



เรียน ผู้จัดการ

บุคคลรับอนุญาต

ที่ ผงง.(21)ว. 39 /2560 เรื่อง การปรับปรุงหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาต

ด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ 6) ปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้บุคคลรับอนุญาตสามารถบริหารจัดการเงินตราต่างประเทศได้คล่องตัวมากขึ้น โดยสรุปสาระสำคัญการปรับปรุงหลักเกณฑ์ได้ ดังนี้

1. ให้บุคคลรับอนุญาตสามารถซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนธนบัตรต่างประเทศกับธนาคารในต่างประเทศ หรือผู้ประกอบการรับแลกเปลี่ยนเงินในต่างประเทศที่สามารถประกอบธุรกิจได้ภายใต้กฎหมายในต่างประเทศ เพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจของบุคคลรับอนุญาตได้ตามความจำเป็นและเหมาะสม โดยให้สอดคล้องกับปริมาณธุรกรรมที่บุคคลรับอนุญาตทำกับลูกค้า โดยมีเกณฑ์สรุปดังนี้

1.1 ให้บุคคลรับอนุญาตแจ้งรายชื่อและข้อมูลที่เกี่ยวข้องของธนาคารในต่างประเทศ หรือผู้ประกอบการรับแลกเปลี่ยนเงินในต่างประเทศ และกรณีทำธุรกรรมกับผู้ประกอบการรับแลกเปลี่ยนเงินในต่างประเทศ ให้จัดทำคำรับรองเป็นหนังสือต่อเจ้าพนักงานว่าผู้ประกอบการรับแลกเปลี่ยนเงินดังกล่าวสามารถประกอบธุรกิจได้ภายใต้กฎหมายในต่างประเทศด้วย

1.2 ให้บุคคลรับอนุญาตปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การชำระหรือรับชำระเงินจากการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนธนบัตรต่างประเทศ ดังต่อไปนี้

1.2.1 การซื้อธนบัตรต่างประเทศ ให้บุคคลรับอนุญาตสามารถชำระเป็นธนบัตรเงินบาท หรือโอนเงินบาทให้กับธนาคารในต่างประเทศ หรือผู้ประกอบการรับแลกเปลี่ยนเงินในต่างประเทศ โดยในกรณีที่เป็นการโอนเงินบาทเข้าบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ ให้บุคคลรับอนุญาตแสดงเอกสารหลักฐานที่แสดงการซื้อธนบัตรต่างประเทศต่อธนาคารพาณิชย์ เพื่อประกอบการทำธุรกรรมในแต่ละครั้งด้วย

ทั้งนี้ การนำธนบัตรบาทออกไปยังประเทศเพื่อนบ้านทำได้ไม่เกินจำนวน 2 ล้านบาท หากนำออกไปยังประเทศอื่นๆ ทำได้ไม่เกิน 50,000 บาท ตามข้อ 2 ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ.2547 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

1.2.2 การขายธนบัตรต่างประเทศ ให้บุคคลรับอนุญาตสามารถรับชำระเงินเป็นธนบัตรเงินบาทหรือรับจากบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศได้

1.2.3 การแลกเปลี่ยนธนบัตรต่างประเทศ ให้บุคคลรับอนุญาตสามารถซื้อหรือถอนเงินตราต่างประเทศจากธนาคารพาณิชย์ เพื่อโอนไปชำระค่าธนบัตรต่างประเทศได้ โดยให้บุคคลรับอนุญาตยื่นเอกสารที่แสดงการแลกเปลี่ยนธนบัตรต่างประเทศกับธนาคารในต่างประเทศ หรือผู้ประกอบธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินในต่างประเทศด้วย

อนึ่ง การนำธนบัตรสกุลบาท หรือสกุลต่างประเทศ เข้าหรือออกนอกประเทศ ให้สำแดงรายการต่อพนักงานเจ้าหน้าที่ศุลกากรตามเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ.2547 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

2. ในกรณีที่บุคคลรับอนุญาตซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนธนบัตรต่างประเทศ หรือขายเช็คสำหรับเดินทางที่พึงจ่ายเป็นเงินตราต่างประเทศ กับธนาคารพาณิชย์ หรือบุคคลรับอนุญาตรายอื่นในประเทศ ให้บุคคลรับอนุญาตสามารถยื่นสำเนาใบอนุญาตการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตให้แก่ธนาคารพาณิชย์เป็นรายครั้งหรือรายปีก็ได้

