชาชนของเจ้าของหรือผู้เป็นหุ้นส่วน

(ฉ) ใบทะเบียนพาณิชย์ (ถ้ามี)

(ช) ใบอนุญาตประกอบธุรกิจนำเที่ยว กรณีเป็นผู้ได้รับใบอนุญาตดังกล่าว และ

(ซ) แผนที่และรูปถ่ายแสดงที่ตั้งของสถานประกอบการ แผนผังและรูปถ่ายแสดงจุดที่ทำการ แลกเปลี่ยนเงิน และเอกสารแสดงว่าผู้ขอมีสิทธิหรือจะมีสิทธิใช้สถานประกอบการนั้น เช่น ทะเบียนบ้าน สำเนาสัญญาเช่า หนังสือยินยอมให้ใช้สถานที่เป็นสถานประกอบการ

การยื่นคำร้องดังกล่าว ให้กระทำได้ในเดือนมีนาคม เดือนมิถุนายน เดือนกันยายนหรือเดือนธันวาคม
ถ้าผู้ยื่นประสงค์จะประกอบธุรกิจในเขตปฏิบัติการของสำนักงานแห่งใดของธนาคารแห่งประเทศไทยตามข้อ ๕
ให้ยื่น ณ สำนักงานแห่งนั้น

ข้อ ๕ เขตปฏิบัติการของธนาคารแห่งประเทศไทย มีดังนี้

ก. เขตปฏิบัติการของสำนักงานภาค

(๑) สำนักงานภาคใต้ (สำนักงานตั้งอยู่ ณ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา)

มีเขตปฏิบัติการในจังหวัดภาคใต้รวม ๑๔ จังหวัด คือ สงขลา ภูเก็ต นครศรีธรรมราช กระบี่
ชุมพร ระนอง สุราษฎร์ธานี พังงา ตรัง นราธิวาส ปัตตานี พัทลุง ยะลา และสตูล

(๒)^๕ สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ (สำนักงานตั้งอยู่ ณ อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น)

มีเขตปฏิบัติการในจังหวัดภาคตะวันออกเฉียงเหนือ รวม ๒๐ จังหวัด คือ ขอนแก่น หนองคาย
อุดรธานี หนองบัวลำภู เลย สกลนคร นครพนม กาฬสินธุ์ ชัยภูมิ มหาสารคาม ยโสธร ร้อยเอ็ด นครราชสีมา บุรีรัมย์
สุรินทร์ ศรีสะเกษ มุกดาหาร อุบลราชธานี อำนาจเจริญ และบึงกาฬ

(๓) สำนักงานภาคเหนือ (สำนักงานตั้งอยู่ ณ อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่)

มีเขตปฏิบัติการในจังหวัดภาคเหนือรวม ๑๗ จังหวัด คือ เชียงใหม่ ลำปาง กำแพงเพชร
นครสวรรค์ อุทัยธานี เชียงราย พะเยา ลำพูน แม่ฮ่องสอน อุตรดิตถ์ แพร่ น่าน สุโขทัย ตาก พิชณุโลก พิษณุโลก และ
เพชรบูรณ์

ข. เขตปฏิบัติการของสำนักงานใหญ่

ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ กรุงเทพมหานคร

มีเขตปฏิบัติการในจังหวัดอื่น ๆ นอกเหนือจากที่กล่าวในข้อ ก.

ข้อ ๖ เจ้าพนักงานอาจเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เพื่อพิจารณาไม่อนุญาต
หรือถอนใบอนุญาต หรือไม่ต่ออายุใบอนุญาตได้ หากเจ้าพนักงานมีข้อสงสัยหรือมีเหตุที่เชื่อได้ว่าผู้ยื่นคำร้องขออนุญาต
บุคคลรับอนุญาต กรรมการผู้มีอำนาจควบคุม กรรมการผู้มีอำนาจในการบริหาร ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ
กระทำการดังต่อไปนี้

(๑) ไม่ปฏิบัติ หรือฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน หรือกฎข้อบังคับ คำสั่ง และ
ประกาศที่ได้ออกเพื่อดำเนินการตามกฎหมายนั้น

(๒) ปฏิบัติการอันเป็นภัยต่อระบบการแลกเปลี่ยนเงิน

(๓) ปฏิบัติการอันเป็นภัยต่อสาธารณชนในทางเศรษฐกิจ

^๕ ข้อ ๕ (ก) (๒) แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ
เป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ ๗)

(๔) เป็นบุคคลที่ถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ หรือเป็นบุคคลล้มละลาย

(๕) ไม่มีธุรกรรมตามที่ได้รับใบอนุญาตเป็นระยะเวลา ๒ ปีติดต่อกัน

(๖) เหตุอื่นใดตามที่เจ้าพนักงานเห็นสมควร

ในกรณีที่รัฐมนตรีสั่งถอนหรือแจ้งไม่ต่ออายุใบอนุญาตของบุคคลรับอนุญาตนั้น ให้เจ้าของ หรือผู้จัดการ ส่งคืนใบอนุญาตต่อเจ้าพนักงานภายใน ๑๕ วัน

ข้อ ๗^๖ บุคคลรับอนุญาตต้องดำเนินการดังนี้

(๑) ให้ประกอบธุรกิจได้เฉพาะในสถานที่ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาต หรือผ่านระบบให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น การให้บริการทางอินเทอร์เน็ต การให้บริการทางอุปกรณ์เคลื่อนที่ผ่านแอปพลิเคชัน (mobile application) หรือช่องทางโทรศัพท์ ทั้งนี้ ภายใต้ขอบเขตและเงื่อนไขที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีหรือเจ้าพนักงาน เว้นแต่บุคคลรับอนุญาตที่มีคุณสมบัติตามข้อ ๑ (๖) ให้สามารถประกอบธุรกิจได้เฉพาะที่สถานที่ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตเท่านั้น

(๒) จัดให้มีการแสดงข้อมูลดังต่อไปนี้ ณ สถานที่ประกอบธุรกิจของตนในที่แลเห็นได้โดยเปิดเผย หรือด้วยวิธีการอื่นใดทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้ลูกค้าทราบก่อนทำธุรกรรม

(ก) ใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตที่รัฐมนตรีออกให้ไว้ หรือเลขที่ใบอนุญาต

(ข) อัตราซื้อหรือขายประจำวันของธนบัตรต่างประเทศ หรือเช็คสำหรับเดินทางที่พึงจ่ายเป็นเงินตราต่างประเทศสำหรับสกุลเงินที่บุคคลรับอนุญาตนั้นทำการรับซื้อหรือขายทุกสกุลเงินตราต่างประเทศ

(ค) ค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการที่จะเรียกเก็บจากลูกค้าโดยแยกตามประเภทรายการเรียกเก็บ

ข้อ ๘^๗ ในการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต ให้บุคคลรับอนุญาตทำธุรกรรมกับลูกค้าได้ตามขอบเขตหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(๑)^๘ การซื้อธนบัตรต่างประเทศ หรือเช็คสำหรับเดินทางที่พึงจ่ายเป็นเงินตราต่างประเทศจากลูกค้า ให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(ก) ให้บุคคลรับอนุญาตที่มีคุณสมบัติตามข้อ ๑ (๑) ถึง (๕) ซื้อธนบัตรต่างประเทศ หรือเช็คสำหรับเดินทางที่พึงจ่ายเป็นเงินตราต่างประเทศจากลูกค้าได้ เป็นมูลค่าเทียบเท่าไม่เกิน ๘๐๐,๐๐๐ บาทต่อวันต่อรายลูกค้า

^๖ ข้อ ๗ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ ๗)

^๗ ข้อ ๘ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ ๗)

^๘ ข้อ ๘ (๑) แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ ๘)

(ข) ให้บุคคลรับอนุญาตที่มีคุณสมบัติตามข้อ ๑ (๖) ซื้อธนบัตรต่างประเทศ หรือเช็คสำหรับเดินทางที่พึงจ่ายเป็นเงินตราต่างประเทศจากลูกค้าได้ เป็นมูลค่าเทียบเท่าไม่เกิน ๒๐๐,๐๐๐ บาทต่อวันต่อรายลูกค้า

(ค) ให้บุคคลรับอนุญาตตาม (ก) และ (ข) เรียกให้ลูกค้าแสดงเอกสารระบุตัวตนที่เชื่อถือได้ประกอบการทำธุรกรรมด้วย โดยไม่ต้องเรียกสำเนาเอกสารระบุตัวตนในทุกจำนวนเงิน

(๒) การขายธนบัตรต่างประเทศ ให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(ก) ให้บุคคลรับอนุญาตที่มีคุณสมบัติตามข้อ ๑ (๑) ถึง (๕) ขายธนบัตรต่างประเทศให้แก่ลูกค้าเพื่อการเดินทางได้ เป็นมูลค่าเทียบเท่าไม่เกิน ๘๐๐,๐๐๐ บาทต่อวันต่อรายลูกค้า

(ข) ให้บุคคลรับอนุญาตที่มีคุณสมบัติตามข้อ ๑ (๖) ขายธนบัตรต่างประเทศให้แก่ลูกค้าเพื่อการเดินทางได้ เป็นมูลค่าเทียบเท่าไม่เกิน ๒๐๐,๐๐๐ บาทต่อวันต่อรายลูกค้า

(ค) ให้บุคคลรับอนุญาตตาม (ก) และ (ข) ข้างต้น เรียกให้ลูกค้ายืนยันว่าตนเป็นผู้จะเดินทางออกไปนอกประเทศ และให้บุคคลรับอนุญาตเรียกให้ลูกค้าแสดงเอกสารระบุตัวตนที่เชื่อถือได้ประกอบการทำธุรกรรมด้วย โดยไม่ต้องเรียกสำเนาเอกสารระบุตัวตนในทุกจำนวนเงิน

