

ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ
ที่ได้รับการขึ้นทะเบียน

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๒ และข้อ ๓/๔ แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๕๗) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๕๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๒๗ (พ.ศ. ๒๕๖๕) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๕๕ และข้อ ๓ ข้อ ๔ ข้อ ๕ ข้อ ๖ ข้อ ๗ ข้อ ๘ ข้อ ๙ และข้อ ๑๒ แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศที่ได้รับการขึ้นทะเบียน ลงวันที่ ๒๙ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๖๗ เจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน ออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ในประกาศนี้

“ผู้ประกอบการธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ที่ได้รับการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศจากเจ้าพนักงานเพื่อทดสอบการประกอบธุรกิจเป็นการชั่วคราวที่มีการนำนวัตกรรมใหม่มาใช้ในการประกอบธุรกิจ เฉพาะประเภทที่กำหนดไว้ในประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศที่ได้รับการขึ้นทะเบียน

“การใช้บริการจากบุคคลภายนอก” (outsourcing) หมายความว่า การที่ผู้ประกอบการธุรกิจจ้างผู้ให้บริการงานสนับสนุนจากภายนอก (outsourcer) ซึ่งเป็นบุคคลอื่น มาดำเนินการแทนตนสำหรับงานที่โดยปกติผู้ประกอบการต้องดำเนินการเองทั้งหมดหรือบางส่วน

“การรับจ้างช่วงงานต่อ” (subcontract) หมายความว่า การที่ผู้ให้บริการงานสนับสนุนจากภายนอก (outsourcer) มอบหมายหรือว่าจ้างผู้รับจ้างช่วงงานต่อ (subcontractor) ซึ่งเป็นบุคคลอื่นให้มาดำเนินการแทนในงานบางส่วนหรือทั้งหมดของงานที่รับจ้างจากผู้ประกอบการธุรกิจ รวมถึงผู้ที่เข้าทำสัญญาช่วงเพื่อรับจ้างช่วงจัดการงานดังกล่าวต่อแทนในทุกทอด

“แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย” หมายความว่า แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยแนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox)

หมวด ๑

คุณสมบัติของผู้ประกอบการธุรกิจและการขอรับการขึ้นทะเบียน

ข้อ ๒ ผู้ประกอบการธุรกิจจะต้องมีคุณสมบัติ ดังต่อไปนี้

(๑) มีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่น้อยกว่าร้อยละ ๗๕ ของทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วตามที่กำหนดไว้ในประกาศเฉพาะสำหรับผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจในประเภทเดียวกัน

(๒) สำหรับผู้ประกอบการเกี่ยวกับเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศ เป็นผู้ที่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนให้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(๓) คุณสมบัติอื่นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศเฉพาะสำหรับผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจในประเภทเดียวกัน

เว้นแต่กรณีที่เป็นไปเพื่อประโยชน์ในการพัฒนานวัตกรรมและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ เจ้าพนักงานอาจพิจารณาผ่อนผันคุณสมบัติตาม (๑) และ (๓) เพิ่มเติมได้ โดยบุคคลที่ประสงค์จะขอรับการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศต้องขอผ่อนผันต่อเจ้าพนักงานพร้อมชี้แจงเหตุผลและความจำเป็นตามแบบและรายการเอกสารที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ในการพิจารณาผ่อนผันดังกล่าว เจ้าพนักงานอาจกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขให้ถือปฏิบัติเพิ่มเติมด้วยก็ได้

ข้อ ๓ บุคคลที่ประสงค์จะขอรับการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศจะต้องมีการนำนวัตกรรมใหม่ในลักษณะตามที่กำหนดในประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศที่ได้รับการขึ้นทะเบียนมาใช้ในการประกอบธุรกิจ โดยให้ยื่นคำขอรับการขึ้นทะเบียนต่อเจ้าพนักงาน พร้อมด้วยเอกสารหลักฐาน ดังต่อไปนี้

(๑) คำขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจตามแบบที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยระบุรายละเอียดเกี่ยวกับสำนักงานใหญ่ สาขา หรือช่องทางให้บริการที่ประสงค์จะขอรับการขึ้นทะเบียนด้วย