3. ให้บุคคลรับอนุญาตสามารถเปิดบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศกับธนาคารพาณิชย์ โดยให้แยกเปิดเป็นบัญชีเฉพาะเพื่อการประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาต และให้มียอดคงเหลือในบัญชีรวมทุกบัญชีและทุกสถานประกอบการ ณ สิ้นวันไม่เกิน 50,000 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกาหรือเทียบเท่า ทั้งนี้ ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การฝากหรือถอนเงินตราต่างประเทศที่กำหนดไว้ในประกาศฉบับนี้ด้วย

4. ปรับลดเอกสารหลักฐานที่ใช้ในการยื่นขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต ได้แก่ สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิ และข้อบังคับ

อนึ่ง ธปท. ขอชักชวนหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติตามประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต เพื่อให้เกิดความชัดเจนในทางปฏิบัติ ดังนี้

1. ในกรณีบุคคลรับอนุญาตซื้อธนบัตรต่างประเทศหรือเช็คสำหรับเดินทางที่พึงจ่ายเป็นเงินตราต่างประเทศ หรือขายธนบัตรต่างประเทศ กับลูกค้าตามข้อ 8 ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต ให้บุคคลรับอนุญาตต้องรับมอบหรือส่งมอบธนบัตรต่างประเทศหรือเช็คดังกล่าวกับลูกค้าในสำนักงานของตน

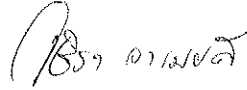
2. ในกรณีบุคคลรับอนุญาตทำธุรกรรมซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยน เพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต กับบุคคลรับอนุญาตรายอื่นในประเทศ หรือกับธนาคารในต่างประเทศ หรือผู้ประกอบธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินในต่างประเทศตามข้อ 8/2 และ 8/3 ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต ตามลำดับ ให้บุคคลรับอนุญาตสามารถรับมอบหรือส่งมอบธนบัตรต่างประเทศในสถานที่ใดก็ได้ตามที่คู่สัญญาตกลงกัน โดยการดำเนินการเกี่ยวกับการรับมอบหรือส่งมอบจะทำโดยพนักงานหรือลูกจ้างของบุคคลรับอนุญาตเอง หรือบุคคลอื่นซึ่งได้กระทำการแทนบุคคลรับอนุญาตก็ได้

3. การชำระเงินบาทกรณีการทำธุรกรรมระหว่างบุคคลรับอนุญาตกับธนาคารพาณิชย์ หรือบุคคลรับอนุญาตรายอื่นในประเทศ นอกจากการชำระเป็นธนบัตรเงินบาทแล้ว ให้สามารถชำระเงินบาท

ผ่านวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น บัตรเครดิต บัตรเดบิต การโอนเงินบาทผ่านบัญชีเงินฝากสกุลบาทด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ (เช่น Internet Banking, พร้อมเพย์) ได้

จึงเรียนมาเพื่อทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวชिरา อารมย์ดี)

เจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ 6)
 2. สรุปการปรับหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาต

ฝ่ายนโยบายและกำกับการแลกเปลี่ยนเงิน

สายตลาดการเงิน

โทรศัพท์ 0 2356 7345, 0 2356 7858-9



ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน
เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต
(ฉบับที่ ๖)

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๒๐ แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๔๗) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๔๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ข้อ ๑๕ แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ตัวแทนรับอนุญาต ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ ข้อ ๑๐ ข้อ ๑๑ ข้อ ๑๔ และข้อ ๑๖ แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ตัวแทนรับอนุญาต ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และข้อ ๔ ข้อ ๕ และข้อ ๖ แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่บุคคลรับอนุญาต ลงวันที่ ๓๐ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม เจ้าพนักงานออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้ยกเลิกความใน (๖) ของข้อ ๑ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต ลงวันที่ ๖ สิงหาคม ๒๕๔๗ ซึ่งเพิ่มเติมโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่องหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ ๔) ลงวันที่ ๘ พฤศจิกายน ๒๕๕๖ และให้ใช้ความดังต่อไปนี้แทน

“(๖) เป็นกิจการเจ้าของคนเดียวหรือห้างหุ้นส่วนที่มีลักษณะ ดังต่อไปนี้ โดยมีเจ้าของหรือผู้เป็นหุ้นส่วนทั้งหมดเป็นบุคคลธรรมดาผู้มีสัญชาติไทยและไม่เป็นเจ้าของหรือหุ้นส่วนของกิจการเจ้าของคนเดียวหรือห้างหุ้นส่วนที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาตที่มีคุณสมบัติเดียวกันนี้รายอื่น

