

# คู่มือสำหรับประชาชน : การยื่นคำร้องขอใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์ รับอนุญาต

หน่วยงานที่ให้บริการ : ธนาคารแห่งประเทศไทย

---

## หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

### 1. หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการยื่นคำขอ

1.1 ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต ต้องมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้าม ตามหลักเกณฑ์ที่  
เจ้าพนักงานประกาศกำหนด ดังนี้

(1) ต้องมีคุณสมบัติอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(1.1) เป็นนิติบุคคลจดทะเบียนในประเทศไทย ประเภทบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด ที่มี  
ทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 100 ล้านบาท และมีฐานะทางการเงินมั่นคงที่แสดงให้เห็นว่ามีความน่าเชื่อถือ  
และสามารถประกอบธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง เช่น มีส่วนของผู้ถือหุ้นไม่ต่ำกว่า 100 ล้านบาท โดยกรรมการของบริษัท  
ต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนทั้ง 2 ประการ ดังนี้

(1.1.1) มีกรรมการอย่างน้อย 1 คนซึ่งมีสัญชาติไทยและมีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศไทย และ

(1.1.2) มีกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทอย่างน้อย 1 คน ที่มีความรู้และประสบการณ์  
ทำงานด้านการบริหารทางการเงินในระดับผู้จัดการขึ้นไปเป็นเวลาอย่างน้อย 1 ปี

(1.2) เป็นรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

(2) เป็นผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ตามกฎหมายว่าด้วย  
ระบบการชำระเงิน

(3) ต้องไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังต่อไปนี้

(3.1) เคยถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์หรือเป็นบุคคลล้มละลาย

(3.2) เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์ติดเป็นของแผ่นดิน หรือเคยต้องคำพิพากษา  
ถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเคยเป็นบุคคล  
ซึ่งถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือต้อง  
คำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ  
ทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่  
ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(3.3) เคยถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงิน

ต่างประเทศ

1.2 ห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต แต่งตั้งหรือยอมให้บุคคลซึ่งมีลักษณะดังต่อไปนี้  
เป็นหรือทำหน้าที่กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าว

(1) อยู่ในระหว่างถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือเป็นบุคคลล้มละลายหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลายและยังไม่พ้น  
กำหนดสองปีนับแต่วันที่มิคำสั่งยกเลิกการล้มละลายหรือปลดจากการล้มละลาย

(2) เป็นบุคคลวิกลจริต คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ

(3) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการปลอมและการแปลง ลักทรัพย์ วิวาททรัพย์ ทรัพย์ โจร ทรัพย์ ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ ฉ้อโกง โกงเจ้าหนี้ ยักยอก หรือรับของโจร ไม่ว่าจะมีการรอกการลงโทษหรือไม่ก็ตาม

(4) เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเคยเป็นบุคคลซึ่งถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงหรือต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(5) เป็นกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศที่เคยถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียน และดำรงตำแหน่งดังกล่าวอยู่ในขณะที่เกิดเหตุแห่งการเพิกถอนนั้น

(6) เคยเป็นผู้ต้องพ้นจากตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารบริษัทมหาชนจำกัดเพราะเหตุมีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(7) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกอันเนื่องมาจากการกระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

1.3 ห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต ยอมให้บุคคลซึ่งมีลักษณะดังต่อไปนี้ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่<sup>1</sup>

(1) เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเคยเป็นบุคคลซึ่งถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงหรือต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(2) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกอันเนื่องมาจากการกระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

## 2. ขั้นตอนและวิธีการยื่นคำขอ

การยื่นคำขอ ให้กระทำตามขั้นตอน ดังต่อไปนี้

2.1 อีเมลแจ้งขออนัดหมายต่อ ธปท. เพื่อชี้แจงรูปแบบการประกอบธุรกิจและข้อมูลที่เกี่ยวข้อง

<sup>1</sup> ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หมายถึง บุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด และให้นับรวมหุ้นที่ถือหรือมีไว้โดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลนั้นด้วย