(๓) ให้บุคคลรับอนุญาตใช้อัตราแลกเปลี่ยนในการซื้อหรือขายธนบัตรต่างประเทศ หรือซื้อเช็คสำหรับเดินทางที่พึงจ่ายเป็นเงินตราต่างประเทศในอัตราที่ใกล้เคียงกับอัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ยที่นิติบุคคลรับอนุญาตใช้ซื้อหรือขายกับลูกค้าที่เผยแพร่โดยธนาคารแห่งประเทศไทย

(๔) ให้บุคคลรับอนุญาตรับมอบหรือส่งมอบธนบัตรเงินตราต่างประเทศเต็มตามจำนวนที่ซื้อหรือขายกับลูกค้า โดยไม่อนุญาตให้หักกลบและรับหรือจ่ายเฉพาะส่วนต่าง

(๕) บุคคลรับอนุญาตสามารถรับหรือจ่ายเงินบาทกับลูกค้าเป็นธนบัตร เหรียญกษาปณ์ หรือรูปแบบอื่นใดผ่านช่องทางการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินได้

(๖) ในกรณีที่บุคคลรับอนุญาตที่มีคุณสมบัติตามข้อ ๑ (๑) ถึง (๕) ประกอบธุรกิจผ่านระบบให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์ ให้บุคคลรับอนุญาตดังกล่าวสามารถรับหรือจ่ายเงินบาทหรือรับมอบหรือส่งมอบธนบัตรต่างประเทศให้แก่ลูกค้าได้ไม่เกินวันทำการถัดไปของบุคคลรับอนุญาตนับแต่วันที่มีการตกลงซื้อขาย เว้นแต่จะมีการตกลงวันรับมอบหรือส่งมอบกับลูกค้าเป็นอย่างอื่นไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และบุคคลรับอนุญาตสามารถรับหรือจ่ายเงินบาท หรือรับมอบหรือส่งมอบธนบัตรต่างประเทศในสถานที่ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาต หรือ ณ สถานที่ที่ตกลงกับลูกค้าไว้ก็ได้ ทั้งนี้ การให้บริการรับมอบหรือส่งมอบ ณ สถานที่ที่ตกลงกับลูกค้าไว้ข้างต้น บุคคลรับอนุญาตต้องบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสมกับรูปแบบการให้บริการเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของลูกค้าด้วย

(๗) การซื้อหรือขายธนบัตรต่างประเทศ หรือซื้อเช็คสำหรับเดินทางที่พึงจ่ายเป็นเงินตราต่างประเทศกับลูกค้าทุกครั้ง บุคคลรับอนุญาตต้องจัดให้มีหลักฐานแสดงการซื้อหรือขาย โดยอย่างน้อยต้องระบุชื่อของบุคคลรับอนุญาต ข้อมูลระบุตัวตนของลูกค้า วันที่ซื้อหรือขาย จำนวนเงิน อัตราแลกเปลี่ยน และวันรับมอบหรือส่งมอบธนบัตรต่างประเทศ โดยให้บุคคลรับอนุญาตมอบหลักฐานดังกล่าวให้ลูกค้าเพื่อแสดงการซื้อหรือขายด้วย ทั้งนี้ ในการขายธนบัตรต่างประเทศต้องระบุว่าเป็นการขายแก่ผู้จะเดินทางออกไปนอกประเทศด้วย

เมื่อรับมอบหรือส่งมอบธนบัตรต่างประเทศกับลูกค้าแล้ว ให้บุคคลรับอนุญาตจัดให้มีหลักฐานแสดงการรับมอบหรือส่งมอบให้แก่ลูกค้าด้วย

ทั้งนี้ ในการจัดให้มีหลักฐานแสดงการซื้อขาย และหลักฐานแสดงการรับมอบหรือส่งมอบธนบัตรต่างประเทศให้แก่ลูกค้าตามวรรคหนึ่งและวรรคสอง บุคคลรับอนุญาตสามารถจัดให้มีหลักฐานข้างต้นได้ ทั้งในรูปแบบเอกสารหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามที่ลูกค้าแจ้งความประสงค์

ข้อ ๘/๑^๙ ภายใต้บังคับของข้อ ๘/๒ ถึงข้อ ๘/๔ ให้บุคคลรับอนุญาตทำธุรกรรมระหว่างกันเพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตได้ โดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(๑) ทำธุรกรรมได้ตามความจำเป็นและเหมาะสม ดังนี้

(ก) ซื้อหรือขายหรือแลกเปลี่ยนธนบัตรต่างประเทศ

(ข) แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศโดยคู่สัญญาฝ่ายหนึ่งต้องส่งมอบธนบัตรต่างประเทศ หรือ

(ค) ซื้อหรือขายเช็คสำหรับเดินทางที่พึงจ่ายเป็นเงินตราต่างประเทศ

(๒) ผู้รับทำธุรกรรมตาม (๑) ต้องเรียกสำเนาใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต ซึ่งอาจเรียกเป็นรายครึ่งหรือรายปีก็ได้ และต้องจัดให้มีหลักฐานแสดงการทำธุรกรรมโดยมีรายละเอียดอย่างน้อยตามข้อ ๘ (๓) มอบให้ผู้ขอทำธุรกรรมเพื่อแสดงการทำธุรกรรมด้วย

(๓) ผู้ขอทำธุรกรรมและผู้รับทำธุรกรรมต้องเก็บรักษาหลักฐานแสดงการทำธุรกรรมตาม (๒) ข้างต้นไว้เป็นหลักฐานไม่น้อยกว่า ๕ ปี โดยอาจจัดเก็บในรูปแบบเอกสารหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้เจ้าพนักงานสามารถตรวจสอบได้เมื่อร้องขอ

ข้อ ๘/๒^{๑๐} ภายใต้บังคับของข้อ ๘/๔ ให้บุคคลรับอนุญาตทำธุรกรรมกับธนาคารในต่างประเทศ หรือผู้ประกอบการเกี่ยวกับการรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในต่างประเทศที่สามารถประกอบธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้ตามกฎหมายของประเทศที่ผู้ประกอบการดังกล่าวตั้งอยู่ เพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตได้ โดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(๑) ก่อนการทำธุรกรรมตาม (๒) กับธนาคารหรือผู้ประกอบการข้างต้นครั้งแรก

ให้บุคคลรับอนุญาตแจ้งและรับรองต่อเจ้าพนักงานเป็นหนังสือไม่น้อยกว่า ๑๕ วันก่อนการทำธุรกรรมครั้งแรก โดยมีรายละเอียดดังนี้

(ก) แจ้งรายชื่อและข้อมูลที่เกี่ยวข้องของบุคคลข้างต้น เช่น ที่อยู่ และประเทศที่ตั้ง และ

^๙ ข้อ ๘/๑ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ ๓)

^{๑๐} ข้อ ๘/๒ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ ๓)

(ข) รับรองว่าผู้ประกอบการธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินในต่างประเทศข้างต้นสามารถประกอบธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้ตามกฎหมายของประเทศที่ผู้ประกอบการธุรกิจดังกล่าวตั้งอยู่

ในกรณีที่ประสงค์จะเลิกทำธุรกรรมกับธนาคารหรือผู้ประกอบการธุรกิจข้างต้นที่ได้แจ้งรายชื่อต่อเจ้าพนักงานไว้แล้ว หรือมีการแก้ไขชื่อและข้อมูลดังกล่าว ให้แจ้งเจ้าพนักงานทราบเป็นหนังสือด้วย

ทั้งนี้ ก่อนการทำธุรกรรมแต่ละครั้ง บุคคลรับอนุญาตต้องตรวจสอบด้วยว่าผู้ประกอบการธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินในต่างประเทศข้างต้นยังสามารถประกอบธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้ตามกฎหมายของประเทศที่ผู้ประกอบการธุรกิจดังกล่าวตั้งอยู่ด้วย

(๒) ทำธุรกรรมได้ตามความจำเป็นและเหมาะสม ดังนี้

(ก) ซื้อหรือขายหรือแลกเปลี่ยนธนบัตรต่างประเทศ หรือ

(ข) แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยคู่สัญญาฝ่ายหนึ่งต้องส่งมอบธนบัตรต่างประเทศ

(๓) การซื้อ หรือแลกเปลี่ยนตาม (๒) ให้ถือปฏิบัติตามข้อ ๒๐ ของกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๔๗) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๔๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม เว้นแต่กรณีที่กำหนดดังต่อไปนี้

(ก) ยกเว้นการจัดให้ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศ ในกรณีที่บุคคลรับอนุญาตนำเงินตราต่างประเทศที่ไม่ใช่ธนบัตรที่ได้รับจากการทำธุรกรรมตาม (๒) (ข) ไปใช้ในการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตาม (๒) (ข) หรือชำระภาระผูกพันภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาตให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ

(ข) ยกเว้นให้บุคคลรับอนุญาตไม่ต้องขายหรือฝากเงินตราต่างประเทศ ในกรณีที่บุคคลรับอนุญาตนำเงินตราต่างประเทศดังกล่าวไปใช้ทำธุรกรรมตามข้อ ๘ ข้อ ๘/๑ ข้อ ๘/๒ และข้อ ๘/๓ หรือชำระภาระผูกพันภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาตให้แก่นิติบุคคลรับอนุญาตหรือบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ

ทั้งนี้ ในกรณีที่บุคคลรับอนุญาตได้รับเงินตราต่างประเทศผ่านนิติบุคคลรับอนุญาตและไม่ประสงค์จะขายหรือฝากเงินตราต่างประเทศตามที่ได้รับยกเว้น ให้บุคคลรับอนุญาตดำเนินการได้ดังนี้

๑. รับธนบัตรต่างประเทศกับนิติบุคคลรับอนุญาต โดยให้สามารถแลกเปลี่ยนเป็นธนบัตรต่างประเทศอีกสกุลหนึ่งก่อนรับได้ด้วย หรือ

๒. โอนเงินตราต่างประเทศให้แก่บุคคลดังต่อไปนี้ ภายใต้วัตถุประสงค์ที่กำหนด โดยบุคคลรับอนุญาตสามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเป็นสกุลอื่นกับนิติบุคคลรับอนุญาตก่อนโอนเงินตราต่างประเทศในแต่ละกรณีได้ด้วย