(ก) ตั้งอยู่บริเวณด่านพรมแดนตามกฎหมายว่าด้วยศุลกากร หรือ
(ข) ตั้งอยู่บริเวณจุดผ่านแดนถาวรตามพระราชบัญญัติคนเข้าเมือง พ.ศ. ๒๕๒๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม หรือ

(ค) ตั้งอยู่ในพื้นที่ที่เจ้าพนักงานกำหนดและได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจนำเที่ยวตามพระราชบัญญัติธุรกิจนำเที่ยวและมัคคุเทศก์ พ.ศ. ๒๕๕๑ และที่แก้ไขเพิ่มเติม”

ข้อ ๒ ให้ยกเลิกความในข้อ ๔ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต ลงวันที่ ๖ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ ๕) ลงวันที่ ๕ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๕๘ และให้ใช้ความดังต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๔ บุคคลใดที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต จะต้องยื่นคำร้องขออนุญาตต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมด้วยเอกสารหลักฐานประกอบที่เกี่ยวข้อง ดังต่อไปนี้

(๑) กรณีผู้ขอเป็นผู้มีคุณสมบัติตามข้อ ๑ (๑) ถึง (๕)

(ก) คำร้องขอประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตตามแบบที่กำหนด

(ข) หนังสือรับรองว่ากรรมการผู้มีอำนาจควบคุม กรรมการผู้มีอำนาจในการบริหาร ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๒ ตามแบบที่กำหนด

(ค) หนังสือรับรองของกระทรวงพาณิชย์ซึ่งรับรองไว้ไม่เกิน ๖ เดือนนับถึงวันยื่นคำร้อง โดยให้รับรองในรายการดังต่อไปนี้

๑. รายชื่อกรรมการ หรือรายชื่อผู้เป็นหุ้นส่วน แล้วแต่กรณี
๒. ผู้มีอำนาจลงนาม หรือผู้เป็นหุ้นส่วนผู้จัดการ แล้วแต่กรณี
๓. พუნจดทะเบียน
๔. สถานที่ตั้ง

(ง) บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น กรณีเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด

(จ) บัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทางของกรรมการผู้มีอำนาจควบคุม กรรมการผู้มีอำนาจในการบริหาร ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ

(ฉ) บัตรประจำตัวประชาชนของผู้เป็นหุ้นส่วน กรณีเป็นผู้มีคุณสมบัติตามข้อ ๑ (๓) ที่เป็นห้างหุ้นส่วน

(ช) ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักอย่างอื่น และเอกสารอื่นที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี)

(ซ) แผนที่และรูปถ่ายแสดงที่ตั้งของสถานประกอบการ แผนผังและรูปถ่ายแสดงจุดที่ทำ การแลกเปลี่ยนเงิน และเอกสารแสดงว่าผู้ขอมีสสิทธิหรือจะมีสิทธิใช้สถานประกอบการนั้น เช่น สำเนา สัญญาเช่า หนังสือยินยอมให้ใช้สถานที่เป็นสถานประกอบการ และ

(๒) กรณีผู้ขอเป็นผู้มีคุณสมบัติตามข้อ ๑ (๖)

(ก) คำร้องขอประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตตามแบบที่กำหนด

(ข) หนังสือรับรองว่าผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตาม ข้อ ๒ ตามแบบที่กำหนด

(ค) หนังสือรับรองของกระทรวงพาณิชย์ซึ่งรับรองไว้ไม่เกิน ๖ เดือนนับถึงวันยื่นคำร้อง กรณีเป็นห้างหุ้นส่วนสามัญจดทะเบียน หรือห้างหุ้นส่วนจำกัด โดยให้รับรองในรายการดังต่อไปนี้

๑. รายชื่อผู้เป็นหุ้นส่วน
๒. ผู้เป็นหุ้นส่วนผู้จัดการ
๓. สถานที่ตั้ง

(ง) สำเนาหนังสือหรือสัญญาจัดตั้งห้างหุ้นส่วนสามัญ กรณีเป็นห้างหุ้นส่วนสามัญ ไม่จดทะเบียน

(จ) บัตรประจำตัวประชาชนของเจ้าของหรือผู้เป็นหุ้นส่วน

(ฉ) ใบทะเบียนพาณิชย์ (ถ้ามี)

(ช) ใบอนุญาตประกอบธุรกิจนำเที่ยว กรณีเป็นผู้ได้รับใบอนุญาตดังกล่าว และ

(ซ) แผนที่และรูปถ่ายแสดงที่ตั้งของสถานประกอบการ แผนผังและรูปถ่ายแสดงจุดที่ ทำการแลกเปลี่ยนเงิน และเอกสารแสดงว่าผู้ขอมีสสิทธิหรือจะมีสิทธิใช้สถานประกอบการนั้น เช่น ทะเบียนบ้าน สำเนาสัญญาเช่า หนังสือยินยอมให้ใช้สถานที่เป็นสถานประกอบการ

การยื่นคำร้องดังกล่าว ให้กระทำได้ในเดือนมีนาคม เดือนมิถุนายน เดือนกันยายน หรือ เดือนธันวาคม ถ้าผู้ยื่นประสงค์จะประกอบธุรกิจในเขตปฏิบัติการของสำนักงานแห่งใดของธนาคารแห่งประเทศไทยตามข้อ ๕ ให้ยื่น ณ สำนักงานแห่งนั้น”

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกความในข้อ ๘/๑ ข้อ ๘/๒ ข้อ ๘/๓ และข้อ ๘/๔ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต ลงวันที่ ๖ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ ซึ่งเพิ่มเติมโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ ๕) ลงวันที่ ๕ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๕๘ และให้ใช้ความดังต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๘/๑ ให้บุคคลรับอนุญาตทำธุรกรรมกับนิติบุคคลรับอนุญาตเพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตได้ โดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(๑) ทำธุรกรรมได้ตามความจำเป็นและเหมาะสม ดังนี้

(ก) ซื้อหรือขายหรือแลกเปลี่ยนธนบัตรต่างประเทศ

(ข) แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศโดยคู่สัญญาฝ่ายหนึ่งต้องส่งมอบธนบัตรต่างประเทศ

หรือ

(ค) ขายเช็คสำหรับเดินทางที่พึงจ่ายเป็นเงินตราต่างประเทศ

(๒) ซื้อเงินตราต่างประเทศ เพื่อโอนไปชำระค่าธนบัตรต่างประเทศอันเนื่องมาจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตาม (๑) (ข) ได้

(๓) เก็บรักษาหลักฐานแสดงการทำธุรกรรมตาม (๑) ที่ได้รับจากนิติบุคคลรับอนุญาตไว้เป็นหลักฐานไม่น้อยกว่า ๕ ปี เพื่อให้เจ้าพนักงานสามารถตรวจสอบได้ทันที

ในกรณีทำธุรกรรมตาม (๑) และ (๒) นิติบุคคลรับอนุญาตไม่ต้องจัดให้บุคคลรับอนุญาตยื่นแบบการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ และต้องเรียกให้บุคคลรับอนุญาตยื่นสำเนาใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต ซึ่งอาจเรียกเป็นรายครึ่งหรือรายปีก็ได้ หากเป็นการทำธุรกรรมตาม (๒) ต้องเรียกให้ยื่นเอกสารหลักฐานที่แสดงการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตาม (๑) ด้วย

ข้อ ๘/๒ ให้บุคคลรับอนุญาตทำธุรกรรมระหว่างกันเพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตได้ โดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(๑) ทำธุรกรรมได้ตามความจำเป็นและเหมาะสม ดังนี้

(ก) ซื้อหรือขายหรือแลกเปลี่ยนธนบัตรต่างประเทศ

(ข) แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศโดยคู่สัญญาฝ่ายหนึ่งต้องส่งมอบธนบัตรต่างประเทศ

หรือ

(ค) ซื้อหรือขายเช็คสำหรับเดินทางที่พึงจ่ายเป็นเงินตราต่างประเทศ

(๒) ซื้อเงินตราต่างประเทศกับนิติบุคคลรับอนุญาต เพื่อโอนไปชำระค่าธนบัตรต่างประเทศอันเนื่องมาจากการแลกเปลี่ยนตาม (๑) (ข) ได้

(๓) ผู้รับทำธุรกรรมตาม (๑) ต้องเรียกสำเนาใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต ซึ่งอาจเรียกเป็นรายครึ่งหรือรายปีก็ได้ และต้องจัดให้มีหลักฐานแสดงการทำธุรกรรมโดยมีรายละเอียดอย่างน้อยตามข้อ ๘ (๓) มอบให้ผู้ขอทำธุรกรรมเพื่อแสดงการทำธุรกรรม และต้องจัดให้มีสำเนาเก็บไว้ที่สำนักงานของตนหนึ่งฉบับ

(๔) ผู้ขอและผู้รับทำธุรกรรมต้องเก็บรักษาหลักฐานแสดงการทำธุรกรรมตาม (๓) ไว้เป็นหลักฐานไม่น้อยกว่า ๕ ปี เพื่อให้เจ้าพนักงานสามารถตรวจสอบได้ทันที