2.2 ยื่นเอกสารร่างคำร้องและเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (Soft File) เพื่อให้ สปท. สอบทานความถูกต้องและครบถ้วนก่อนที่ยื่นคำร้องขออนุญาตฉบับจริง

2.3 ยื่นคำร้องและเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง ในช่องทางการให้บริการตามที่ สปท. กำหนด ดังนี้

(1) ยื่นด้วยตนเอง (ในกรณีผู้ยื่นคำร้องไม่ได้มายื่นคำร้องด้วยตนเอง ให้ผู้ยื่นคำร้องมอบอำนาจให้แก่ผู้ส่งคำร้องเป็นผู้ยื่นคำร้อง และจัดทำบันทึกสองฝ่ายในกรณีเอกสารหลักฐานไม่ถูกต้องครบถ้วนตามมาตรา 8 แห่งพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 หากผู้ยื่นคำร้องไม่ได้มอบอำนาจให้แก่ผู้ส่งคำร้องและธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบพบว่าเอกสารหลักฐานไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะไม่สามารถรับคำร้องได้เนื่องจากผู้ส่งคำร้องไม่มีอำนาจลงนามในบันทึกสองฝ่ายดังกล่าวได้)

(1.1) เจ้าพนักงานตรวจสอบคำร้องและเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องขณะรับคำร้อง

(1.2) กรณีถูกต้องครบถ้วน - รับคำร้อง

(1.3) กรณีไม่ถูกต้องครบถ้วน

- แจ้งผู้ยื่นคำร้องหรือผู้ส่งคำร้องทราบและแก้ไขในทันที หากไม่สามารถแก้ไขได้จะบันทึกรายการที่ไม่ถูกต้องครบถ้วนพร้อมกำหนดระยะเวลาในการดำเนินการแก้ไข ลงนามในบันทึกสองฝ่าย

- หากพบว่า ผู้ยื่นคำร้องยื่นเอกสารหลักฐานตามที่แจ้งในบันทึกสองฝ่ายยังไม่ถูกต้องครบถ้วน หรือเมื่อครบกำหนดระยะเวลาแล้ว แต่ผู้ยื่นคำร้องไม่ปฏิบัติตามที่กำหนด เจ้าพนักงานจะคืนคำร้องและเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องทั้งหมดแก่ผู้ยื่นคำร้อง

(2) ยื่นทางไปรษณีย์

(2.1) เจ้าพนักงานตรวจสอบคำร้องและเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง

(2.2) กรณีถูกต้องครบถ้วน - รับคำร้อง

(2.3) กรณีไม่ถูกต้องครบถ้วน

- แจ้งผู้ยื่นคำร้องโดยบันทึกรายการที่ไม่ถูกต้องครบถ้วนทางอีเมล พร้อมกำหนดระยะเวลาในการดำเนินการแก้ไข ส่งกลับมายังธนาคารแห่งประเทศไทยทางอีเมล และผู้ยื่นคำร้องจะต้องยื่นเอกสารหลักฐานให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่แจ้งภายในระยะเวลาที่กำหนด

- หากพบว่า ผู้ยื่นคำร้องยื่นเอกสารหลักฐานตามที่แจ้งในบันทึกยังไม่ถูกต้องครบถ้วน หรือเมื่อครบกำหนดระยะเวลาที่กำหนดแล้วแต่ผู้ยื่นคำร้องไม่ยื่นเอกสารหลักฐานตามที่แจ้ง เจ้าพนักงานจะคืนคำร้องและเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องทั้งหมดแก่ผู้ยื่นคำร้อง

(3) ยื่นทางอีเมล ให้จัดทำคำร้องขออนุญาตฉบับจริงที่ลงนามโดยผู้มีอำนาจ และส่งพร้อมกับเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจัดทำในรูปแบบ 1) ไฟล์เอกสารที่ใช้งานทั่วไป เช่น รูปแบบไฟล์สแกน (.pdf) โดยเอกสารดังกล่าวจะต้องมีความละเอียดชัดเจนเพียงพอให้ สปท. พิจารณาเนื้อหาในคำร้องหรือเอกสารหลักฐานได้ และ 2) รูปแบบ soft file เช่น รูปแบบ excel file (.xlsm) ตามที่กำหนดในตารางรายการเอกสารและหลักฐานประกอบ

