

คำถาม – คำตอบ

เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ
(วันที่ 18 ตุลาคม 2567)

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
1	ในกรณีที่ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ (MT) มีการเพิ่ม/ลด หรือเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับคู่สัญญา ในต่างประเทศหรือเครือข่ายที่ให้บริการโอนเงินระหว่างประเทศ (คู่สัญญา) เป็นกรณีที่จะต้องขออนุญาตต่อเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน (เจ้าพนักงาน) หรือไม่	MT สามารถดำเนินการได้โดยไม่ต้องยื่นขออนุญาตต่อเจ้าพนักงาน โดยในกรณีที่เพิ่มคู่สัญญา จะต้องเป็นคู่สัญญาที่ได้รับอนุญาตในการให้บริการโอนเงินระหว่างประเทศจากทางการหรือหน่วยงานกำกับดูแลในต่างประเทศ ทั้งนี้ ขอให้ MT รายงานข้อมูลตามแบบ “รายงานการเปลี่ยนแปลงคู่สัญญาในต่างประเทศหรือเครือข่ายต่างประเทศ” ที่กำหนดใน เว็บไซต์ของ ธปท. และจัดส่งเอกสารให้เจ้าพนักงานมาที่อีเมล FXlicense@bot.or.th ภายใน 15 วันนับจากวันที่เริ่มดำเนินการ โดย - กรณีที่เป็นการเพิ่มคู่สัญญา ให้ MT รายงานและจัดส่งเอกสารหลักฐานที่แสดงว่าคู่สัญญา ได้รับอนุญาตในการให้บริการโอนเงินระหว่างประเทศจากทางการหรือหน่วยงานกำกับดูแลในต่างประเทศด้วย - กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลที่ได้แจ้งไว้ต่อเจ้าพนักงาน ได้แก่ ชื่อนิติบุคคลของคู่สัญญา การลดคู่สัญญา การเปลี่ยนแปลงการให้บริการโอนเงินไปต่างประเทศหรือรับโอนเงินจากต่างประเทศกับคู่สัญญา ให้รายงานการเปลี่ยนแปลงข้อมูลดังกล่าวด้วย
2	MT สามารถโอนเงินไปยังต่างประเทศเพื่อเตรียมไว้ออนให้แก่ผู้รับเงินปลายทาง (prefund) ได้หรือไม่	สามารถทำได้ โดยจะเป็นการโอนเงินให้แก่ผู้ให้บริการโอนเงินในต่างประเทศที่เป็นคู่สัญญา หรือโอนเข้าบัญชีของตนเองที่เปิดไว้ในต่างประเทศก็ได้ ทั้งนี้ เมื่อจะขอโอนเงินออกให้ MT ยื่นเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องต่อธนาคารพาณิชย์ เช่น หลักฐานที่แสดงการตกลงชำระ prefund ให้แก่คู่สัญญา เป็นต้น อย่างไรก็ดี ในกรณีที่ MT เป็นลูกค้าที่ได้ผ่านกระบวนการรู้จักลูกค้า (Know your business : KYB) ของธนาคารพาณิชย์แล้ว ให้ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการยื่นเอกสารหลักฐานเมื่อจะโอนเงินออก ดังนี้

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		(1) กรณีโอนเงินให้แก่ผู้ให้บริการโอนเงินในต่างประเทศที่เป็นคู่สัญญา: ไม่ต้องยื่นเอกสารหลักฐาน (2) กรณีโอนเข้าบัญชีของตนเองที่เปิดไว้ในต่างประเทศ: ให้ยื่นเอกสารหลักฐานข้างต้นต่อธนาคารพาณิชย์เฉพาะครั้งแรกหรือรายปีก็ได้