๒.๑ บุคคลรับอนุญาตรายอื่นเพื่อชำระธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามข้อ ๘/๑ (๑) (ข)

๒.๒ ธนาคารในต่างประเทศหรือผู้ประกอบการธุรกิจเกี่ยวกับการรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในต่างประเทศเพื่อชำระธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตาม (๒) (ข)

๒.๓ นิติบุคคลรับอนุญาตเพื่อชำระธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามข้อ ๘/๓ (๑) (ข) หรือ (๒) (ก) และ (ข) และเพื่อชำระภาระผูกพันภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาต หรือ

๒.๔ บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อชำระภาระผูกพันภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาต

ในการนี้ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้บุคคลรับอนุญาตยื่นสำเนาใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต ซึ่งอาจเรียกเป็นรายครั้งหรือรายปีก็ได้ พร้อมทั้งให้บุคคลรับอนุญาตแจ้งวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม แก่นิติบุคคลรับอนุญาต โดยไม่ต้องยื่นเอกสารหลักฐานแสดงภาระผูกพัน

(๔) การทำธุรกรรมตาม (๒) หากมีการนำเงินบาทหรือเงินตราต่างประเทศที่เป็นธนบัตรออกไปนอกหรือเข้ามาในประเทศ ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง ประกาศกระทรวงการคลัง และประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินเกี่ยวกับการแจ้งรายการ และจำนวนมูลค่าในการส่งหรือนำเงินบาทหรือเงินตราต่างประเทศที่เป็นธนบัตรออกไปนอกหรือเข้ามาในประเทศที่เกี่ยวข้องด้วย

(๕) เก็บรักษาหลักฐานที่แสดงว่าผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในต่างประเทศสามารถประกอบธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินได้ตามกฎหมายของประเทศที่ผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวตั้งอยู่ หลักฐานแสดงการทำธุรกรรมและหลักฐานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมตาม (๒) และ (๓) ไว้ไม่น้อยกว่า ๕ ปี โดยอาจจัดเก็บในรูปแบบเอกสารหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้เจ้าพนักงานสามารถตรวจสอบได้เมื่อร้องขอ

ข้อ ๘/๓^{๑๑} ภายใต้บังคับของข้อ ๘/๒ ให้บุคคลรับอนุญาตทำธุรกรรมกับนิติบุคคลรับอนุญาต เพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตได้ โดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(๑) ทำธุรกรรมได้ตามความจำเป็นและเหมาะสม ดังนี้

(ก) ซื้อหรือขายหรือแลกเปลี่ยนธนบัตรต่างประเทศ

(ข) แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศโดยคู่สัญญาฝ่ายหนึ่งต้องส่งมอบธนบัตรต่างประเทศ หรือ

(ค) ขายเช็คสำหรับเดินทางที่พึงจ่ายเป็นเงินตราต่างประเทศ

(๒) ซื้อหรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ ดังต่อไปนี้

(ก) เพื่อโอนไปชำระค่าธนบัตรต่างประเทศอันเนื่องมาจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศกับ

บุคคลรับอนุญาตรายอื่นตามข้อ ๘/๑ (๑) (ข)

(ข) เพื่อโอนไปชำระค่าธนบัตรต่างประเทศที่ได้รับจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศกับธนาคารในต่างประเทศ หรือผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในต่างประเทศ ตามข้อ ๘/๒ (๒) (ข)

(ค) เพื่อชำระภาระผูกพันภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาตให้แก่นิติบุคคลรับอนุญาต หรือบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ เช่น ชำระค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาต

(ง) เพื่อฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของบุคคลรับอนุญาตที่เปิดไว้เพื่อการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตตามข้อ ๘/๔

(๓) ขายเงินตราต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมกับบุคคลรับอนุญาตได้ทุกกรณี

^{๑๑} ข้อ ๘/๓ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ ๓)

(๔) ผากเงินบาทเข้าบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไป ของบุคคลที่ทำธุรกรรมด้วยเพื่อจ่ายเงินบาทตามข้อ ๘ (๕) หรือเพื่อชำระค่าซื้อธนบัตรต่างประเทศตามข้อ ๘/๒ (๒) (ก) หรือเพื่อชำระภาระผูกพันภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาตให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ

(๕) เก็บรักษาหลักฐานแสดงการทำธุรกรรมที่ได้รับจากนิติบุคคลรับอนุญาตและเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมไว้นานอย่างน้อย ๕ ปี โดยอาจจัดเก็บในรูปแบบเอกสารหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้เจ้าพนักงานสามารถตรวจสอบได้เมื่อร้องขอ