(ในกรณีผู้ยื่นคำร้องทางอีเมล<sup>2</sup> ไม่ได้ยื่นคำร้องโดยใช้อีเมลตนเอง ให้ผู้ยื่นคำร้องระบุชื่อ เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน และ email address ของผู้ที่ได้รับมอบอำนาจให้เป็นผู้ส่งคำร้องทางอีเมลแทนในแบบคำร้องให้

<sup>2</sup> ผู้ยื่นคำร้องทางอีเมล หมายถึง กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม หรือผู้ที่มีอำนาจของนิติบุคคล ที่ลงนามในแบบคำร้อง เป็นผู้ส่งคำร้องโดยใช้ email address ของตนเอง

ครบถ้วนด้วย และผู้ส่งอีเมลที่ได้รับมอบอำนาจจากผู้ยื่นคำร้องอาจจะต้องยืนยันตัวตนเพิ่มเติมเพื่อให้แน่ใจว่าเป็นอีเมลของผู้ได้รับมอบอำนาจจริง หากเจ้าพนักงานพบว่าผู้ส่งอีเมลไม่ใช่ผู้ที่ได้รับมอบอำนาจ ธปท. จะคืนคำร้องทันที) (ตัวอย่างแบบฟอร์มคำร้องตามเอกสารแนบท้ายคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้)

(3.1) เจ้าพนักงานตรวจสอบคำร้องและเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง

(3.2) กรณีถูกต้องครบถ้วน - รับคำร้อง

(3.3) กรณีไม่ถูกต้องครบถ้วน หรือคำร้องและเอกสารหลักฐานไม่ชัดเจน ส่งผลให้ ธปท. ไม่สามารถพิจารณาเนื้อหาในคำร้องหรือเอกสารหลักฐานได้

เจ้าพนักงานจะแจ้งผู้ยื่นคำร้องหรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจตามที่ระบุในแบบคำร้องทางอีเมล ให้ดำเนินการแก้ไขเอกสาร พร้อมกำหนดระยะเวลาในการแก้ไข หรือในกรณีที่เอกสารไม่ชัดเจน เจ้าพนักงานอาจเรียกให้ส่งเพิ่มเติมในช่องทางอื่น เช่น ยื่นด้วยตนเองหรือส่งทางไปรษณีย์ และหากผู้ยื่นคำร้องยื่นเอกสารหลักฐานตามที่แจ้งทางอีเมลไม่ถูกต้องครบถ้วน หรือเมื่อครบกำหนดระยะเวลาที่กำหนดแล้วแต่ผู้ยื่นคำร้องไม่ยื่นเอกสารหลักฐานตามที่กำหนด เจ้าพนักงานจะแจ้งผู้ยื่นคำร้องหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายเพื่อคืนคำร้องและเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องทั้งหมดแก่ผู้ยื่นคำร้อง

2.4 หากภายหลังเจ้าพนักงานตรวจพบว่าข้อมูลและเอกสารหลักฐานไม่ถูกต้องหรือมีเนื้อหาที่ไม่สอดคล้องกัน เจ้าพนักงานอาจเรียกให้ผู้ยื่นคำร้องชี้แจงเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อเท็จจริงดังกล่าว มิเช่นนั้นจะถือว่าข้อมูลที่ผู้ยื่นคำร้องให้มาไม่มีความหนักแน่นเพียงพอในการพิจารณาอนุญาต

2.5 เมื่อเจ้าพนักงานได้มีการติดต่อผู้ยื่นคำร้อง หรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจตามที่ระบุในคำร้องผ่านทางอีเมล ให้ถือว่าผู้ยื่นคำร้องได้รับทราบข้อความทั้งหมดที่ส่งผ่านช่องทางดังกล่าวอย่างสมบูรณ์ในทันที