(๒) แผนการทดสอบการประกอบธุรกิจ โดยระบุรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมายในการทดสอบ ตัวชี้วัดความสำเร็จในการทดสอบ ขอบเขตการทดสอบ รูปแบบการทดสอบ นวัตกรรมที่นำมาทดสอบ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางการบริหารความเสี่ยง

(๓) แผนรองรับการออกจากการทดสอบ เช่น แผนการเพิ่มทุนจดทะเบียน โดยอย่างน้อยแสดงให้เห็นว่าผู้ประกอบการจะมีความพร้อมสำหรับการขออนุญาตประกอบธุรกิจ และสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในอนาคต

(๔) เอกสารหลักฐานอื่นใดตามที่เจ้าพนักงานกำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ ให้สามารถขอขึ้นทะเบียนช่องทางให้บริการได้เฉพาะตามรูปแบบที่เจ้าพนักงานประกาศกำหนดไว้สำหรับผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจในประเภทเดียวกัน เว้นแต่กรณีการให้บริการโดยตัวแทน ห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจทุกประเภทแต่งตั้งตัวแทนเพื่อให้ดำเนินการในงานที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศแทนตน

ในการนี้ เจ้าพนักงานจะพิจารณาคำขอรับการขึ้นทะเบียนให้แล้วเสร็จภายใน ๓๐ วันทำการ นับแต่วันที่รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน โดยเจ้าพนักงานจะพิจารณารับขึ้นทะเบียนตามความจำเป็นและเหมาะสม

ข้อ ๔ การขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศให้มีระยะเวลาตามที่เจ้าพนักงานกำหนดในหนังสือรับรองการขึ้นทะเบียน

ในกรณีที่ผู้ประกอบการประสงค์จะขอขยายระยะเวลาการขึ้นทะเบียน ให้ยื่นขออนุญาตต่อเจ้าพนักงานพร้อมชี้แจงเหตุผลความจำเป็นตามแบบและรายการเอกสารที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าวไม่น้อยกว่า ๓๐ วัน โดยเจ้าพนักงานจะพิจารณาอนุญาตตามความจำเป็นและเหมาะสม

ข้อ ๕ เจ้าพนักงานอาจพิจารณาไม่รับขึ้นทะเบียน ถอนการขึ้นทะเบียน หรือไม่ขยายระยะเวลาการขึ้นทะเบียน เมื่อปรากฏข้อเท็จจริงว่าผู้ขอรับการขึ้นทะเบียน ผู้ประกอบการ หรือกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการ

(๑) ผ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ได้รับขึ้นทะเบียน หรือตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

(๒) ปฏิบัติการอันเป็นภัยต่อระบบการแลกเปลี่ยนเงิน

(๓) ปฏิบัติการอันเป็นภัยต่อสาธารณชนในทางเศรษฐกิจ

(๔) มีเหตุอื่นใดตามที่เจ้าพนักงานเห็นสมควร

ในกรณีที่เจ้าพนักงานมีคำสั่งถอนการขึ้นทะเบียน หรือแจ้งไม่ขยายระยะเวลาการขึ้นทะเบียนให้ผู้ประกอบการดำเนินการต่อไปได้เฉพาะธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ได้รับแจ้งคำสั่งจากเจ้าพนักงาน ในการนี้ เจ้าพนักงานอาจสั่งให้ผู้ประกอบการต้องปฏิบัติตามหนึ่งอย่างใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของลูกค้าด้วยก็ได้

ข้อ ๖ ในกรณีที่หนังสือรับรองการขึ้นทะเบียนสูญหายหรือถูกทำลายในสาระสำคัญให้ผู้ประกอบการยื่นคำร้องขอรับหนังสือแทนหนังสือรับรองการขึ้นทะเบียนจากเจ้าพนักงาน ตามแบบและรายการเอกสารที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใน ๓๐ วันนับแต่วันที่รับทราบการสูญหายหรือถูกทำลายในสาระสำคัญ เว้นแต่กรณีมีเหตุจำเป็นที่ไม่อาจแจ้งได้ภายในเวลาที่กำหนด เจ้าพนักงานอาจพิจารณาดำเนินการตามที่เห็นสมควร ทั้งนี้ เจ้าพนักงานจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน ๓๐ วันนับแต่วันที่รับคำร้องขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

ข้อ ๗ นอกจากจะได้รับอนุญาตจากเจ้าพนักงานให้ดำเนินการเป็นอย่างอื่น ในกรณีที่ปรากฏข้อเท็จจริงในภายหลังเกี่ยวกับลักษณะต้องห้ามของบุคคลดังต่อไปนี้ ให้ผู้ประกอบการดำเนินการดังต่อไปนี้