ในกรณีที่บุคคลรับอนุญาตทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศทุกประเภทกับนิติบุคคลรับอนุญาตในขอบเขตการประกอบธุรกิจของบุคคลรับอนุญาตตามวรรคหนึ่ง ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้บุคคลรับอนุญาตยื่นสำเนาใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต ซึ่งอาจเรียกเป็นรายครึ่งหรือรายปีก็ได้ พร้อมทั้งให้บุคคลรับอนุญาตแจ้งวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมแก่นิติบุคคลรับอนุญาต โดยไม่ต้องยื่นเอกสารหลักฐานแสดงภาระผูกพัน

ในการทำธุรกรรมซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามวรรคหนึ่ง บุคคลรับอนุญาตต้องรับมอบหรือส่งมอบเงินตราต่างประเทศกับนิติบุคคลรับอนุญาต ทั้งนี้ ให้บุคคลรับอนุญาตสามารถยกเลิกหรือไม่ต่ออายุธุรกรรมกับนิติบุคคลรับอนุญาตคู่สัญญาเดิม หรือต่ออายุธุรกรรมกับคู่สัญญาเดิมหรือคู่สัญญาใหม่ได้ โดยไม่ต้องแสดงเอกสารหลักฐาน และสามารถหักกลบและรับหรือจ่ายส่วนต่างเป็นเงินบาทหรือเงินตราต่างประเทศได้ โดยต้องไม่มีลักษณะเป็นไปเพื่อเก็งกำไรในอัตราแลกเปลี่ยน

การซื้อหรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตาม ๒ (ข) และ (ค) หรือการฝากเงินตาม (๔) ในกรณีที่บุคคลตามข้อ ๘/๒ หรือบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศซึ่งเป็นผู้มีสิทธิรับเงิน แล้วแต่กรณี ประสงค์จะให้บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศที่ไม่ใช่ผู้มีสิทธิรับเงินเป็นผู้รับเงินแทนตน นิติบุคคลรับอนุญาตต้องเรียกหลักฐานที่แสดงว่าผู้มีสิทธิรับเงินได้มอบให้บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศนั้นรับเงินแทน หรือเรียกคำรับรองของบุคคลรับอนุญาตที่แสดงถึงสิทธิการรับเงินแทนข้างต้นด้วย จึงจะสามารถดำเนินการได้

ข้อ ๘/๔^{๑๒} ในกรณีที่บุคคลรับอนุญาตจะใช้บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศที่เปิดไว้กับนิติบุคคลรับอนุญาตเพื่อธุรกิจตามขอบเขตการเป็นบุคคลรับอนุญาต บุคคลรับอนุญาตต้องเปิดบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศดังกล่าวแยกจากบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศเพื่อธุรกิจอื่นของตน และให้ระบุชื่อบัญชีให้ชัดเจนว่าเป็นบัญชีของบุคคลรับอนุญาตที่เปิดไว้เพื่อการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต โดยให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้บุคคลรับอนุญาตยื่นสำเนาใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตเพื่อประกอบการเปิดบัญชี และให้บุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(๑) ให้แจ้งชื่อนิติบุคคลรับอนุญาตผู้รักษาบัญชีและหมายเลขบัญชีต่อเจ้าพนักงาน และหากมีการเปลี่ยนแปลงให้บุคคลรับอนุญาตแจ้งต่อเจ้าพนักงานเพื่อทราบโดยไม่ชักช้า

^{๑๒} ข้อ ๘/๔ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ ๓)

(๒) ในการฝากหรือถอนเงินตราต่างประเทศสำหรับบัญชีเงินฝากเพื่อการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตให้ดำเนินการได้ดังต่อไปนี้ ทั้งนี้ ต้องเป็นไปเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาตและการทำธุรกรรมที่กำหนดในข้อ ๘ ข้อ ๘/๑ ข้อ ๘/๒ หรือข้อ ๘/๓

(ก) ให้นำเงินตราต่างประเทศฝากเข้าบัญชีได้โดยไม่จำกัดจำนวน ในกรณีดังต่อไปนี้

๑. ธนบัตรต่างประเทศที่ได้รับจากการทำธุรกรรมกับบุคคลตามข้อ ๘ ข้อ ๘/๑ ข้อ ๘/๒ หรือข้อ ๘/๓

๒. เงินตราต่างประเทศที่รับโอนจากการทำธุรกรรมกับบุคคลตามข้อ ๘/๑ ข้อ ๘/๒ หรือข้อ ๘/๓

๓. เงินตราต่างประเทศที่ได้รับมาจากต่างประเทศ

๔. เงินตราต่างประเทศที่ซื้อ แลกเปลี่ยน หรือกู้ยืมจากนิติบุคคลรับอนุญาต

๕. เงินตราต่างประเทศที่โอนมาจากบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศทุกบัญชีอื่นของตน หรือบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของบุคคลอื่น

(ข) ให้ถอนเงินตราต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้ได้

๑. เพื่อรับธนบัตรต่างประเทศ โดยต้องนำไปใช้ทำธุรกรรมตามข้อ ๘ ข้อ ๘/๑ ข้อ ๘/๒ หรือข้อ ๘/๓