2.6 ขั้นตอนการดำเนินงานตามคู่มือสำหรับประชาชนจะเริ่มนับระยะเวลาตั้งแต่เจ้าพนักงานตรวจสอบคำร้องและเอกสารหลักฐานถูกต้องครบถ้วนตามที่ระบุในคู่มือสำหรับประชาชนเรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ ในกรณีที่คำร้องหรือเอกสารหลักฐานไม่ถูกต้องครบถ้วน และ/หรือมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์ เป็นเหตุให้ไม่สามารถพิจารณาได้ เจ้าพนักงานจะจัดทำบันทึกความบกพร่องของรายการเอกสารหรือเอกสารหลักฐานที่ต้องยื่นเพิ่มเติม โดยผู้ยื่นคำร้องจะต้องดำเนินการแก้ไขและ/หรือยื่นเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนดในบันทึกดังกล่าว มิเช่นนั้น จะถือว่าผู้ยื่นคำร้องละทิ้งคำร้อง โดยเจ้าพนักงานและผู้ยื่นคำร้องหรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจจะลงนามบันทึกดังกล่าว และจะมอบสำเนาทันทีความบกพร่องดังกล่าวให้ผู้ยื่นคำร้องหรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจไว้เป็นหลักฐาน ทั้งนี้ เจ้าพนักงานจะยังไม่พิจารณาคำร้องและยังไม่นับระยะเวลาดำเนินงาน จนกว่าผู้ยื่นคำร้องจะดำเนินการแก้ไขคำร้องหรือยื่นเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมอย่างถูกต้องครบถ้วนตามบันทึกความบกพร่องเรียบร้อยแล้ว

2.7 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 60 วันทำการนับแต่วันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำร้องและเอกสารหลักฐานถูกต้องครบถ้วน

2.8 ธนาคารแห่งประเทศไทย จะแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ยื่นคำร้องขอทราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่พิจารณาแล้วเสร็จ ตามมาตรา 10 แห่งพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558

### ช่องทางการให้บริการ

<p>1) ติดต่อด้วยตนเอง ณ หน่วยงาน <b>สถานที่ให้บริการ</b> ฝ่ายนโยบายและกำกับการแลกเปลี่ยนเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ ที่อยู่เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กรุงเทพมหานคร 10200 โทรศัพท์ 0-2283-5739</p>	<p><b>ระยะเวลาเปิดให้บริการ</b> เปิดให้บริการวันจันทร์ ถึง วันศุกร์ (ยกเว้นวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทย) ตั้งแต่เวลา 08:30 - 15:00 น. (มีพักเที่ยง)</p>
<p>2) ไปรษณีย์ <b>สถานที่ให้บริการ</b> ฝ่ายนโยบายและกำกับการแลกเปลี่ยนเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ ที่อยู่เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กรุงเทพมหานคร 10200 (หมายเหตุ: กรณีที่คำร้องและเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องมาถึงหน่วยงานที่รับผิดชอบหลังเวลา 15:00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำร้องในวันทำการถัดไป))</p>	<p><b>ระยะเวลาเปิดให้บริการ</b> เปิดให้บริการวันจันทร์ ถึง วันศุกร์ (ยกเว้นวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทย) ตั้งแต่เวลา 08:30 - 15:00 น.</p>
<p>3) อีเมล ส่งคำร้องและเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องทาง อีเมล <a href="mailto:FXlicense@bot.or.th">FXlicense@bot.or.th</a> <b>(หมายเหตุ:</b> 1. กรณีที่ได้รับคำร้องและเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องทางอีเมล หลังเวลา 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำร้องในวันทำการถัดไป 2. กรณีที่ไฟล์คำร้องและเอกสารหลักฐานไม่ชัดเจน ชพท. อาจคืนคำร้องหรือขอให้ผู้ยื่นคำร้องส่งคำร้องดังกล่าวเพิ่มเติมในช่องทางอื่น เช่น ยื่นด้วยตนเองหรือไปรษณีย์ให้เจ้าพนักงานด้วย)</p>	<p><b>ระยะเวลาเปิดให้บริการ</b> เปิดให้บริการวัน จันทร์ ถึง วันศุกร์ (ยกเว้นวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทย) ตั้งแต่เวลา 08:30 - 15:00 น.</p>

**ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ**

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 60 วันทำการ

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	<b>การตรวจสอบเอกสาร</b> ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต ยื่นคำร้องพร้อมเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง ต่อ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งประเทศไทยจะตรวจสอบความถูกต้อง ครบถ้วนของคำร้องและเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง	1 วันทำการ	ฝ่ายนโยบายและกำกับ การแลกเปลี่ยนเงิน
2)	<b>การพิจารณา</b> 1. ตรวจสอบคุณสมบัติและพิจารณาคำร้อง 2. สรุปผลการพิจารณา 3. เสนอผู้บริหารธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณา และเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะตรวจสอบลักษณะต้องห้าม ตาม 1. จากผลการตรวจสอบประวัติอาชญากรรมของ กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (อายุไม่เกิน 3 เดือนนับถึงวันยื่นคำร้อง) ซึ่งผู้ประสงค์จะ ประกอบธุรกิจเป็นผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์ รับอนุญาต สามารถเลือก 1) จัดส่งผลการตรวจสอบประวัติ อาชญากรรมของกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการและผู้ ถือหุ้นรายใหญ่ให้กับธนาคารแห่งประเทศไทย <sup>4</sup> ประกอบคำ ร้อง หรือ 2) ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยอำนวยความสะดวกดำเนินการ ตรวจสอบประวัติอาชญากรรมดังกล่าวกับสำนักงานตำรวจ แห่งชาติแทนได้ โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะนับวันเริ่ม กระบวนการพิจารณาคำร้อง ณ วันที่ได้รับผลตรวจสอบ ประวัติอาชญากรรมแล้วเท่านั้น	29 วันทำการ	ฝ่ายนโยบายและกำกับ การแลกเปลี่ยนเงิน

<sup>4</sup> ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจสามารถขอรับผลการตรวจสอบประวัติอาชญากรรมของกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มี สัญชาติไทยได้ด้วยตนเอง ณ ศูนย์บริการตรวจสอบประวัติบุคคล ชั้น 1 อาคาร 7 สำนักงานตำรวจแห่งชาติ ปทุมวัน กรุงเทพมหานคร หรือยื่นทาง online ได้ที่ Website ของสำนักงานตำรวจแห่งชาติ <https://criminal.police.go.th/> ทั้งนี้ สำหรับกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการและผู้ถือ หุ้นรายใหญ่ที่มีสัญชาติไทยและต่างชาติ ที่ไม่สามารถยื่นขอรับผลการตรวจสอบประวัติอาชญากรรมทาง online ได้นั้น ธนาคารแห่งประเทศไทย สามารถอำนวยความสะดวกโดยจะดำเนินการยื่นตรวจสอบประวัติอาชญากรรมกับสำนักงานตำรวจแห่งชาติแทนให้ได้

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	อนึ่ง ในกรณีที่ผลการตรวจสอบประวัติอาชญากรรมพบว่ามีความผิดที่เกี่ยวข้องกับลักษณะต้องห้าม ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจเรียกให้ยื่นเอกสารอื่น ๆ เพิ่มเติม เช่น เอกสารหลักฐานที่แสดงถึงผลคดีจากศาล อัยการ หรือตำรวจ เพื่อประกอบการพิจารณา		
3)	<b>การพิจารณาโดยหน่วยงานอื่น</b> สำนักงานเศรษฐกิจการคลังตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ยื่นคำร้องตามหลักเกณฑ์ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน และเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังพิจารณาให้ความเห็นชอบอนุญาตหรือไม่อนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต	10 วันทำการ	สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
4)	<b>การลงนาม/คณะกรรมการมีมติ</b> รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังพิจารณาคำร้องและเมื่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้ความเห็นชอบให้ผู้ยื่นคำร้องประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลังในฐานะผู้ที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติราชการแทนรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังลงนามในใบอนุญาตและนำส่งใบอนุญาตให้ธนาคารแห่งประเทศไทยดำเนินการจัดส่งให้ผู้ยื่นคำร้อง	20 วันทำการ	สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	<b>คำร้อง ตามแบบที่กำหนด</b> ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ <b>หมายเหตุ:</b> (ลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามและประทับตรา (ถ้ามี) (download ได้ที่ <a href="http://www.bot.or.th">www.bot.or.th</a> / บทบาทหน้าที่ ธปท. / ตลาดการเงิน / หลักเกณฑ์การแลกเปลี่ยนเงิน / ธุรกิจปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ / ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต / แบบคำร้องที่เกี่ยวข้องในการประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต /	ฝ่ายนโยบายและกำกับดูแลการแลกเปลี่ยนเงิน