ในกรณีทำธุรกรรมตาม (๒) นิติบุคคลรับอนุญาตไม่ต้องจัดให้บุคคลรับอนุญาตยื่นแบบการ
ทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ และต้องเรียกให้บุคคลรับอนุญาตยื่นสำเนาใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็น
บุคคลรับอนุญาต ซึ่งอาจเรียกเป็นรายครั้งหรือรายปีก็ได้ และเอกสารหลักฐานที่แสดงการแลกเปลี่ยนเงินตรา
ต่างประเทศตาม (๑) ด้วย

ข้อ ๘/๓ ให้บุคคลรับอนุญาตทำธุรกรรมกับธนาคารในต่างประเทศ หรือผู้ประกอบการ
เกี่ยวกับการรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในต่างประเทศที่สามารถประกอบธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินตรา
ต่างประเทศได้ตามกฎหมายของประเทศที่ผู้ประกอบการดังกล่าวตั้งอยู่ เพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจ
เป็นบุคคลรับอนุญาตได้ โดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(๑) ก่อนการทำธุรกรรมตาม (๒) กับบุคคลข้างต้นครั้งแรก ให้แจ้งและรับรองต่อเจ้าพนักงาน
เป็นหนังสือไม่น้อยกว่า ๑๕ วันก่อนการทำธุรกรรมครั้งแรก โดยมีรายละเอียดดังนี้

(ก) แจ้งรายชื่อและข้อมูลที่เกี่ยวข้องของบุคคลข้างต้น เช่น ที่อยู่ และประเทศที่ตั้ง และ

(ข) รับรองว่าผู้ประกอบการธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินในต่างประเทศข้างต้นสามารถประกอบ
ธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้ตามกฎหมายของประเทศที่ผู้ประกอบการดังกล่าวตั้งอยู่

ในกรณีที่ประสงค์จะเลิกทำธุรกรรมกับธนาคาร หรือผู้ประกอบการ ที่ได้แจ้งรายชื่อต่อ
เจ้าพนักงานไว้แล้ว หรือมีการแก้ไขชื่อและข้อมูลดังกล่าว ให้แจ้งเจ้าพนักงานทราบเป็นหนังสือด้วย

ทั้งนี้ ก่อนการทำธุรกรรมแต่ละครั้ง บุคคลรับอนุญาตต้องตรวจสอบด้วยว่าผู้ประกอบการ
ธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินในต่างประเทศข้างต้นยังสามารถประกอบธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้
ตามกฎหมายของประเทศที่ผู้ประกอบการดังกล่าวตั้งอยู่ด้วย

(๒) ทำธุรกรรมได้ตามความจำเป็นและเหมาะสม ดังนี้

(ก) ซื้อหรือขายหรือแลกเปลี่ยนธนบัตรต่างประเทศ หรือ

(ข) แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยคู่สัญญาฝ่ายหนึ่งต้องส่งมอบธนบัตรต่างประเทศ

(๓) การซื้อ หรือแลกเปลี่ยนตาม (๒) ต้องจัดให้ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศนั้นภายใน
สามร้อยหกสิบวันนับแต่วันที่ทำธุรกรรม และต้องนำเข้ามาในประเทศทันที โดยยกเว้นให้บุคคลรับอนุญาต
ไม่ต้องขายหรือฝากเงินตราต่างประเทศดังกล่าวตามข้อ ๒๐ ของกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๔๗)

ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๕๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม เฉพาะ
กรณีที่บุคคลรับอนุญาตนำเงินตราต่างประเทศดังกล่าวไปใช้ตามข้อ ๘ ข้อ ๘/๑ ข้อ ๘/๒ หรือข้อ ๘/๓ เท่านั้น

ทั้งนี้ ในกรณีบุคคลรับอนุญาตได้รับเงินตราต่างประเทศผ่านนิติบุคคลรับอนุญาตและ
ไม่ประสงค์จะขายหรือฝากเงินตราต่างประเทศดังกล่าวข้างต้น ให้บุคคลรับอนุญาตดำเนินการได้ ดังนี้

(ก) รับธนบัตรต่างประเทศ หรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเป็นสกุลอื่นกับนิติบุคคล
รับอนุญาตก่อนรับธนบัตรต่างประเทศอีกสกุลหนึ่ง หรือ