(๑) กรณีบุคคลซึ่งเป็นหรือทำหน้าที่เป็นกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบการมีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดในข้อ ๖/๑ แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๙๗) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๘๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ให้ผู้ประกอบการดำเนินการแก้ไขภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่ผู้ประกอบการทราบข้อเท็จจริงดังกล่าว

(๒) กรณีบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของผู้ประกอบการมีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดในข้อ ๖/๒ แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๙๗) ออกตามความในพระราชบัญญัติ

ควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๔๘๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ให้ผู้ประกอบการธุรกิจดำเนินการแก้ไขภายใน ๑๘๐ วันนับแต่วันที่ผู้ประกอบการธุรกิจทราบข้อเท็จจริงดังกล่าว

ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจแจ้งต่อเจ้าพนักงานภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่ดำเนินการแก้ไขแล้วเสร็จตามแบบและรายการเอกสารที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

หมวด ๒

ขอบเขต หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจที่ได้รับการขึ้นทะเบียน

ส่วนที่ ๑

ขอบเขต หลักเกณฑ์และเงื่อนไขของการขึ้นทะเบียน

ข้อ ๘ ในการขึ้นทะเบียนเพื่อทดสอบการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ ที่เป็นการนำนวัตกรรมใหม่มาใช้ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถประกอบธุรกิจที่ได้รับการขึ้นทะเบียนได้ตามขอบเขตการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศที่รัฐมนตรีอนุญาตไว้สำหรับผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศในประเภทเดียวกัน

ข้อ ๙ เมื่อได้รับการขึ้นทะเบียนแล้ว ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องเข้าร่วมทดสอบการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศตามแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย ตามแผนการทดสอบที่ได้ตกลงร่วมกับเจ้าพนักงาน โดยในระหว่างการทดสอบ ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีกระบวนการกำกับและควบคุมการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนการทดสอบและตามหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจที่เจ้าพนักงานประกาศกำหนดไว้ในประกาศเฉพาะสำหรับผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจในประเภทเดียวกัน มีระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เพียงพอ มีกระบวนการติดตามความคืบหน้าในการทดสอบและผลการทดสอบซึ่งรวมถึงตัวชี้วัดความสำเร็จในการทดสอบ รวมทั้งมีมาตรการดำเนินการเพื่อจำกัดความเสี่ยงหรือแก้ไขข้อผิดพลาดที่อาจพบระหว่างการทดสอบ

ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจประสงค์จะเปลี่ยนแปลงขอบเขตการทดสอบ เช่น กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ให้ผู้ประกอบการขออนุญาตต่อเจ้าพนักงานพร้อมชี้แจงเหตุผลความจำเป็นตามแบบและรายการเอกสารที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทยล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๓๐ วันก่อนเริ่มดำเนินการ ทั้งนี้ เจ้าพนักงานจะพิจารณาอนุญาตตามความจำเป็นและเหมาะสม

ข้อ ๑๐ ให้การขึ้นทะเบียนสิ้นสุดลงในกรณี ดังต่อไปนี้

(๑) ผลการทดสอบไม่เป็นไปตามเป้าหมายและตัวชี้วัดความสำเร็จในการทดสอบ

(๒) พบข้อร้องเรียนหรือข้อบกพร่องจากการประกอบธุรกิจซึ่งไม่สามารถแก้ไขได้

(๓) ผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการทดสอบที่ได้ตกลงร่วมกันกับเจ้าพนักงาน

(๔) กรณีที่เจ้าพนักงานเห็นว่าการประกอบธุรกิจมีผลกระทบต่อลูกค้าหรือก่อให้เกิดความเสี่ยง

อย่างมีนัยสำคัญต่อระบบการเงิน

ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบการดำเนินการต่อไปได้เฉพาะธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่เกิดขึ้นก่อนวันที่การขึ้นทะเบียนสิ้นสุดลง โดยเจ้าพนักงานอาจสั่งให้ผู้ประกอบการต้องปฏิบัติอย่างหนึ่งอย่างใด เพื่อคุ้มครองประโยชน์ของลูกค้าด้วยก็ได้