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	คำร้องประกอบธุรกิจเป็นผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์(รับอนุญาต))	
2)	<p><b>หนังสือรับรองผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ ตามแบบที่กำหนด</b> ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ</p> <p><b>หมายเหตุ</b> (ยื่นเอกสารในรูปแบบ excel file ตามที่กำหนดบนหน้าเว็บไซต์ให้กับ สปท. ทางอีเมล <a href="mailto:FXlicense@bot.or.th">FXlicense@bot.or.th</a> เพิ่มเติมจากการจัดส่งเอกสารหลักฐานที่ลงนามแล้วด้วย (download ได้ที่ <a href="http://www.bot.or.th">www.bot.or.th</a> / บทบาทหน้าที่ สปท. / ตลาดการเงิน / หลักเกณฑ์การแลกเปลี่ยนเงิน / ธุรกิจปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ / ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต / แบบคำร้องที่เกี่ยวข้องในการประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต / หนังสือรับรองผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ กรรมการฯ และผู้ถือหุ้นรายใหญ่))</p>	ฝ่ายนโยบายและกำกับดูแลการแลกเปลี่ยนเงิน
3)	<p><b>หนังสือรับรองกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ ตามแบบที่กำหนด</b> ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ</p> <p><b>หมายเหตุ</b> (ยื่นเอกสารในรูปแบบ excel file ตามที่กำหนดบนหน้าเว็บไซต์ให้กับ สปท. ทางอีเมล <a href="mailto:FXlicense@bot.or.th">FXlicense@bot.or.th</a> เพิ่มเติมจากการจัดส่งเอกสารหลักฐานที่ลงนามแล้วด้วย (download ได้ที่ <a href="http://www.bot.or.th">www.bot.or.th</a> / บทบาทหน้าที่ สปท. / ตลาดการเงิน / หลักเกณฑ์การแลกเปลี่ยนเงิน / ธุรกิจปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ / ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต / แบบคำร้องที่เกี่ยวข้องในการประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต / หนังสือรับรองผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ กรรมการฯ และผู้ถือหุ้นรายใหญ่))</p>	ฝ่ายนโยบายและกำกับดูแลการแลกเปลี่ยนเงิน
4)	<p><b>หนังสือรับรองผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ ตามแบบที่กำหนด</b> ฉบับจริง 1 ฉบับ</p>	ฝ่ายนโยบายและกำกับดูแลการแลกเปลี่ยนเงิน



ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	<p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p><b>หมายเหตุ</b> (ยื่นเอกสารในรูปแบบ excel file ตามที่กำหนดบนหน้าเว็บไซต์ให้กับ สปท. ทางอีเมล <a href="mailto:FXlicense@bot.or.th">FXlicense@bot.or.th</a> เพิ่มเติมจากการจัดส่งเอกสารหลักฐานที่ลงนามแล้วด้วย) (download ได้ที่ <a href="http://www.bot.or.th">www.bot.or.th</a> / บทบาทหน้าที่ สปท. / ตลาดการเงิน / หลักเกณฑ์การแลกเปลี่ยนเงิน / ธุรกิจปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ / ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต / แบบคำร้องที่เกี่ยวข้องในการประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต / หนังสือรับรองผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ กรรมการฯ และผู้ถือหุ้นรายใหญ่))</p>	
5)	<p>หนังสือเดินทางของกรรมการ หรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรณีที่ไม่ใช่บุคคลผู้มีสัญชาติไทย ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ</p> <p><b>หมายเหตุ</b> (เอกสารหลักฐานใช้ประกอบการพิจารณา หากผู้ยื่นคำร้องไม่สามารถนำฉบับจริงมาแสดงได้ เพื่อความสะดวกในการแสดงเอกสารในการยื่นคำร้อง ให้สามารถยื่นเป็นสำเนาได้ และลงนามรับรองสำเนาโดยเจ้าของหนังสือเดินทาง หรือผู้มีอำนาจลงนาม และประทับตรา (ถ้ามี))</p>	กระทรวงการต่างประเทศ ของแต่ละประเทศ
6)	<p>บัตรประจำตัวประชาชนของผู้ยื่นคำร้องทางอีเมล ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ</p> <p><b>หมายเหตุ</b> (ยื่นเพิ่มเติมเฉพาะกรณียื่นคำร้องทางอีเมล)</p>	กรมการปกครอง
7)	<p>เอกสารชี้แจงหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการในระดับผู้จัดการ รองผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ทุกตำแหน่ง และ/หรือ โครงสร้างองค์กรที่แสดงรายละเอียด ชื่อตำแหน่ง/ชื่อบุคคลที่เป็นผู้รับผิดชอบ ข้างต้น ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ</p> <p><b>หมายเหตุ</b> -</p>	

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
8)	<p>เอกสารชี้แจงโครงสร้างการถือหุ้นของผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ โดยให้แสดงสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่และนับรวมหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย</p> <p>ฉบับจริง 0 ฉบับ</p> <p>สำเนา 1 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
9)	<p>หลักฐานบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นฉบับล่าสุดที่กระทรวงพาณิชย์รับรองไว้ไม่เกิน 6 เดือน นับถึงวันยื่นคำร้อง</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ:</p> <p>(1. เอกสารหลักฐานใช้ประกอบการพิจารณา หากผู้ยื่นคำร้องไม่สามารถนำฉบับจริงมาแสดงได้ เพื่อความสะดวกในการแสดงเอกสารในการยื่นคำร้อง ให้สามารถยื่นเป็นสำเนาได้ และลงนามรับรองสำเนาโดยผู้มีอำนาจลงนามและประทับตรา(ถ้ามี)</p> <p>2. ยกเว้นผู้ยื่นคำร้องที่มีคุณสมบัติเป็นรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นไม่ต้องยื่น)</p>	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า
10)	<p>หลักฐานงบการเงินล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีรับรองแล้ว (ถ้ามี)</p> <p>ฉบับจริง 0 ฉบับ</p> <p>สำเนา 1 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ:</p> <p>(ยกเว้นผู้ยื่นคำร้องที่มีคุณสมบัติเป็นรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นไม่ต้องยื่น)</p>	
11)	<p>แผนที่และรูปถ่ายแสดงที่ตั้งของสถานที่ประกอบธุรกิจหรือสถานที่ตั้งตามหนังสือรับรองของกระทรวงพาณิชย์</p> <p>ฉบับจริง 0 ฉบับ</p> <p>สำเนา 1 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ: -</p>	-
12)	<p>นโยบายและมาตรการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งไม่น้อยกว่าหลักเกณฑ์ที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) กำหนด</p> <p>ฉบับจริง 0 ฉบับ</p>	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ: -	
13)	รายละเอียดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ ตามหัวข้อที่กำหนด ในคำร้อง ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ: -	-
14)	หนังสือมอบอำนาจในการยื่นคำร้อง ลงนามรับรองเอกสาร และ ลงนามในบันทึกสองฝ่ายในกรณีคำร้องและเอกสารหลักฐาน ไม่ถูกต้องครบถ้วน ซึ่งต้องระบุชื่อและเลขที่บัตรประชาชนของผู้รับ มอบอำนาจด้วย (กรณีผู้มีอำนาจลงนามไม่มายื่นคำร้องด้วยตนเอง) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ (1. ผู้รับมอบอำนาจจะต้องเป็นพนักงานประจำของนิติบุคคลที่ยื่น ขออนุญาต 2. หนังสือมอบอำนาจ ลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามและประทับตรา (ถ้ามี) ผู้รับมอบอำนาจ และพยาน 3. กรณีผู้รับมอบอำนาจเป็นบุคคลต่างชาติ ให้แนบสำเนาหนังสือ เดินทาง ลงนามรับรองสำเนาโดยเจ้าของหนังสือเดินทาง)	-
<p><b>หมายเหตุ</b> 1. คำร้องและเอกสารหลักฐานใช้ประกอบการพิจารณาทุกแผ่น ต้องลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนาม และ ประทับตรา (ถ้ามี)</p> <p>2. เอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง หากเป็นภาษาอื่นที่มีใช้ภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษ ต้องมีคำแปลเป็นภาษาไทยหรือ ภาษาอังกฤษที่ลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจลงนาม และประทับตรา (ถ้ามี)</p> <p>3. เพื่อให้การตรวจสอบลักษณะต้องห้ามของกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ สอดคล้องกับ หลักเกณฑ์ที่กำหนด ตามกฎกระทรวงฉบับที่ 27 (พ.ศ. 2565) ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจสามารถยื่นเอกสารหลักฐาน เพิ่มเติมเพื่อแสดงว่าไม่มีลักษณะต้องห้าม เพื่อให้กระบวนการพิจารณาข้อมูลครบถ้วนและดำเนินการได้ตามระยะเวลา ที่กำหนด โปรดดูรายละเอียดในหัวข้อ “ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ” ลำดับ 2)</p>		

**ค่าธรรมเนียม**

ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ)
1)	ไม่มี	ค่าธรรมเนียม 0 บาท

ช่องทางการร้องเรียน แนะนำบริการ

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
1)	ฝ่ายนโยบายและกำกับการแลกเปลี่ยนเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ (หมายเหตุ: (273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กรุงเทพมหานคร 10200 โทรศัพท์ 0-2283-5325))
2)	กลุ่มงานคุ้มครองจริยธรรม สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง (หมายเหตุ: (ถนนพระราม 6 อารีย์สัมพันธ์ แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ : 0-2273-9020 ต่อ 3356))
3)	ศูนย์บริการประชาชน สำนักปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี (หมายเหตุ: (เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300 / สายด่วน 1111 / www.1111.go.th / ตู้ ปณ.1111 เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300))
4)	ศูนย์รับเรื่องร้องเรียนการทุจริตในภาครัฐ (หมายเหตุ: (สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในภาครัฐ (สำนักงาน ป.ป.ท.) - 99 หมู่ 4 อาคารซอฟต์แวร์ปาร์ค ชั้น 2 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120 - สายด่วน 1206 / โทรศัพท์ 0 2502 6670-80 ต่อ 1900 , 1904- 7 / โทรสาร 0 2502 6132 - www.pacc.go.th / www.facebook.com/PACC.GO.TH ศูนย์รับเรื่องร้องเรียนสำหรับนักลงทุนต่างชาติ (The Anti-Corruption Operation center) Tel : +66 92 668 0777 / Line : Fad.pacc / Facebook : The Anti-Corruption Operation Center / Email : Fad.pacc@gmail.com))

แบบฟอร์ม

ลำดับ	ชื่อแบบฟอร์ม
1)	แบบฟอร์มคำร้องขอประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต <a href="https://www.bot.or.th/th/our-roles/financial-markets/foreign-exchange-regulations/foreign-exchange-business/FX-Emoney.html#accordion-833c110c1c-item-d8c9d60f91">https://www.bot.or.th/th/our-roles/financial-markets/foreign-exchange-regulations/foreign-exchange-business/FX-Emoney.html#accordion-833c110c1c-item-d8c9d60f91</a>
2)	หนังสือรับรองผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ หนังสือรับรองกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการ และหนังสือรับรองผู้ถือหุ้นรายใหญ่ <a href="https://www.bot.or.th/th/our-roles/financial-markets/foreign-exchange-regulations/foreign-exchange-business/FX-Emoney.html#accordion-833c110c1c-item-d8c9d60f91">https://www.bot.or.th/th/our-roles/financial-markets/foreign-exchange-regulations/foreign-exchange-business/FX-Emoney.html#accordion-833c110c1c-item-d8c9d60f91</a>

หมายเหตุ

ปรับแก้ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 27 (พ.ศ. 2565)

วันที่เผยแพร่คู่มือ: 6 กรกฎาคม 2566