(ข) โอน หรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเป็นสกุลอื่นกับนิติบุคคลรับอนุญาตและ
โอนให้แก่บุคคลตามข้อ ๘/๑ หรือบุคคลตามข้อ ๘/๒ โดยต้องฝากเข้าบัญชีเงินตราต่างประเทศของบุคคล
รับอนุญาตรายอื่นซึ่งเปิดเพื่อการประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาตเท่านั้น หรือบุคคลตามข้อ ๘/๓ เพื่อ
ชำระค่าธนบัตรต่างประเทศที่บุคคลรับอนุญาตได้รับอันเนื่องมาจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

(๔) ฝากเงินบาทเข้าบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไป
ของบุคคลตามข้อ ๘/๓ ที่ทำธุรกรรมด้วย เพื่อชำระค่าซื้อธนบัตรต่างประเทศตาม (๒) (ก) ได้

(๕) ซื้อเงินตราต่างประเทศกับนิติบุคคลรับอนุญาต เพื่อโอนออกไปให้บุคคลตามข้อ ๘/๓ ที่ทำธุรกรรมด้วย เพื่อชำระค่าธนบัตรต่างประเทศที่ได้รับจากการแลกเปลี่ยนตาม (๒) (ข) ได้

(๖) การทำธุรกรรมตาม (๒) หากมีการนำเงินบาท เงินตราต่างประเทศที่เป็นธนบัตรออกไปนอกหรือเข้ามาในประเทศ ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง ประกาศกระทรวงการคลัง และประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินเกี่ยวกับการแจ้งรายการ และจำนวนมูลค่าในการส่งหรือ นำเงินบาท เงินตราต่างประเทศที่เป็นธนบัตรต่างประเทศออกไปนอกหรือเข้ามาในประเทศที่เกี่ยวข้องด้วย

(๗) เก็บรักษาหลักฐานแสดงการทำธุรกรรมตาม (๒) หลักฐานที่แสดงว่าผู้ประกอบการธุรกิจ เกี่ยวกับการรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในต่างประเทศสามารถประกอบธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินได้ตาม กฎหมายของประเทศที่ผู้ประกอบการธุรกิจดังกล่าวตั้งอยู่ และหลักฐานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมตาม (๒) ไว้ไม่น้อยกว่า ๕ ปี เพื่อให้เจ้าพนักงานสามารถตรวจสอบได้ทันที

ในกรณีซื้อ ขาย เงินตราต่างประเทศ หรือไม่ขายเงินตราต่างประเทศหรือไม่นำเงินตรา ต่างประเทศฝากไว้กับนิติบุคคลรับอนุญาต นิติบุคคลรับอนุญาตไม่ต้องจัดให้บุคคลรับอนุญาตยื่นแบบการทำ ธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ

นิติบุคคลรับอนุญาตต้องเรียกให้บุคคลรับอนุญาตยื่นสำเนาใบอนุญาตประกอบธุรกิจเป็น บุคคลรับอนุญาต ซึ่งอาจเรียกเป็นรายครั้งหรือรายปีก็ได้ และเอกสารหลักฐานที่แสดงการซื้อธนบัตร ต่างประเทศหรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศด้วย ในกรณีที่บุคคลรับอนุญาตทำธุรกรรม ดังต่อไปนี้

(๑) โอน หรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเป็นสกุลอื่นกับนิติบุคคลรับอนุญาตและโอน เพื่อชำระค่าธนบัตรต่างประเทศตาม (๓) (ข)

(๒) ฝากเงินบาทเข้าบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศตาม (๔) หรือ

(๓) ซื้อเงินตราต่างประเทศตาม (๕)

การฝากเงินตาม (๔) หรือการซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อโอนตาม (๕) หากบุคคลตามข้อ ๘/๓ ประสงค์จะให้บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศหรือบุคคลไทยที่มีถิ่นพำนักถาวรในต่างประเทศซึ่งมิใช่ผู้มีสิทธิ รับเงินตามที่ปรากฏในหลักฐานหรือที่สอดคล้องกับหลักฐานเป็นผู้รับเงินแทนตน นิติบุคคลรับอนุญาตต้องเรียก คำสั่งของบุคคลตามข้อ ๘/๓ ว่าให้บุคคลนั้นมีสิทธิรับเงินแทน หรือหลักฐานที่เกี่ยวข้องด้วย

