

**แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานและการบริหารจัดการความเสี่ยง
ของการประกอบธุรกิจที่สำนักงานใหญ่ สาขา และช่องทางให้บริการ
สำหรับผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศที่ไม่ใช่นิติบุคคลรับอนุญาต**

วัตถุประสงค์

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการขออนุญาตประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงิน ต่างประเทศและการประกอบธุรกิจที่สำนักงานใหญ่ สาขา และช่องทางให้บริการ สำหรับผู้ประกอบ ธุรกิจที่เกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ (non-bank) ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2567 เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศ (ผู้ประกอบธุรกิจฯ) มีความยืดหยุ่นในการเลือก สถานที่ประกอบธุรกิจหรือช่องทางให้บริการเพื่อเพิ่มการเข้าถึงบริการทางการเงินของลูกค้า

เพื่อรองรับการผ่อนคลายหลักเกณฑ์ข้างต้น ธปท. จึงได้จัดทำ “แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานและการบริหารจัดการความเสี่ยงของการประกอบธุรกิจที่สำนักงานใหญ่ สาขา และช่องทางให้บริการ สำหรับผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศที่ไม่ใช่นิติบุคคลรับอนุญาต” เพื่อชักจูงให้เกิดความเข้าใจที่ถูกต้องตรงกันเป็นมาตรฐานทางปฏิบัติสำหรับผู้ประกอบธุรกิจฯ

แนวปฏิบัติ

หมวดที่ 1: หลักเกณฑ์การกำกับดูแลทั่วไป

หมวดที่ 2: หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเพิ่มเติม

2.1 การให้บริการที่สถานที่ประกอบธุรกิจ ได้แก่ สำนักงานใหญ่ และสาขา

2.2 การให้บริการนอกสถานที่ประกอบธุรกิจของตนเป็นการชั่วคราว เช่น

การออกบูธ ยานพาหนะเคลื่อนที่

2.3 การให้บริการโดยตัวแทน

หมวดที่ 1 หลักเกณฑ์การกำกับดูแลทั่วไป

ผู้ประกอบธุรกิจฯ สามารถให้บริการที่สำนักงานใหญ่ สาขา และช่องทางให้บริการแก่ลูกค้าได้ตามที่ประกาศกำหนด โดยจะต้องมีความพร้อมในการให้บริการ และมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยครอบคลุมประเด็นดังต่อไปนี้ด้วย

(1) มีความรู้และความเข้าใจในความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการให้บริการ เช่น ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น

(2) กระบวนการ วิธีปฏิบัติ และระบบงานที่ผู้ประกอบธุรกิจฯ กำหนดขึ้น จะต้องสามารถระบุ ประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม รวมถึงครอบคลุมความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน

(3) กำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมประเด็นต่าง ๆ เช่น การควบคุมภายใน ความปลอดภัยในการให้บริการ และความพร้อมและความต่อเนื่องในการให้บริการ เป็นต้น

หมวดที่ 2 หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเพิ่มเติม

นอกเหนือจากการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลทั่วไปแล้ว ผู้ประกอบธุรกิจฯ จะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเพิ่มเติมสำหรับการให้บริการแต่ละกรณี ดังนี้

2.1 การให้บริการที่สถานที่ประกอบธุรกิจ ได้แก่ สำนักงานใหญ่ และสาขา

การให้บริการที่สถานที่ประกอบธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจฯ ที่มีการประกอบธุรกิจอื่นด้วย ธุรกิจนั้นจะต้องไม่ใช่ธุรกิจที่ผิดกฎหมาย

2.2 การให้บริการนอกสถานที่ประกอบธุรกิจของตนเป็นการชั่วคราว

จัดให้มีอุปกรณ์ที่จำเป็นในการให้บริการนอกสถานที่อย่างเพียงพอ ทั้งนี้ หากมีการใช้ยานพาหนะเคลื่อนที่ในการให้บริการ ผู้ประกอบธุรกิจฯ จะต้องกำหนดจุดให้บริการเป็นหลักแหล่งที่ชัดเจนและแน่นอน

2.3 การให้บริการโดยตัวแทน

ผู้ประกอบธุรกิจฯ ต้องมีแนวทางในการบริหารจัดการการใช้บริการโดยตัวแทน ดังนี้

(1) กำหนดแนวทางการใช้บริการโดยตัวแทน ซึ่งอย่างน้อยต้องประกอบไปด้วยขอบเขตการใช้บริการ ระดับความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ หรือผลกระทบต่อผู้ใช้บริการในวงกว้าง รวมทั้งทบทวนแนวทางดังกล่าว อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ

(2) ดูแลให้ตัวแทนสามารถให้บริการแก่ผู้ใช้บริการเสมือนผู้ประกอบธุรกิจฯ เป็นผู้ดำเนินการเอง โดยมีแนวทางการคัดเลือกตัวแทนและการบริหารจัดการความเสี่ยงในการใช้บริการจากตัวแทนอย่างเหมาะสม โดยผู้ประกอบธุรกิจฯ ต้องทำสัญญาหรือข้อตกลงกับตัวแทนเป็นลายลักษณ์อักษร โดยสัญญาหรือข้อตกลงควรครอบคลุมประเด็นสำคัญ เช่น รายละเอียดประเภทของการใช้บริการ ขอบเขตความรับผิดชอบ การบริหารความเสี่ยง และขั้นตอนการติดตาม ตรวจสอบ และประเมินประสิทธิภาพการปฏิบัติงาน