

ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน
เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ
เป็นตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ^๑

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๗ แห่งกฎกระทรวงฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๔๙๗) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๔๘๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๒๐ (พ.ศ. ๒๕๓๔) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๔๘๕ ข้อ ๒ ข้อ ๒/๑ ข้อ ๓ ข้อ ๔ และข้อ ๕ แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ ลงวันที่ ๔ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ (ฉบับที่ ๒) ลงวันที่ ๒๒ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๕๘ และประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ (ฉบับที่ ๓) ลงวันที่ ๒๓ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๓ และข้อ ๑๔ และข้อ ๑๕ แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ตัวแทนรับอนุญาต ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่นิติบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ ๑๐) ลงวันที่ ๑๘ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๕๘ และประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่นิติบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ ๑๑) ลงวันที่ ๓ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๐ เจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้ยกเลิก

- (๑) ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ ลงวันที่ ๖ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๔๗
- (๒) ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ (ฉบับที่ ๒) ลงวันที่ ๑ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๔๙
- (๓) ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ (ฉบับที่ ๓) ลงวันที่ ๒๙ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๕๙
- (๔) ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ (ฉบับที่ ๔) ลงวันที่ ๒๒ พฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๖๐
- (๕) ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ (ฉบับที่ ๕) ลงวันที่ ๑๐ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๑

^๑ราชกิจจานุเบกษา เล่ม ๑๓๖/ตอนพิเศษ ๔๗ ง/หน้า ๔๖/๒๒ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๒

หมวด ๑

คุณสมบัติและลักษณะต้องห้าม

ข้อ ๒ ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ ต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังต่อไปนี้

(๑) ต้องมีคุณสมบัติอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(๑.๑) เป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่จดทะเบียนในประเทศไทย โดยมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่า ๑๐๐ ล้านบาท และถือหุ้นโดยบุคคลธรรมดาที่มีสัญชาติไทยหรือนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทยในสัดส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๒๕ ของทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด รวมถึงต้องมีกรรมการผู้มีอำนาจในการควบคุมหรือการบริหารอย่างน้อยหนึ่งคนที่มีสัญชาติไทย และมีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศไทยด้วย

(๑.๒) เป็นสถาบันการเงินของรัฐ ส่วนราชการ องค์การของรัฐ องค์การของรัฐบาล หรือรัฐวิสาหกิจ

(๒) ไม่เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ

(๓) ไม่เคยถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ หรือเป็นบุคคลล้มละลาย

ข้อ ๓ บุคคลใดที่ประสงค์จะขออนุญาตประกอบธุรกิจตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศต้องมีเครือข่ายที่ให้บริการโอนเงินระหว่างประเทศที่เชื่อถือได้

ข้อ ๔ ห้ามมิให้ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศตามข้อ ๒ (๑) (๑.๑) ตั้งหรือยอมให้บุคคลซึ่งมีลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้ ทำหน้าที่เป็นกรรมการผู้มีอำนาจควบคุม กรรมการผู้มีอำนาจในการบริหาร ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ

(๑) เป็นบุคคลที่ถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ หรือเป็นบุคคลล้มละลาย

(๒) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

(๓) เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

(๔) เคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ข้อ ๕ ในกรณีที่ปรากฏข้อเท็จจริงในภายหลังว่าบุคคลซึ่งทำหน้าที่เป็นกรรมการผู้มีอำนาจควบคุม กรรมการผู้มีอำนาจในการบริหาร ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๔ ให้ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศเปลี่ยนตัวบุคคลที่ดำรงตำแหน่งภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่ปรากฏข้อเท็จจริงหรือได้รับแจ้งจากเจ้าพนักงาน และแจ้งการเปลี่ยนตัวดังกล่าวต่อเจ้าพนักงานภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงทางทะเบียน

ทั้งนี้ ตามแบบที่เจ้าพนักงานกำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมเอกสารหลักฐานตามข้อ ๖ (๔) และข้อ ๖ (๕) หรือเอกสารอื่นใดที่เจ้าพนักงานจะเรียกเพิ่มเติม ทั้งนี้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากเจ้าพนักงานผ่อนผัน กำหนดเวลาเป็นอย่างอื่น