๒. เพื่อขายรับบาทกับนิติบุคคลรับอนุญาต

๓. เพื่อชำระธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ตามข้อ ๘/๑ (๑) (ข) ข้อ ๘/๒ (๒) (ข) หรือข้อ ๘/๓ (๑) (ข) ทั้งนี้ กรณีชำระให้แก่บุคคลรับอนุญาตรายอื่น หากจะชำระโดยฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของบุคคลรับอนุญาตรายอื่นนั้น ต้องฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศที่เปิดไว้เพื่อการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตเท่านั้น

๔. เพื่อชำระภาระผูกพันของตนให้แก่นิติบุคคลรับอนุญาต บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ เช่น ชำระค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาต

๕. เพื่อฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของบุคคลรับอนุญาตที่เปิดไว้เพื่อการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตบัญชีอื่น

ทั้งนี้ ไม่อนุญาตให้บุคคลรับอนุญาตฝากหรือถอนเงินตราต่างประเทศระหว่างบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของบุคคลรับอนุญาตกับบัญชีของลูกค้า เพื่อการทำธุรกรรมกับลูกค้าตามข้อ ๘ (๑) และข้อ ๘ (๒)

(๓) นอกจากการถอนเงินตราต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาตตาม (๒) (ข) แล้ว ให้บุคคลรับอนุญาตสามารถถอนเงินตราต่างประเทศเพื่อฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศประเภทอื่นของตนได้ โดยบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศประเภทอื่นของตนจะเป็นบัญชีที่เปิดไว้เพื่อการประกอบธุรกิจปัจจัยชำระเงินต่างประเทศประเภทอื่นตามที่ได้รับอนุญาต หรือบัญชีที่เปิดไว้เพื่อธุรกิจอื่นก็ได้

(๔) ในการฝากหรือถอนเงินตราต่างประเทศตาม (๒) และ (๓) ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้บุคคลรับอนุญาตแจ้งวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมแก่นิติบุคคลรับอนุญาต โดยไม่ต้องยื่นเอกสารหลักฐานแสดงภาระผูกพัน และให้สามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเป็นสกุลอื่นกับนิติบุคคลรับอนุญาตก่อนจะดำเนินการในแต่ละกรณีข้างต้นได้ด้วย

ทั้งนี้ ให้บุคคลรับอนุญาตดูแลให้การรับฝากหรือถอนเงินตราต่างประเทศเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งและเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดด้วย

ข้อ ๘/๕^{๑๓} บุคคลรับอนุญาตต้องดูแลให้มีการบันทึกรายการเกี่ยวกับการทำธุรกรรมทุกชนิด ทุกสกุลเงินตราต่างประเทศตามข้อ ๘ ข้อ ๘/๑ ข้อ ๘/๒ และข้อ ๘/๓ ให้ถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นปัจจุบันและต้องจัดให้มีผู้ตรวจสอบบัญชีที่เชื่อถือได้ตรวจสอบเป็นประจำอย่างน้อยปีละ ๑ ครั้ง

ทั้งนี้ ให้บุคคลรับอนุญาตเก็บรักษาสัญชีรายการตามวรรคหนึ่งและหลักฐานแสดงการซื้อขายและหลักฐานแสดงการรับมอบหรือส่งมอบธนบัตรต่างประเทศตามข้อ ๘ ไว้ไม่น้อยกว่า ๕ ปี โดยอาจจัดเก็บในรูปแบบเอกสารหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้เจ้าพนักงานสามารถตรวจสอบได้เมื่อร้องขอ

ข้อ ๘/๖^{๑๔} ในกรณีที่บุคคลรับอนุญาตมีความประสงค์จะประกอบธุรกิจนอกสำนักงานของตนเป็นการชั่วคราว ให้บุคคลรับอนุญาตยื่นขออนุญาตต่อเจ้าพนักงานพร้อมชี้แจงเหตุผลความจำเป็นและเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๑๕ วันก่อนวันที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจนอกสำนักงานของตน

ข้อ ๙^{๑๕} ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงสภาพนิติบุคคลหรือห้างหุ้นส่วนของบุคคลรับอนุญาต หรือเปลี่ยนแปลงชื่อนิติบุคคล ชื่อห้างหุ้นส่วน หรือชื่อที่ใช้ในการประกอบพาณิชย์กิจ หรือเปลี่ยนแปลงชื่อสถานประกอบการ หรือเปลี่ยนแปลงที่อยู่ทางทะเบียนโดยทางการ หรือเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วน สัดส่วนผู้ถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วน หรือเปลี่ยนแปลงตัวกรรมการผู้มีอำนาจควบคุม กรรมการผู้มีอำนาจในการบริหาร ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบุคคลรับอนุญาต ให้บุคคลรับอนุญาตรายงานการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวต่อเจ้าพนักงานเป็นหนังสือพร้อมทั้งยื่นเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงทางทะเบียน

ทั้งนี้ กรณีมีการเปลี่ยนแปลงตัวกรรมการผู้มีอำนาจควบคุม กรรมการผู้มีอำนาจในการบริหาร ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ ให้ทำหนังสือรับรองด้วยว่าบุคคลดังกล่าวไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๒

^{๑๓} ข้อ ๘/๕ เพิ่มโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ ๗)

^{๑๔} ข้อ ๘/๖ เพิ่มโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ ๖)

^{๑๕} ข้อ ๙ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ ๔)

ข้อ ๑๐^{๑๖} บุคคลรับอนุญาตต้องจัดทำรายงานเป็นรายเดือนตามแบบและวิธีการที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือในระบบงานอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อ ๑๐/๑^{๑๗} เพื่อประโยชน์ในการกำกับตรวจสอบบุคคลรับอนุญาต ให้บุคคลรับอนุญาตที่มีธุรกรรมกับลูกค้าจัดส่งข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต ซึ่งรวมถึงแบบประเมินการประกอบธุรกิจด้วยตนเอง (Self-Assessment Form) ผ่านระบบงานการกำกับและตรวจสอบแบบต่อเนื่อง (Ongoing Supervision Tool) ตามแบบวิธีการ และระยะเวลาที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อ ๑๐/๒^{๑๘} ในกรณีที่บุคคลรับอนุญาตไม่สามารถดำเนินการใดให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในประกาศฉบับนี้ ให้ยื่นขออนุญาตต่อเจ้าพนักงานเป็นรายกรณี ทั้งนี้ เจ้าพนักงานจะพิจารณาอนุญาตตามความจำเป็นและเหมาะสม

ข้อ ๑๑ ผู้ประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาตที่ใบอนุญาตยังไม่หมดอายุในวันที่ประกาศฉบับนี้ใช้บังคับ ให้ประกอบธุรกิจได้ต่อไปจนกว่าใบอนุญาตจะหมดอายุลง หลังจากนั้นหากประสงค์จะประกอบธุรกิจต่อไป ให้ยื่นคำขอประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาตตามหลักเกณฑ์ของประกาศฉบับนี้

ข้อ ๑๒ ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑๑ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๕๗ เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๖ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๕๗

ทศนา รัชตโพธิ์

เจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

^{๑๖} ข้อ ๑๐ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ ๘)

^{๑๗} ข้อ ๑๐/๑ เพิ่มโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ ๘)

^{๑๘} ข้อ ๑๐/๒ เพิ่มโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ ๘)

ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ ๒)^{๑๙}

ข้อ ๒ ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๔๙ เป็นต้นไป

ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ ๓)^{๒๐}

ข้อ ๓ ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๒๑ เมษายน พ.ศ. ๒๕๕๒ เป็นต้นไป

ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ ๔)^{๒๑}

ข้อ ๖ เจ้าพนักงานอนุญาตให้บุคคลซึ่งมีคุณสมบัติตามข้อ ๑ (๖) ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต ลงวันที่ ๖ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศฉบับนี้ ที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต สามารถยื่นคำร้องขออนุญาตต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังผ่านธนาคารแห่งประเทศไทยพร้อมด้วยเอกสารหลักฐานประกอบที่เกี่ยวข้องได้ทุกเดือนจนถึงวันที่ ๒๘ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๕๗ ทั้งนี้ ให้นำความในข้อ ๔ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต ลงวันที่ ๖ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศฉบับนี้มาใช้บังคับโดยอนุโลม

ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ ๕)^{๒๒}

ข้อ ๖ ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๓๐ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๕๘ เป็นต้นไป

^{๑๙} ราชกิจจานุเบกษา เล่ม ๑๒๓/ตอนพิเศษ ๙๘ ง/หน้า ๓๓/๒๒ กันยายน ๒๕๔๙

^{๒๐} ราชกิจจานุเบกษา เล่ม ๑๒๖/ตอนพิเศษ ๘๓ ง/หน้า ๕๕/๑๕ มิถุนายน ๒๕๕๒

^{๒๑} ราชกิจจานุเบกษา เล่ม ๑๓๐/ตอนพิเศษ ๑๕๗ ง/หน้า ๘๐/๑๓ พฤศจิกายน ๒๕๕๖

^{๒๒} ราชกิจจานุเบกษา เล่ม ๑๓๒/ตอนพิเศษ ๓๑๐ ง/หน้า ๒๐/๒๕ พฤศจิกายน ๒๕๕๘

ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต
(ฉบับที่ ๖)^{๒๓}

ข้อ ๕ ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต
(ฉบับที่ ๗)^{๒๔}

ข้อ ๕ ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต
(ฉบับที่ ๘)^{๒๕}

ข้อ ๔ ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

^{๒๓} ราชกิจจานุเบกษา เล่ม ๑๓๔/ตอนพิเศษ ๒๒๓ ง/หน้า ๓๕/๑๒ กันยายน ๒๕๖๐

^{๒๔} ราชกิจจานุเบกษา เล่ม ๑๓๙/ตอนพิเศษ ๔๐ ง/หน้า ๖/๑๗ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๕

^{๒๕} ราชกิจจานุเบกษา เล่ม ๑๔๓/ตอนพิเศษ ๒๒ ง/หน้า ๑๓/๒๓ มกราคม ๒๕๖๙