ข้อ ๘/๔ ในกรณีที่บุคคลรับอนุญาตประสงค์จะฝากเงินตราต่างประเทศที่ได้รับจากการทำ ธุรกรรมตามข้อ ๘ ข้อ ๘/๑ ข้อ ๘/๒ หรือข้อ ๘/๓ กับนิติบุคคลรับอนุญาต ให้สามารถเปิดบัญชีเงินตรา ต่างประเทศเพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตได้ โดยให้แยกเปิดเป็นบัญชีเฉพาะเพื่อการ ประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาตเท่านั้น พร้อมให้ระบุชื่อบัญชี “เพื่อธุรกิจบุคคลรับอนุญาต” ให้ชัดเจนด้วย โดยให้เปิดเป็นบัญชีประเภทแหล่งต่างประเทศ และให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(๑) ให้แจ้งชื่อนิติบุคคลรับอนุญาตผู้รักษาบัญชี และหมายเลขบัญชีเงินตราต่างประเทศต่อ เจ้าพนักงาน

(๒)ให้นำเงินตราต่างประเทศในกรณีดังต่อไปนี้ฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศได้

(ก) ธนบัตรต่างประเทศที่ได้รับจากการทำธุรกรรมกับบุคคลตามข้อ ๘ ข้อ ๘/๑ ข้อ ๘/๒ หรือข้อ ๘/๓ โดยสามารถฝากได้ตามจำนวนที่ขอนำฝาก

(ข) เงินตราต่างประเทศที่รับโอนจากบุคคลตามข้อ ๘/๑ ข้อ ๘/๒ หรือข้อ ๘/๓ เนื่องจากการทำธุรกรรมกับบุคคลดังกล่าว

(ค) เงินตราต่างประเทศที่ได้รับโอนมาจากบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศบัญชีเฉพาะเพื่อการประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาตบัญชีอื่นของตน

(๓) ให้ถอนเงินตราต่างประเทศจากบัญชีเงินตราต่างประเทศได้เฉพาะเพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

- (ก) รับธนบัตรต่างประเทศ โดยต้องนำไปใช้ตามข้อ ๘ ข้อ ๘/๑ ข้อ ๘/๒ หรือข้อ ๘/๓
- (ข) ขายให้แก่นิติบุคคลรับอนุญาตเพื่อรับเงินบาท
- (ค) ชำระค่าธรรมเนียมต่างประเทศที่บุคคลรับอนุญาตได้รับอันเนื่องมาจากการแลกเปลี่ยนกับบุคคลตามข้อ ๘/๑ หรือบุคคลตามข้อ ๘/๒ โดยต้องฝากเข้าบัญชีเงินตราต่างประเทศของบุคคลรับอนุญาตรายอื่นซึ่งเปิดเพื่อการประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาตเท่านั้น หรือบุคคลตามข้อ ๘/๓
- (ง) ชำระค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศบัญชีนั้นให้แก่นิติบุคคลรับอนุญาตผู้รักษาบัญชี
- (จ) ฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศบัญชีอื่นที่เป็นบัญชีเฉพาะเพื่อการประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาตของตน

(๔) ให้มียอดเงินฝากเงินตราต่างประเทศในบัญชี ณ สิ้นวัน รวมทุกสกุล ทุกบัญชี และทุกสถานประกอบการของบุคคลรับอนุญาตจำนวนไม่เกิน ๕๐,๐๐๐ ดอลลาร์สหรัฐอเมริกาหรือเทียบเท่าตามอัตราตลาด

(๕) การฝากหรือการถอนเงินตราต่างประเทศ หากบุคคลรับอนุญาตประสงค์จะขอแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเป็นสกุลอื่นก่อนฝากหรือถอน ให้บุคคลรับอนุญาตและนิติบุคคลรับอนุญาตดำเนินการแลกเปลี่ยนได้ทุกกรณี ยกเว้นการถอนเพื่อขายให้แก่นิติบุคคลรับอนุญาตเพื่อรับเงินบาท

ในกรณีที่บุคคลรับอนุญาตขอถอนเงินตราต่างประเทศตาม (๓) (ก) นิติบุคคลรับอนุญาตสามารถถอนเป็นธนบัตรต่างประเทศสกุลเดียวกัน หรือถอนและแลกเปลี่ยนเป็นธนบัตรต่างประเทศอีกสกุลหนึ่งหรือถอนเป็นเงินบาทก็ได้ และในกรณีที่บุคคลรับอนุญาตฝาก ถอน เงินตราต่างประเทศ นิติบุคคลรับอนุญาตไม่ต้องจัดให้บุคคลรับอนุญาตยื่นแบบการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ สำหรับกรณีที่บุคคลรับอนุญาตถอนเงินตราต่างประเทศตาม (๓) (ค) ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้บุคคลรับอนุญาตยื่นเอกสารหลักฐานที่แสดงการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศด้วย”

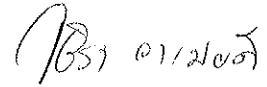
ข้อ ๔ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นข้อ ๘/๕ และข้อ ๘/๖ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต ลงวันที่ ๖ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๔๗

“ข้อ ๘/๕ บุคคลรับอนุญาตต้องดูแลให้มีการบันทึกรายการเกี่ยวกับการทำธุรกรรมทุกชนิดทุกสกุล ตามข้อ ๘ ข้อ ๘/๑ ข้อ ๘/๒ และข้อ ๘/๓ ให้ถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา และต้องจัดให้มีผู้ตรวจสอบบัญชีที่เชื่อถือได้ตรวจสอบเป็นประจำอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

ข้อ ๘/๖ ในกรณีที่บุคคลรับอนุญาตมีความประสงค์จะประกอบธุรกิจนอกสำนักงานของตนเป็นการชั่วคราว ให้บุคคลรับอนุญาตยื่นขออนุญาตต่อเจ้าพนักงานพร้อมชี้แจงเหตุผลความจำเป็นและเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๑๕ วันก่อนวันที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจนอกสำนักงานของตน”

ข้อ ๕ ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๓๐ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๐



(นางสาวชिरา อารมย์ดี)
เจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

สรุปการปรับหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาต (Money Changer: MC)

เรื่อง	หลักเกณฑ์เดิม	หลักเกณฑ์ใหม่
การซื้อขายธนบัตรต่างประเทศ	MC สามารถซื้อขายธนบัตรต่างประเทศได้กับลูกค้าธนาคารพาณิชย์และ MC ในประเทศเท่านั้น	ให้ MC สามารถซื้อ ขายธนบัตรต่างประเทศกับผู้ประกอบธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินในต่างประเทศที่สามารถประกอบธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินได้ตามกฎหมายของประเทศนั้น หรือธนาคารในต่างประเทศได้ตามความจำเป็นและเหมาะสม
การซื้อขายธนบัตรต่างประเทศระหว่าง MC กับธนาคารพาณิชย์ หรือ MC รายอื่นในประเทศ	- MC สามารถซื้อหรือขายธนบัตรต่างประเทศ หรือขายเช็คเดินทางที่พึงจ่ายเป็นเงินตราต่างประเทศ กับธนาคารพาณิชย์ หรือ MC รายอื่นในประเทศ	- อนุญาตเพิ่มเติมให้ MC สามารถแลกเปลี่ยนธนบัตรต่างประเทศกับธนาคารพาณิชย์ หรือ MC รายอื่นในประเทศได้ด้วย
การเปิดบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (บัญชี FCD)	MC ไม่สามารถเปิดบัญชี FCD เพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจของ MC	ให้ MC สามารถเปิดบัญชี FCD เฉพาะเพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจ MC กับธนาคารพาณิชย์ในประเทศ โดยให้มียอดคงค้างของบัญชีรวมทุกบัญชีทุกสกุลเงิน ณ สิ้นวันไม่เกิน USD 50,000 หรือเทียบเท่า
เอกสารประกอบการขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจและการทำธุรกรรม	- ผู้ยื่นขอรับอนุญาตจะต้องยื่นเอกสารการขออนุญาตตามที่ระบุไว้ในข้อ 7 ของประกาศเจ้าพนักงานว่าด้วยหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจเป็น MC ซึ่งรวมถึงสำเนาหนังสือบริษัทสนธิ และข้อบังคับ - ให้ MC ยื่นสำเนาใบอนุญาตทุกครั้งเมื่อมีการซื้อขาย FX กับธนาคารพาณิชย์ หรือ MC รายอื่นในประเทศ โดยไม่กำหนดให้ MC แสดงเอกสารหลักฐานเมื่อทำธุรกรรมกับธนาคารพาณิชย์	- ปรับลดเอกสารหลักฐานในการยื่นขอใบอนุญาต ได้แก่ สำเนาหนังสือบริษัทสนธิ และข้อบังคับ - ให้ MC ยื่นสำเนาใบอนุญาตกับธนาคารพาณิชย์ หรือ MC รายอื่น เป็นรายครั้งหรือรายปี (ปีปฏิทิน) ก็ได้ - กรณี MC ทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศกับธนาคารพาณิชย์ เพื่อชำระค่าซื้อหรือแลกเปลี่ยนธนบัตรต่างประเทศให้แก่ธนาคารพาณิชย์รายอื่น หรือ MC รายอื่นในประเทศ หรือธนาคารในต่างประเทศ หรือ MC ในต่างประเทศ ให้ MC แสดงเอกสารหลักฐานที่แสดงการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศด้วย