หมวด ๒

การขอรับใบอนุญาต การถอนหรือไม่ต่ออายุใบอนุญาต

ข้อ ๖ บุคคลใดที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจเป็นตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ จะต้องยื่นคำร้องขอ อนุญาตต่อรัฐมนตรีผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย โดยจะพิจารณาอนุญาตจากเอกสารหลักฐาน ดังต่อไปนี้

(๑) คำร้องขอประกอบธุรกิจเป็นตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศตามแบบที่เจ้าพนักงานกำหนดไว้ใน เว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

(๒) หลักฐานหนังสือรับรองของกระทรวงพาณิชย์ซึ่งรับรองไว้ไม่เกิน ๖ เดือนนับถึงวันยื่นคำร้อง โดยให้รับรองในรายการดังต่อไปนี้

(๒.๑) รายชื่อกรรมการ

(๒.๒) ผู้มีอำนาจลงนาม

(๒.๓) ทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว

(๒.๔) สถานที่ตั้ง

(๓) หลักฐานบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น กรณีเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด

(๔) เอกสารหลักฐานแสดงตนของกรรมการผู้มีอำนาจควบคุม กรรมการผู้มีอำนาจในการบริหาร ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ ได้แก่ บัตรประจำตัวประชาชนกรณีที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทย หรือหนังสือเดินทาง กรณีที่ไม่ใช่บุคคลผู้มีสัญชาติไทย

(๕) หนังสือรับรองว่ากรรมการผู้มีอำนาจควบคุม กรรมการผู้มีอำนาจในการบริหาร ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๔ ตามแบบที่เจ้าพนักงานกำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร แห่งประเทศไทย

(๖) แผนที่และรูปถ่ายแสดงที่ตั้งของสถานที่ประกอบธุรกิจ และเอกสารแสดงว่าผู้ขอมีสสิทธิหรือจะมีสิทธิ ใช้สถานที่ประกอบธุรกิจนั้น เช่น สำเนาสัญญาเช่า หนังสือยินยอมให้ใช้สถานที่เป็นสถานที่ประกอบธุรกิจ

(๗) เอกสารหลักฐานและ/หรือสัญญาที่แสดงการมีเครือข่ายที่ให้บริการโอนเงินระหว่างประเทศที่เชื่อถือได้ และเอกสารแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับระบบการให้บริการโอนเงินระหว่างประเทศ

(๘) นโยบายและมาตรการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งไม่น้อยกว่าหลักเกณฑ์ที่สำนักงานป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) กำหนด

ทั้งนี้ กรณีผู้ขอรับอนุญาตที่ได้จัดส่งเอกสารตาม (๗) และ (๘) ให้กับธนาคารแห่งประเทศไทย ตามหลักเกณฑ์ที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. ๒๕๖๐ หรือพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๕๑ แล้วแต่กรณี ให้ถือว่าได้ยื่นเอกสารดังกล่าวแล้ว

ข้อ ๗ ให้ผู้ขอรับอนุญาตยื่นคำร้องขออนุญาต ณ สำนักงานของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามเขตปฏิบัติการในจังหวัดที่สถานที่ประกอบธุรกิจของตนตั้งอยู่ ดังนี้

(๑) เขตปฏิบัติการของสำนักงานภาค

(๑.๑) สำนักงานภาคใต้ (สำนักงานตั้งอยู่ ณ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา) มีเขตปฏิบัติการในจังหวัดภาคใต้ รวม ๑๔ จังหวัด ได้แก่ สงขลา ภูเก็ต นครศรีธรรมราช กระบี่ ชุมพร ระนอง สุราษฎร์ธานี พังงา ตรัง นราธิวาส ปัตตานี พัทลุง ยะลา และสตูล

(๑.๒) สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ (สำนักงานตั้งอยู่ ณ อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น) มีเขตปฏิบัติการในจังหวัดภาคตะวันออกเฉียงเหนือ รวม ๒๐ จังหวัด ได้แก่ ขอนแก่น หนองคาย อุดรธานี หนองบัวลำภู เลย สกลนคร นครพนม กาฬสินธุ์ ชัยภูมิ มหาสารคาม ยโสธร ร้อยเอ็ด นครราชสีมา บุรีรัมย์ สุรินทร์ ศรีสะเกษ มุกดาหาร อุบลราชธานี อำนาจเจริญ และบึงกาฬ

(๑.๓) สำนักงานภาคเหนือ (สำนักงานตั้งอยู่ ณ อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่) มีเขตปฏิบัติการในจังหวัดภาคเหนือ รวม ๑๗ จังหวัด ได้แก่ เชียงใหม่ ลำปาง กำแพงเพชร นครสวรรค์ อุทัยธานี เชียงราย พะเยา ลำพูน แม่ฮ่องสอน อุดรดิตถ์ แพร่ น่าน สุโขทัย ตาก พิชณุโลก พิษณุโลก และเพชรบูรณ์

(๒) เขตปฏิบัติการของสำนักงานใหญ่ (สำนักงานตั้งอยู่ ณ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ กรุงเทพมหานคร) มีเขตปฏิบัติการในจังหวัดอื่น ๆ นอกเหนือจากที่กล่าวใน (๑)

ข้อ ๘ เจ้าพนักงานอาจเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรี เพื่อพิจารณาไม่อนุญาต หรือถอนใบอนุญาต หรือไม่ต่ออายุใบอนุญาต หากเจ้าพนักงานมีข้อสงสัยหรือมีเหตุที่เชื่อได้ว่าผู้ขอรับอนุญาต ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ หรือกรรมการผู้มีอำนาจควบคุม กรรมการผู้มีอำนาจในการบริหาร ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการนั้น กระทำการดังต่อไปนี้

(๑) ไม่ปฏิบัติ หรือฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน หรือกฎ ข้อบังคับ คำสั่ง และประกาศที่ได้ออกเพื่อดำเนินการตามกฎหมายนั้น

(๒) ปฏิบัติการอันเป็นภัยต่อระบบการแลกเปลี่ยนเงิน

(๓) ปฏิบัติการอันเป็นภัยต่อสาธารณชนในทางเศรษฐกิจ

(๔) เป็นบุคคลที่ถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ หรือเป็นบุคคลล้มละลาย

(๕) ไม่มีธุรกรรมตามที่ได้รับใบอนุญาตเป็นระยะเวลา ๒ ปีติดต่อกัน

(๖) เหตุอื่นใดตามที่เจ้าพนักงานเห็นสมควร

ในกรณีที่รัฐมนตรีมีคำสั่งถอนใบอนุญาตหรือแจ้งไม่ต่ออายุใบอนุญาตของตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศนั้น ให้กรรมการผู้มีอำนาจควบคุม กรรมการผู้มีอำนาจในการบริหาร ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ ส่งคืนใบอนุญาตต่อเจ้าพนักงานภายในระยะเวลาและเงื่อนไขที่กำหนด

หมวด ๓

หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจเป็นตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ

ส่วนที่ ๑

การให้บริการเป็นตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศกับลูกค้า

ข้อ ๙ ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศต้องดำเนินการ ดังนี้

(๑) ให้ประกอบธุรกิจได้เฉพาะในสถานที่ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาต หรือผ่านระบบให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น การให้บริการทางอินเทอร์เน็ต การให้บริการทางอุปกรณ์เคลื่อนที่ ผ่านแอปพลิเคชัน (mobile application) หรือช่องทางโทรศัพท์ ทั้งนี้ ภายใต้ขอบเขตและเงื่อนไขที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีหรือเจ้าพนักงาน

(๒) จัดให้มีการแสดงใบอนุญาต และข้อมูลดังต่อไปนี้ ณ สถานที่ประกอบธุรกิจของตนในที่แลเห็นได้โดยเปิดเผย หรือด้วยวิธีการอื่นใดทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้ลูกค้าทราบก่อนทำธุรกรรม

(๒.๑) ใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศที่กระทรวงการคลังออกให้ไว้ ทั้งนี้ ในกรณีประกอบธุรกิจผ่านระบบให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์สามารถแสดงเลขที่ใบอนุญาตในระบบอิเล็กทรอนิกส์แทนได้

(๒.๒) อัตราแลกเปลี่ยนประจำวัน และอัตราค่าธรรมเนียมในการโอนและรับโอนเงินตราต่างประเทศสำหรับสกุลเงินทุกสกุลที่ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศนั้นทำการโอนหรือรับโอน

ข้อ ๑๐ ในการประกอบธุรกิจเป็นตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ เจ้าพนักงานอนุญาตให้ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปได้ตามขอบเขต หลักเกณฑ์ และเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(๑) การรับโอนเงินตราต่างประเทศจากบุคคลในต่างประเทศเพื่อจ่ายเป็นเงินบาทให้ผู้รับในประเทศ ให้กระทำได้ไม่จำกัดจำนวน โดยตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศต้องเรียกให้ผู้รับในประเทศหรือผู้โอนในต่างประเทศแจ้งวัตถุประสงค์ของเงินโอน และต้องเรียกให้ผู้รับเงินในประเทศยืนยันตัวตนว่าเป็นผู้รับเงินตามคำสั่งโอนเงินจริง

(๒) การโอนเงินตราต่างประเทศออกนอกประเทศตามคำขอของบุคคลในประเทศเพื่อจ่ายให้ผู้รับในต่างประเทศ ให้กระทำได้เฉพาะการโอนเพื่อชำระค่าใช้จ่ายประเภทค่าเลี้ยงดูครอบครัว เพื่อการท่องเที่ยว เพื่อการศึกษา เพื่อค่าสินค้า หรือค่าบริการรายย่อยอื่น เป็นมูลค่าเทียบเท่าไม่เกิน ๘๐๐,๐๐๐ บาทต่อวันสำหรับลูกค้าแต่ละราย โดยตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศต้องเรียกให้ผู้โอนในประเทศแจ้งวัตถุประสงค์ในการขอโอนเงินตราต่างประเทศ

(๓) การโอนหรือรับโอนเงินให้แก่ลูกค้า ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศต้องจัดให้มีหลักฐานแสดงการโอนหรือรับโอนเงิน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- (๓.๑) ชื่อและที่อยู่ของตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ
- (๓.๒) เลขหมายลำดับของหลักฐาน
- (๓.๓) วันที่โอนหรือรับโอนเงิน
- (๓.๔) ชื่อ นามสกุล และที่อยู่ของผู้รับและผู้โอนทั้งในประเทศและต่างประเทศ แล้วแต่กรณี
- (๓.๕) เลขที่เอกสารแสดงตนของผู้รับหรือผู้โอนในประเทศ เช่น เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน

เลขที่หนังสือเดินทาง หรือเลขทะเบียนนิติบุคคล

- (๓.๖) จำนวน และสกุลเงินตราต่างประเทศที่โอนหรือรับโอนเงิน
- (๓.๗) อัตราแลกเปลี่ยนที่โอนหรือรับโอนเงิน
- (๓.๘) ยอดรวมเงินบาท
- (๓.๙) วัตถุประสงค์ในการโอน หรือรับโอนเงินของลูกค้า

ให้ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศมอบหลักฐานแสดงการโอนหรือการรับโอนเงินดังกล่าวให้แก่ลูกค้า และเก็บรักษาสำเนาหลักฐานดังกล่าวไว้ไม่น้อยกว่า ๕ ปี เพื่อให้เจ้าพนักงานสามารถตรวจสอบได้เมื่อต้องการ

(๔) ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศต้องดูแลให้มีการบันทึกรายการเกี่ยวกับการโอนหรือรับโอนเงินตราต่างประเทศทุกรายการตาม (๑) และ (๒) ให้ถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นปัจจุบัน และต้องจัดให้มีผู้ตรวจสอบบัญชีที่เชื่อถือได้ตรวจสอบเป็นประจำอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง ทั้งนี้ ให้ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศเก็บรักษาสถิติรายการดังกล่าวไว้ไม่น้อยกว่า ๕ ปี เพื่อให้เจ้าพนักงานสามารถตรวจสอบได้เมื่อต้องการ

(๕) ให้ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศใช้อัตราแลกเปลี่ยนในการโอนหรือรับโอนเงินตราต่างประเทศในอัตราที่ใกล้เคียงกับอัตราแลกเปลี่ยนถั่วเฉลี่ยที่นิติบุคคลรับอนุญาตใช้ซื้อหรือขายกับลูกค้าที่เผยแพร่โดยธนาคารแห่งประเทศไทย

(๖) ในกรณีตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศประสงค์จะเปิดบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศกับนิติบุคคลรับอนุญาตเพื่อการประกอบธุรกิจตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศต้องแยกเปิดเป็นการเฉพาะ และแจ้งชื่อนิติบุคคลรับอนุญาต ผู้รักษาสัญชีและหมายเลขบัญชีดังกล่าวต่อเจ้าพนักงาน และมีให้นำเงินตราต่างประเทศในบัญชีดังกล่าวนี้ไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์อื่นที่มีใช้ธุรกิจตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ ทั้งนี้ ให้ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวกับบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศตามประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติมด้วย

(๗) ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศสามารถรับหรือจ่ายเงินบาทกับลูกค้าเป็นธนบัตร เหรียญกษาปณ์ หรือรูปแบบอื่นใดผ่านระบบการชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ เช่น การรับหรือจ่ายเงินบาทผ่านบัญชีเงินฝากของผู้รับโอนหรือผู้โอน หรือการรับเงินบาทจากลูกค้าผ่านบัตรเครดิตหรือบัตรเดบิตของลูกค้า

ทั้งนี้ ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศสามารถจัดให้มีการแจ้งวัตถุประสงค์ หลักฐานแสดงการโอนหรือรับโอนเงิน การบันทึกรายการเกี่ยวกับการโอนหรือรับโอนเงินตราต่างประเทศในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ได้ รวมถึงสามารถเก็บรักษาข้อความหรือเอกสารดังกล่าวในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์เพื่อให้เจ้าพนักงานตรวจสอบได้ อนึ่ง ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะรับหลักฐานแสดงการโอนหรือรับโอนเงินในรูปแบบเอกสาร ให้ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศมอบเอกสารหลักฐานดังกล่าวให้แก่ลูกค้าด้วย

ข้อ ๑๐/๑^๒ ในกรณีที่ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศประสงค์จะใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) การรับจ้างช่วงงานต่อ (Subcontract) หรือแต่งตั้งตัวแทน เพื่อให้มาดำเนินการแทนตน ในการประกอบธุรกิจ ให้ยื่นขออนุญาตต่อเจ้าพนักงานก่อนดำเนินการ และให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

(๑) ให้ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศยื่นคำขออนุญาตและเอกสารประกอบการพิจารณาอนุญาตตามแบบและรายการเอกสารที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยเจ้าพนักงานจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน ๓๐ วันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำร้องขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

(๒) เมื่อตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศได้รับอนุญาตจากเจ้าพนักงานแล้ว ให้ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) การรับจ้างช่วงงานต่อ (Subcontract) หรือการแต่งตั้งตัวแทนในการประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน เช่น หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการใช้บริการจากบุคคลภายนอก นโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ หลักเกณฑ์การกำกับดูแลตัวแทนของผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ และให้ถือปฏิบัติตามขอบเขตและหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในหนังสืออนุญาตด้วย

(๓) ในกรณีที่ จะให้มีการรับจ้างช่วงงานต่อ (Subcontract) ให้ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศชี้แจงเหตุผลความจำเป็นในการให้มีการรับจ้างช่วงงานต่อทั้งหมดหรือบางส่วนของตน รวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องประกอบการพิจารณาอนุญาตของเจ้าพนักงานเพิ่มเติมด้วย

ทั้งนี้ เจ้าพนักงานจะพิจารณาอนุญาตตามความจำเป็นและเหมาะสม

ข้อ ๑๐/๒^๓ ห้ามมิให้ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศยินยอมให้ตัวแทนแต่งตั้งตัวแทนช่วง

ส่วนที่ ๒

หลักเกณฑ์และเงื่อนไขอื่น ๆ

^๒ ข้อ ๑๐/๑ เพิ่มโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ (ฉบับที่ ๒)

^๓ ข้อ ๑๐/๒ เพิ่มโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ (ฉบับที่ ๒)

ข้อ ๑๑ ในกรณีที่ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศมีความประสงค์จะดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) ย้ายสถานที่ประกอบธุรกิจ ไม่ว่าจะเป็นการชั่วคราวหรือถาวร

(๒) ประกอบธุรกิจนอกสถานที่ประกอบธุรกิจของตนเป็นการชั่วคราว

(๓) เปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมรูปแบบการประกอบธุรกิจเป็นตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ เช่น เริ่มใช้ระบบอิเล็กทรอนิกส์มาให้บริการเป็นครั้งแรก หรือมีการเปลี่ยนแปลงการใช้เทคโนโลยีที่มีผลกระทบหรือมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญต่อการให้บริการ

ให้ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศยื่นหนังสือขออนุญาตต่อเจ้าพนักงานพร้อมชี้แจงเหตุผลความจำเป็น และเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๓๐ วันก่อนวันที่ย้ายสถานที่ประกอบธุรกิจ วันที่มีการประกอบธุรกิจนอกสถานที่ประกอบธุรกิจของตน หรือเปลี่ยนแปลง หรือเพิ่มเติมรูปแบบการประกอบธุรกิจ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากเจ้าพนักงานผ่อนผันกำหนดเวลาเป็นอย่างอื่น

ข้อ ๑๒ นอกจากกรณีตามข้อ ๑๑ ในกรณีที่ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศมีการเปลี่ยนแปลง ดังต่อไปนี้

(๑) เปลี่ยนแปลงสภาพนิติบุคคล ชื่อนิติบุคคล ชื่อสถานที่ประกอบธุรกิจ ที่อยู่ทางทะเบียนโดยทางการ หรือสถานที่ตั้งตามหนังสือรับรองของกระทรวงพาณิชย์

(๒) เปลี่ยนแปลงสัดส่วนผู้ถือหุ้นอย่างมีนัยสำคัญ

(๓) เปลี่ยนแปลงตัวกรรมการผู้มีอำนาจควบคุม กรรมการผู้มีอำนาจในการบริหาร ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ

ให้ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศรายงานการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเป็นหนังสือต่อเจ้าพนักงาน พร้อมด้วยเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงทางทะเบียน ทั้งนี้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากเจ้าพนักงานผ่อนผันกำหนดเวลาเป็นอย่างอื่น

ในกรณีมีการเปลี่ยนแปลงตัวบุคคลตาม (๓) ให้จัดให้มีเอกสารหลักฐานตามข้อ ๖ (๔) และเอกสารหนังสือรับรองตามข้อ ๖ (๕) หรือเอกสารอื่นใดที่เจ้าพนักงานจะเรียกเพิ่มเติมด้วย

ข้อ ๑๓ ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศต้องจัดทำรายงานตามที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือในระบบงานอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

หมวด ๔

เบ็ดเตล็ด

ข้อ ๑๔ ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๓๑ มกราคม ๒๕๖๒ เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๔ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๒

วชิรา อารมณดี

เจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นตัวแทน
โอนเงินระหว่างประเทศ (ฉบับที่ ๒)^๔

ข้อ ๒ ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

^๔ ราชกิจจานุเบกษา เล่ม ๑๓๗/ตอนพิเศษ ๒๐๒ ง/หน้า ๔๔/๓ กันยายน ๒๕๖๓