ข้อ ๑๑ ในกรณีที่การทดสอบการประกอบธุรกิจประสบความสำเร็จ โดยมีผลการทดสอบเป็นไปตามเป้าหมายและตัวชี้วัดความสำเร็จในการทดสอบ ถ้าผู้ประกอบการประสงค์จะประกอบธุรกิจต่อไป ให้ผู้ประกอบการยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศต่อรัฐมนตรีผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมเอกสารหลักฐาน ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่เจ้าพนักงานประกาศกำหนดไว้สำหรับผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศในประเภทเดียวกัน ภายในระยะเวลา ๓๐ วันนับแต่วันที่การทดสอบประสบความสำเร็จ โดยเจ้าพนักงานมีอำนาจพิจารณาเรียกเอกสารหลักฐานอื่นแทนหรือส่งงดการยื่นเอกสารก็ได้ ทั้งนี้ ตามความจำเป็นและเหมาะสม

ในระหว่างการดำเนินการขออนุญาตประกอบธุรกิจต่อรัฐมนตรีตามวรรคหนึ่ง ให้ผู้ประกอบการสามารถประกอบธุรกิจตามขอบเขตที่ได้รับการขึ้นทะเบียนต่อไปได้จนกว่ารัฐมนตรีจะมีคำสั่งเกี่ยวกับการขออนุญาตนั้น

ส่วนที่ ๒

หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจที่สำนักงานใหญ่ สาขา และช่องทางให้บริการ

ข้อ ๑๒ กรณีผู้ประกอบการประสงค์จะดำเนินการดังต่อไปนี้ ให้ผู้ประกอบการขออนุญาตแจ้ง หรือรายงานต่อเจ้าพนักงาน ตามแบบและรายการเอกสารที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในแต่ละกรณีดังนี้ เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันจากเจ้าพนักงานให้ดำเนินการเป็นอย่างอื่น

(๑) การเปลี่ยนแปลงที่ตั้งสำนักงานใหญ่ ทั้งกรณีการเปลี่ยนแปลงที่ตั้งตามหนังสือรับรองของกระทรวงพาณิชย์และกรณีการเปลี่ยนแปลงที่อยู่ทางทะเบียนโดยทางการ หรือกรณีมีเหตุจำเป็นที่ทำให้ต้องมีการเปลี่ยนแปลงที่ตั้งสำนักงานใหญ่เป็นการชั่วคราว ให้ผู้ประกอบการแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวต่อเจ้าพนักงานภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงทางทะเบียน หรือมีการเปลี่ยนแปลงที่ตั้งเป็นการชั่วคราว ตามแต่ละกรณี

(๒) การขอเพิ่มเติมสาขาหรือช่องทางให้บริการ ให้ผู้ประกอบการยื่นคำขอขึ้นทะเบียนสาขาหรือช่องทางให้บริการต่อเจ้าพนักงานล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๓๐ วันก่อนเริ่มดำเนินการ

(๓) การเปลี่ยนแปลงหรือการยกเลิก สาขาหรือช่องทางให้บริการ การเพิ่มหรือการยกเลิก ให้สำนักงานใหญ่เป็นสถานที่ให้บริการแก่ลูกค้า ให้ผู้ประกอบการแจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับที่ตั้งสาขาและช่องทางให้บริการ หรือการเพิ่มหรือการยกเลิกการให้บริการแก่ลูกค้าที่สำนักงานใหญ่ ต่อเจ้าพนักงานภายในระยะเวลาที่เจ้าพนักงานกำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามแต่ละกรณี ยกเว้นกรณีการเปลี่ยนแปลงการให้บริการผ่านระบบให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีผลต่อรูปแบบการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศที่ขึ้นทะเบียนไว้อย่างมีนัยสำคัญ ให้ผู้ประกอบการยื่นขออนุญาตต่อเจ้าพนักงานล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๓๐ วันก่อนเริ่มดำเนินการ

ทั้งนี้ ในการดำเนินการของผู้ประกอบธุรกิจตามวรรคหนึ่ง เจ้าพนักงานอาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจจัดส่งข้อมูลเพิ่มเติม หรือกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขเพิ่มเติมเพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจปฏิบัติหรืองดเว้นปฏิบัติด้วยก็ได้

ข้อ ๑๓ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจประสงค์จะใช้บริการจากบุคคลภายนอก (outsourcing) และการรับจ้างช่วงงานต่อ (subcontract) ให้สามารถดำเนินการได้ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(๑) สามารถใช้บริการจากผู้ให้บริการงานสนับสนุนจากภายนอก (outsourcer) หรือผู้รับจ้างช่วงงานต่อ (subcontractor) ที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล ทั้งที่อยู่ในประเทศไทยหรือในต่างประเทศก็ได้

(๒) ให้ใช้บริการได้เฉพาะในงานที่ไม่ใช่งานหลัก เพื่อสนับสนุนการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศของตน เช่น งานระบบสารสนเทศ โดยสามารถพิจารณาขอบเขตงานที่จะใช้บริการได้ตามความเหมาะสม ทั้งนี้ ในงานหลักที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ ผู้ประกอบธุรกิจยังต้องดำเนินการด้วยตนเอง

(๓) จัดให้มีการบริหารความเสี่ยง มีการคัดเลือก ติดตาม ประเมินผล และตรวจสอบการให้บริการของผู้ให้บริการงานสนับสนุนจากภายนอก (outsourcer) หรือผู้รับจ้างช่วงงานต่อ (subcontractor) อย่างเหมาะสม รวมทั้งมีการประเมินความเสี่ยงของการใช้บริการอย่างสม่ำเสมอ

(๔) จัดให้มีสถานที่ให้บริการที่เหมาะสมในกรณีที่ผู้ให้บริการงานสนับสนุนจากภายนอก (outsourcer) หรือผู้รับจ้างช่วงงานต่อ (subcontractor) มีการติดต่อกับลูกค้าด้วย

ในการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดทำรายงานข้อมูลการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (outsourcing) และการรับจ้างช่วงงานต่อ (subcontract) เช่น รายละเอียดที่ตั้งขอบเขตการใช้บริการ ตามแบบที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อ ๑๔ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจมีการเปลี่ยนแปลงตัวบุคคลซึ่งเป็นหรือทำหน้าที่เป็นกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวต่อเจ้าพนักงานภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ ตามแบบหนังสือรับรองและรายการเอกสารที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันจากเจ้าพนักงานให้ดำเนินการเป็นอย่างอื่น

ข้อ ๑๕ ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดทำรายงานตามแบบที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือตามที่เจ้าพนักงานกำหนดเป็นรายกรณี

ข้อ ๑๖ เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันจากเจ้าพนักงานให้ดำเนินการเป็นอย่างอื่น ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศที่ได้รับการขึ้นทะเบียนไว้ก่อนครบระยะเวลาในการขึ้นทะเบียน ให้กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจแจ้งต่อเจ้าพนักงานตามแบบและรายการเอกสารที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามระยะเวลา ดังนี้

(๑) ผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศ ให้แจ้งต่อเจ้าพนักงานล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๙๐ วันก่อนวันเลิกประกอบธุรกิจ

(๒) ผู้ประกอบธุรกิจประเภทอื่นนอกเหนือจาก (๑) ให้แจ้งต่อเจ้าพนักงานล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๓๐ วันก่อนวันเลิกประกอบธุรกิจ

ข้อ ๑๗ นอกเหนือจากหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจตามที่กำหนดข้างต้น ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศที่รัฐมนตรีหรือเจ้าพนักงานได้ประกาศกำหนดไว้สำหรับผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศในประเภทเดียวกันด้วย

ทั้งนี้ สำหรับผู้ประกอบธุรกิจซึ่งได้รับการขึ้นทะเบียนเพื่อประกอบธุรกิจการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน ให้ผู้ประกอบธุรกิจไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในเรื่องการให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศและเรื่องการค้าบางส่วนของผู้ถือหุ้น ตามที่กำหนดในข้อ ๑๒ และข้อ ๑๔ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต

หมวด ๓

เบ็ดเตล็ด

ข้อ ๑๘ การดำเนินการใดที่ไม่เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในประกาศฉบับนี้ ให้ยื่นขออนุญาตเป็นรายครั้งหรือรายกรณีต่อเจ้าพนักงานก่อน ทั้งนี้ เจ้าพนักงานจะพิจารณาอนุญาตตามความจำเป็นและเหมาะสม

ข้อ ๑๙ ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๗ พฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๖๗

พิมพ์พันธ์ เจริญขวัญ

เจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน