

ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง การประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศที่ได้รับการขึ้นทะเบียน

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๓ และข้อ ๓/๑ แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๖๗) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๖๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๒๗ (พ.ศ. ๒๕๖๕) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๖๕ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังประกาศข้อกำหนดให้ผู้ขอขึ้นทะเบียนและผู้ที่ได้รับการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศถือปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ในประกาศนี้

“เจ้าพนักงาน” หมายความว่า เจ้าพนักงานซึ่งได้รับการแต่งตั้งเพื่อปฏิบัติการตามพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๖๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

“ผู้ประกอบการธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ได้รับการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศจากเจ้าพนักงานเพื่อทดสอบการประกอบธุรกิจเป็นการชั่วคราวที่มีการนำนวัตกรรมใหม่มาใช้ในการประกอบธุรกิจ

“บุคคลรับอนุญาต” หมายความว่า ผู้ได้รับการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศประเภทบุคคลรับอนุญาตจากเจ้าพนักงานภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศตามที่กำหนดไว้ในประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยคำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่บุคคลรับอนุญาต เว้นแต่เจ้าพนักงานกำหนดเป็นอย่างอื่น

“ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ” หมายความว่า ผู้ได้รับการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศประเภทตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศจากเจ้าพนักงานภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศตามที่กำหนดไว้ในประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยคำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ เว้นแต่เจ้าพนักงานกำหนดเป็นอย่างอื่น

“ผู้ประกอบการธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต” หมายความว่า ผู้ได้รับการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศประเภทผู้ประกอบการธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตจากเจ้าพนักงานภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศตามที่กำหนดไว้ในประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยคำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต เว้นแต่เจ้าพนักงานกำหนดเป็นอย่างอื่น

“รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

หมวด ๑

การกำหนดประเภทและขอบเขตการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ
สำหรับการขึ้นทะเบียน

ข้อ ๒ ให้ผู้ที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศตามประเภทดังต่อไปนี้ ยื่นคำขอรับการขึ้นทะเบียนต่อเจ้าพนักงาน

- (๑) บุคคลรับอนุญาต
- (๒) ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ
- (๓) ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต

ข้อ ๓ ให้เจ้าพนักงานมีอำนาจกำหนดขอบเขตการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศแต่ละประเภทที่ได้รับการขึ้นทะเบียนให้ผู้ประกอบธุรกิจถือปฏิบัติ ซึ่งต้องไม่เกินกว่าขอบเขตการประกอบธุรกิจที่รัฐมนตรีอนุญาตไว้สำหรับผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศในประเภทเดียวกัน เว้นแต่กรณีที่เป็นไปเพื่อประโยชน์ในการพัฒนาวัตกรรมและส่งเสริมการประกอบธุรกิจให้เจ้าพนักงานโดยความเห็นชอบของรัฐมนตรีกำหนดขอบเขตการประกอบธุรกิจสำหรับการขึ้นทะเบียนเพิ่มเติมได้เป็นรายกรณี

ข้อ ๔ ธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศที่จะขอรับการขึ้นทะเบียนตามข้อ ๒ ได้ต้องเป็นธุรกิจที่มีการนำนวัตกรรมใหม่มาใช้ โดยนวัตกรรมใหม่ที่สามารถเข้าทดสอบการประกอบธุรกิจได้ต้องมีลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

- (๑) เป็นการนำนวัตกรรม Fintech หรือนวัตกรรมในรูปแบบอื่นที่ไม่เคยมีหรือที่เคยมีอยู่แล้ว แต่ไม่เหมือนกับรูปแบบการให้บริการที่นำเสนออยู่แล้วในประเทศไทยมาใช้
- (๒) เป็นการนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพของการให้บริการที่มีอยู่เดิม หรือ
- (๓) เป็นการนำนวัตกรรมอื่นใดตามที่เจ้าพนักงานประกาศกำหนดมาใช้

ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องเข้าทดสอบการประกอบธุรกิจกับเจ้าพนักงานก่อนเป็นการชั่วคราว โดยเมื่อผ่านการทดสอบตามหลักเกณฑ์ที่เจ้าพนักงานกำหนดแล้วจึงจะสามารถยื่นคำขออนุญาตเป็นผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศต่อรัฐมนตรีได้ต่อไป

หมวด ๒

คุณสมบัติและการดำเนินการเกี่ยวกับลักษณะต้องห้าม และการขึ้นทะเบียน

ข้อ ๕ ผู้ประกอบธุรกิจแต่ละประเภทต้องมีคุณสมบัติเช่นเดียวกับคุณสมบัติของผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจในประเภทเดียวกัน เว้นแต่เจ้าพนักงานกำหนดผ่อนผันคุณสมบัติไว้เป็นอย่างอื่น

ข้อ ๖ การขอรับการขึ้นทะเบียนและการขึ้นทะเบียนจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่เจ้าพนักงานประกาศกำหนด โดยให้แจ้งสำนักงานใหญ่ สาขา หรือช่องทางให้บริการที่ประสงค์จะขอรับการขึ้นทะเบียนด้วย

ในกรณีที่หนังสือรับรองการขึ้นทะเบียนสูญหายหรือถูกทำลายในสาระสำคัญให้ถือปฏิบัติ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่เจ้าพนักงานประกาศกำหนด

ข้อ ๗ ในกรณีที่ปรากฏข้อเท็จจริงในภายหลังเกี่ยวกับลักษณะต้องห้ามของบุคคลซึ่งเป็น หรือทำหน้าที่เป็นกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการ และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจ ตามที่กำหนดไว้ในข้อ ๖/๑ และข้อ ๖/๒ แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๔๗) ออกตามความใน พระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๔๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๒๗ (พ.ศ. ๒๕๖๕) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๔๕ ให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่เจ้าพนักงานประกาศกำหนด

หมวด ๓

หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการประกอบธุรกิจที่ได้รับการขึ้นทะเบียน

ข้อ ๘ ให้เจ้าพนักงานมีอำนาจประกาศกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจ ตามที่เห็นสมควรในเรื่อง ดังต่อไปนี้

(๑) การทำธุรกรรมกับลูกค้าและผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศที่ได้รับ อนุญาตหรือได้รับการขึ้นทะเบียนรายอื่น

(๒) การจัดทำ การเก็บรักษา และการเปิดเผยข้อมูลในการประกอบธุรกิจ

(๓) การกำกับตรวจสอบผู้ประกอบธุรกิจ

(๔) การจัดให้มีการดำเนินงานที่เหมาะสมของสำนักงานใหญ่ สาขา และช่องทางให้บริการ

(๕) การเปลี่ยนตัวกรรมการ ผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการ และผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(๖) การงดให้บริการเป็นการชั่วคราว หรือการเปลี่ยนแปลง สำนักงานใหญ่ สาขา และช่องทางให้บริการ รวมถึงการขอเพิ่มเติมหรือยกเลิกสาขาหรือช่องทางให้บริการสำหรับการขึ้นทะเบียนนั้น

(๗) มาตรการที่จำเป็นเพื่อดูแลฐานะทางการเงินของผู้ประกอบธุรกิจ

(๘) หลักเกณฑ์และเงื่อนไขอื่น ๆ ที่จำเป็นในการกำกับดูแลผู้ประกอบธุรกิจ

ข้อ ๙ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจมีการมอบหมายให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับดำเนินการในงาน ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศของตน ให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) มอบหมายบุคคลที่จะมาดำเนินการแทนที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่ เจ้าพนักงานกำหนด

(๒) ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการมอบหมายที่เกี่ยวข้อง ตามที่เจ้าพนักงานกำหนด

ในการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง ผู้ประกอบธุรกิจยังคงต้องมีความรับผิดชอบต่อลูกค้าเสมือนกับการดำเนินการโดยตนเอง และต้องไม่ดำเนินการที่เป็นการหลีกเลี่ยงหรือสนับสนุนให้เกิดการหลีกเลี่ยงการขออนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ หรือปฏิบัติฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินที่เกี่ยวข้อง

ข้อ ๑๐ ในกรณีมีเหตุจำเป็นเพื่อประโยชน์ในการดูแลเสถียรภาพทางด้านเศรษฐกิจการเงินและอัตราแลกเปลี่ยนเงิน ให้เจ้าพนักงานมีอำนาจกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการหรืองดเว้นดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศตามที่เห็นสมควรได้

ข้อ ๑๑ ในกรณีที่ปรากฏข้อเท็จจริงว่าผู้ประกอบธุรกิจไม่ปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้หรือที่เจ้าพนักงานประกาศกำหนด ให้เจ้าพนักงานมีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่เจ้าพนักงานกำหนด โดยอาจสั่งให้แก้ไขบางส่วนหรือทั้งหมดหรือดำเนินการอื่นใดตามที่เจ้าพนักงานเห็นสมควรได้

ข้อ ๑๒ เมื่อผู้ประกอบธุรกิจประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศที่ได้รับการขึ้นทะเบียนไว้ก่อนครบระยะเวลาในการทดสอบ ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่เจ้าพนักงานประกาศกำหนด และให้เจ้าพนักงานมีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องปฏิบัติตามอย่างหนึ่งอย่างใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของลูกค้าก็ได้

ข้อ ๑๓ ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๙ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๖๗

เศรษฐา ทวีสิน

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง