



เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารออมสิน

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ที่ ผก. (33) ว. 21/2567 เรื่อง การออกประกาศกระทรวงการคลังและประกาศ
เจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

ด้วยกระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกประกาศ
กระทรวงการคลังและประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน รองรับการออกกฎกระทรวง
ฉบับที่ 27 (พ.ศ. 2565) ภายใต้พระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช 2485
เพื่อปรับปรุงหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจเงินตราต่างประเทศให้มีความยืดหยุ่นและคล่องตัว รวมทั้ง
สนับสนุนการประกอบธุรกิจที่นำนวัตกรรมใหม่มาใช้ในการให้บริการ (สิ่งที่ส่งมาด้วย 1-4) สรุป
สาระสำคัญ ดังนี้

1. ให้นิติบุคคลรับอนุญาตสามารถให้บริการที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศผ่านช่องทาง
ให้บริการต่าง ๆ

2. ให้นิติบุคคลรับอนุญาตสามารถใช้บริการจากบุคคลภายนอก (outsourcing) และ
การรับจ้างช่วงงานต่อ (subcontract) เพื่อสนับสนุนการดำเนินการในงานที่ไม่ใช่งานหลักที่เกี่ยวข้องกับ
การตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ได้

ทั้งนี้ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดใน
กฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

นอกจากนี้ กระทรวงการคลังและ ธปท. ยังได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจ
เงินตราต่างประเทศของผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่นิติบุคคลรับอนุญาตด้วย เช่น การให้ขึ้นทะเบียนเพื่อ
ทดสอบการให้บริการที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศที่นำนวัตกรรมใหม่มาใช้ก่อนที่จะขอใบอนุญาต
ประกอบธุรกิจเงินตราต่างประเทศต่อไป โดยในระหว่างการทดสอบการให้บริการนั้น นิติบุคคล
รับอนุญาตสามารถรับทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศกับผู้ที่ได้รับการขึ้นทะเบียนได้ตามหลักเกณฑ์
เช่นเดียวกับการรับทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศกับผู้ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินตรา
ต่างประเทศประเภทเดียวกัน

จึงเรียนมาเพื่อทราบและถือปฏิบัติตามประกาศกระทรวงการคลังและประกาศ
เจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินตามที่แนบมาพร้อมนี้ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2567

ขอแสดงความนับถือ

พิมพ์พันธ์ เจริญขวัญ

(นางสาวพิมพ์พันธ์ เจริญขวัญ)

เจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่นิติบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ 16)
 2. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงิน
ต่างประเทศที่ได้รับการขึ้นทะเบียน
 3. ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และ
วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน (ฉบับที่ 33)
 4. ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธี
ปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศที่ได้รับการ
ขึ้นทะเบียน

ฝ่ายนโยบายและกำกับการแลกเปลี่ยนเงิน

สายตลาดการเงิน

โทรศัพท์ 0 2356 7858, 0 2356 7848



ประกาศกระทรวงการคลัง
เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่นิติบุคคลรับอนุญาต
(ฉบับที่ ๑๖)

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๓ แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๔๗) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๔๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๒๗ (พ.ศ. ๒๕๖๕) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๔๕ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังประกาศข้อกำหนดให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นข้อ ๓/๑ และข้อ ๓/๒ ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ตัวแทนรับอนุญาต ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗

“ข้อ ๓/๑ ให้เจ้าพนักงานมีอำนาจกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการดำเนินการผ่านช่องทางให้บริการของนิติบุคคลรับอนุญาต

ข้อ ๓/๒ นิติบุคคลรับอนุญาตอาจใช้บริการจากบุคคลภายนอกในการประกอบธุรกิจในงานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศของตนได้ ภายใต้กฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่เจ้าพนักงานกำหนดโดยเจ้าพนักงานอาจกำหนดเกี่ยวกับคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของบุคคลภายนอกที่นิติบุคคลรับอนุญาตใช้บริการด้วยก็ได้

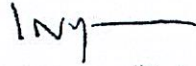
ในการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง นิติบุคคลรับอนุญาตยังคงต้องมีความรับผิดชอบต่อลูกค้าเสมือนกับการดำเนินการโดยตนเอง และต้องไม่ดำเนินการที่เป็นการหลีกเลี่ยงหรือสนับสนุนให้เกิดการหลีกเลี่ยงการขออนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ หรือปฏิบัติฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินที่เกี่ยวข้อง”

ข้อ ๒ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นข้อ ๘/๒ ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ตัวแทนรับอนุญาต ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗

“ข้อ ๘/๒ ในกรณีที่ปรากฏข้อเท็จจริงว่านิติบุคคลรับอนุญาตไม่ปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้หรือที่เจ้าพนักงานประกาศกำหนด ให้เจ้าพนักงานมีอำนาจสั่งให้นิติบุคคลรับอนุญาตแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่เจ้าพนักงานกำหนด โดยอาจสั่งให้แก้ไขบางส่วนหรือทั้งหมด หรือดำเนินการอื่นใดตามที่เจ้าพนักงานเห็นสมควรได้”

ข้อ ๓ ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๗ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๖๗



(นายเศรษฐา ทวีสิน)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง



ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง การประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศที่ได้รับการขึ้นทะเบียน

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๓ และข้อ ๓/๑ แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๔๗) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๔๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๒๗ (พ.ศ. ๒๕๖๕) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๔๕ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังประกาศข้อกำหนดให้ผู้ขอขึ้นทะเบียนและผู้ได้รับการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศถือปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ในประกาศนี้

“เจ้าพนักงาน” หมายความว่า เจ้าพนักงานซึ่งได้รับการแต่งตั้งเพื่อปฏิบัติการตามพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๔๕ 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 ให้ผู้ที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศตามประเภท
ดังต่อไปนี้ ยื่นคำขอรับการขึ้นทะเบียนต่อเจ้าพนักงาน

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

ข้อ ๓ ให้เจ้าพนักงานมีอำนาจกำหนดขอบเขตการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัย
ชำระเงินต่างประเทศแต่ละประเภทที่ได้รับการขึ้นทะเบียนให้ผู้ประกอบธุรกิจถือปฏิบัติ ซึ่งต้อง
ไม่เกินกว่าขอบเขตการประกอบธุรกิจที่รัฐมนตรีอนุญาตไว้สำหรับผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัย
ชำระเงินต่างประเทศในประเภทเดียวกัน เว้นแต่กรณีที่เป็นไปเพื่อประโยชน์ในการพัฒนาวัตกรรม
และส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ให้เจ้าพนักงานโดยความเห็นชอบของรัฐมนตรีกำหนดขอบเขต
การประกอบธุรกิจสำหรับการขึ้นทะเบียนเพิ่มเติมได้เป็นรายการนี้

ข้อ ๔ ธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศที่จะขอรับการขึ้นทะเบียนตามข้อ ๒
ได้ต้องเป็นธุรกิจที่มีการนำนวัตกรรมใหม่มาใช้ โดยนวัตกรรมใหม่ที่สามารถเข้าทดสอบการประกอบธุรกิจได้
ต้องมีลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้

- (๑) เป็นการนำนวัตกรรม Fintech หรือนวัตกรรมในรูปแบบอื่นที่ไม่เคยมีหรือที่เคย
มีอยู่แล้วแต่ไม่เหมือนกับรูปแบบการให้บริการที่น่าเสนออยู่แล้วในประเทศไทยมาใช้
- (๒) เป็นการนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพของการให้บริการที่มีอยู่เดิม
หรือ

- (๓) เป็นการนำนวัตกรรมอื่นใดตามที่เจ้าพนักงานประกาศกำหนดมาใช้

ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องเข้าทดสอบการประกอบธุรกิจกับเจ้าพนักงานก่อนเป็นการชั่วคราว
โดยเมื่อผ่านการทดสอบตามหลักเกณฑ์ที่เจ้าพนักงานกำหนดแล้วจึงจะสามารถยื่นคำขออนุญาต
เป็นผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศต่อรัฐมนตรีได้ต่อไป

หมวด ๒

คุณสมบัติและการดำเนินการเกี่ยวกับลักษณะต้องห้าม และการขึ้นทะเบียน

ข้อ ๕ ผู้ประกอบธุรกิจแต่ละประเภทต้องมีคุณสมบัติเช่นเดียวกับคุณสมบัติของผู้ได้รับ
อนุญาตให้ประกอบธุรกิจในประเภทเดียวกัน เว้นแต่เจ้าพนักงานกำหนดผ่อนผันคุณสมบัติไว้เป็นอย่างอื่น

ข้อ ๖ การขอรับการขึ้นทะเบียนและการขึ้นทะเบียนจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขที่เจ้าพนักงานประกาศกำหนด โดยให้แจ้งสำนักงานใหญ่ สาขา หรือช่องทางให้บริการที่ประสงค์จะขอรับการขึ้นทะเบียนด้วย

ในกรณีที่หนังสือรับรองการขึ้นทะเบียนสูญหายหรือถูกทำลายในสาระสำคัญให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่เจ้าพนักงานประกาศกำหนด

ข้อ ๗ ในกรณีที่ปรากฏข้อเท็จจริงในภายหลังเกี่ยวกับลักษณะต้องห้ามของบุคคลซึ่งเป็นหรือทำหน้าที่เป็นกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการ และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจตามที่กำหนดไว้ในข้อ ๖/๑ และข้อ ๖/๒ แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๔๗) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๔๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๒๗ (พ.ศ. ๒๕๖๕) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๔๕ ให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่เจ้าพนักงานประกาศกำหนด

หมวด ๓

หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการประกอบธุรกิจที่ได้รับการขึ้นทะเบียน

ข้อ ๘ ให้เจ้าพนักงานมีอำนาจประกาศกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจตามที่เห็นสมควรในเรื่องดังต่อไปนี้

(๑) การทำธุรกรรมกับลูกค้าและผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตหรือได้รับการขึ้นทะเบียนรายอื่น

(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 ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจมีการมอบหมายให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับดำเนินการในงานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศของตน ให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) มอบหมายบุคคลที่จะมาดำเนินการแทนที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่เจ้าพนักงานกำหนด

(๒) ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการมอบหมายที่เกี่ยวข้อง ตามที่เจ้าพนักงานกำหนด

ในการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง ผู้ประกอบธุรกิจยังคงต้องมีความรับผิดชอบต่อลูกค้า เสมือนกับการดำเนินการโดยตนเอง และต้องไม่ดำเนินการที่เป็นการหลีกเลี่ยงหรือสนับสนุนให้เกิด การหลีกเลี่ยงการขออนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ หรือปฏิบัติฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินที่เกี่ยวข้อง

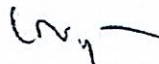
ข้อ ๑๐ ในกรณีมีเหตุจำเป็นเพื่อประโยชน์ในการดูแลเสถียรภาพทางด้านเศรษฐกิจ การเงินและอัตราแลกเปลี่ยนเงิน ให้เจ้าพนักงานมีอำนาจกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการหรือ งดเว้นดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศตามที่ เห็นสมควรได้

ข้อ ๑๑ ในกรณีที่ปรากฏข้อเท็จจริงว่าผู้ประกอบธุรกิจไม่ปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศ ฉบับนี้หรือที่เจ้าพนักงานประกาศกำหนด ให้เจ้าพนักงานมีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจแก้ไข ให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่เจ้าพนักงานกำหนด โดยอาจสั่งให้แก้ไขบางส่วนหรือทั้งหมด หรือ ดำเนินการอื่นใดตามที่เจ้าพนักงานเห็นสมควรได้

ข้อ ๑๒ เมื่อผู้ประกอบธุรกิจประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ ที่ได้รับการขึ้นทะเบียนไว้ก่อนครบระยะเวลาในการทดสอบ ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่เจ้าพนักงานประกาศกำหนด และให้เจ้าพนักงานมีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจ ต้องปฏิบัติตามอย่างหนึ่งอย่างใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของลูกค้าก็ได้

ข้อ ๑๓ ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๕ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๖๗



(นายเศรษฐา ทวีสิน)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน (ฉบับที่ ๓๓)

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๒ และข้อ ๓/๔ แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๔๙๗) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๔๘๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๒๗ (พ.ศ. ๒๕๖๕) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๔๘๕ และข้อ ๓/๑ และข้อ ๓/๒ แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ตัวแทนรับอนุญาต ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่นิติบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ ๑๖) ลงวันที่ ๒๙ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๖๗ เจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นบทนิยามต่อบทนิยามคำว่า “เงินให้เปล่า” ในข้อ ๒ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

“งานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์” หมายถึง งานที่มีลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้

- (๑) งานที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจหรือการดำเนินการที่กระทบต่อฐานะการดำเนินงานและความเสี่ยงของนิติบุคคลรับอนุญาต
- (๒) งานที่เกี่ยวข้องกับการวิเคราะห์เชิงลึก การตรวจสอบหรือการสอบทานในขั้นตอนสุดท้ายก่อนการตัดสินใจดำเนินการ
- (๓) งานที่เกี่ยวข้องกับการติดตาม การตรวจสอบ และการสอบทานภายหลังการอนุมัติหรือการดำเนินการ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการดำเนินงานและความเสี่ยงของนิติบุคคลรับอนุญาต หากดำเนินการไม่เหมาะสม”

ข้อ ๒ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นภาค ๓/๑ ช่องทางให้บริการ การใช้บริการจากบุคคลภายนอกและการรับจ้างช่วงงานต่อ ข้อ ๑๑/๒ ข้อ ๑๑/๓ และ ข้อ ๑๑/๔ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

“ภาค ๓/๑

ช่องทางให้บริการ การใช้บริการจากบุคคลภายนอก และการรับแจ้งช่วงงานต่อ

ข้อ ๑๑/๒ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตสามารถประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศผ่านช่องทางให้บริการได้ตามรูปแบบดังต่อไปนี้

(๑) การให้บริการนอกสถานที่ประกอบธุรกิจของตนเป็นการชั่วคราว ได้แก่ การออกบูชหรือยานพาหนะเคลื่อนที่ การให้บริการแก่ผู้ใช้บริการเป็นการส่วนตัว

(๒) การให้บริการผ่านระบบให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่ การให้บริการทางอินเทอร์เน็ต (internet banking) การให้บริการทางอุปกรณ์เคลื่อนที่ (mobile banking)

(๓) การให้บริการผ่านช่องทางโทรศัพท์

ข้อ ๑๑/๓ ในการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศผ่านช่องทางให้บริการ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการในแต่ละช่องทาง ตามที่กำหนดในกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ดังต่อไปนี้

(๑) นิติบุคคลรับอนุญาตที่เป็นธนาคารพาณิชย์ ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับขอบเขตและเงื่อนไขการให้บริการในแต่ละช่องทาง การบริหารความเสี่ยง และการดูแลผู้ใช้บริการ ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์เกี่ยวกับช่องทางให้บริการของธนาคารพาณิชย์ (banking channel)

(๒) นิติบุคคลรับอนุญาตที่เป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ให้ดำเนินการดังนี้

(ก) กรณีให้บริการผ่านช่องทางให้บริการตามข้อ ๑๑/๒ (๑) ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับเงื่อนไขในการให้บริการสำหรับการประกอบกิจการนอกสถานที่ การบริหารความเสี่ยง และการดูแลและคุ้มครองผู้ใช้บริการ ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การประกอบกิจการสาขาของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

(ข) กรณีให้บริการผ่านช่องทางให้บริการตามข้อ ๑๑/๒ (๒) และ (๓) ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับเงื่อนไขการให้บริการผ่านช่องทางโทรศัพท์และช่องทางดิจิทัล และหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการให้บริการผ่านช่องทางโทรศัพท์และช่องทางดิจิทัลซึ่งรวมถึงการบริหารความเสี่ยง และการดูแลและคุ้มครองผู้ใช้บริการ ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การให้บริการผ่านช่องทางโทรศัพท์และช่องทางดิจิทัลของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ข้อ ๑๑/๔ ในกรณีที่นิติบุคคลรับอนุญาตที่ประสงค์จะใช้บริการจากบุคคลภายนอก (outsourcing) และการรับจ้างช่วงงานต่อ (subcontract) ให้สามารถใช้บริการได้เฉพาะในงานที่ไม่ใช่งานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ และถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องกับการใช้บริการตามที่กำหนดในกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ดังต่อไปนี้

(๑) นิติบุคคลรับอนุญาตที่เป็นธนาคารพาณิชย์ ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับขอบเขตและเงื่อนไขการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจโดยทั่วไป และการบริหารความเสี่ยง ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (business partner) ของสถาบันการเงิน

(๒) นิติบุคคลรับอนุญาตที่เป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์กำกับดูแลการใช้บริการสนับสนุนการประกอบธุรกิจ ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้บริการจากผู้ให้บริการสนับสนุนการประกอบธุรกิจ (Business Facilitator) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ในกรณีที่นิติบุคคลรับอนุญาตที่มีความจำเป็นต้องใช้บริการจากบุคคลภายนอก (outsourcing) และการรับจ้างช่วงงานต่อ (subcontract) ในงานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ ให้ยื่นขออนุญาตต่อเจ้าพนักงานก่อนดำเนินการ ทั้งนี้ เจ้าพนักงานจะพิจารณาอนุญาตตามความจำเป็นและเหมาะสม โดยอาจกำหนดขอบเขต หลักเกณฑ์ และเงื่อนไขให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติเพิ่มเติมเป็นรายการณด้วยก็ได้”

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกความในข้อ ๔๗ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ.๒๕๕๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๔๗ นิติบุคคลรับอนุญาตจะต้องรายงานการซื้อ ขาย แลกเปลี่ยน โอน ฝาก ถอน ให้กู้ยืมเงินตราต่างประเทศ การฝากถอนเงินบาทจากบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ รวมทั้งการรายงานด้านอื่นๆ ภายใต้การประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศต่อเจ้าพนักงานผ่านธนาคารแห่งประเทศไทยตามแบบที่เจ้าพนักงานกำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ นิติบุคคลรับอนุญาตมีหน้าที่ต้องตรวจสอบและดูแลให้การรายงานข้อมูลดังกล่าวเป็นไปโดยถูกต้องครบถ้วน”

ข้อ ๔ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นข้อ ๔๗/๑ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

“ข้อ ๔๗/๑ นิติบุคคลรับอนุญาตต้องจัดทำรายงานข้อมูลเกี่ยวกับช่องทางให้บริการการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (outsourcing) และการรับจ้างช่วงงานต่อ (subcontract) ตามแบบที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ นิติบุคคลรับอนุญาตมีหน้าที่ต้องตรวจสอบและดูแลให้การรายงานข้อมูลดังกล่าวเป็นไปโดยถูกต้องครบถ้วน”

ข้อ ๕ ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๗ พฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๖๗

พิมพ์พันธ์ เจริญขวัญ

(นางสาวพิมพ์พันธ์ เจริญขวัญ)

เจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงิน ต่างประเทศที่ได้รับการขึ้นทะเบียน

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๒ และข้อ ๓/๔ แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๔๗) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๔๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๒๗ (พ.ศ. ๒๕๖๕) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๔๕ 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 เจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ในประกาศนี้

“ผู้ประกอบธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ได้รับการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศจากเจ้าพนักงานเพื่อทดสอบการประกอบธุรกิจเป็นการชั่วคราวที่มีการนำนวัตกรรมใหม่มาใช้ในการประกอบธุรกิจ เฉพาะประเภทที่กำหนดไว้ในประกาศกระทรวงการคลัง ว่าด้วยการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศที่ได้รับการขึ้นทะเบียน

“การใช้บริการจากบุคคลภายนอก” (outsourcing) หมายความว่า การที่ผู้ประกอบธุรกิจจ้างผู้ให้บริการงานสนับสนุนจากภายนอก (outsourcer) ซึ่งเป็นบุคคลอื่น มาดำเนินการแทนตนสำหรับงานที่โดยปกติผู้ประกอบธุรกิจต้องดำเนินการเองทั้งหมดหรือบางส่วน

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

“แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย” หมายความว่า แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยแนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox)

หมวด ๑

คุณสมบัติของผู้ประกอบธุรกิจและการขอรับการขึ้นทะเบียน

ข้อ ๒ ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องมีคุณสมบัติ ดังต่อไปนี้

(๑) มีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่น้อยกว่าร้อยละ ๗๕ ของทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว ตามที่กำหนดไว้ในประกาศเฉพาะสำหรับผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจในประเภทเดียวกัน

(๒) สำหรับผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศ เป็นผู้ที่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนให้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(๓) คุณสมบัติอื่นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศเฉพาะสำหรับผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจในประเภทเดียวกัน

เว้นแต่กรณีที่เป็นไปเพื่อประโยชน์ในการพัฒนานวัตกรรมและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ เจ้าพนักงานอาจพิจารณาผ่อนผันคุณสมบัติตาม (๑) และ (๓) เพิ่มเติมได้ โดยบุคคลที่ประสงค์จะขอรับการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศต้องขอผ่อนผันต่อเจ้าพนักงานพร้อมชี้แจงเหตุผลและความจำเป็นตามแบบและรายการเอกสารที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ในการพิจารณาผ่อนผันดังกล่าว เจ้าพนักงานอาจกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขให้ถือปฏิบัติเพิ่มเติมด้วยก็ได้

ข้อ ๓ บุคคลที่ประสงค์จะขอรับการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศจะต้องมีการนำนวัตกรรมใหม่ในลักษณะตามที่กำหนดในประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศที่ได้รับการขึ้นทะเบียนมาใช้ในการประกอบธุรกิจ โดยให้ยื่นคำขอรับการขึ้นทะเบียนต่อเจ้าพนักงาน พร้อมด้วยเอกสารหลักฐานดังต่อไปนี้

(๑) คำขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจตามแบบที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยระบุรายละเอียดเกี่ยวกับสำนักงานใหญ่ สาขา หรือช่องทางให้บริการที่ประสงค์จะขอรับการขึ้นทะเบียนด้วย

(๒) แผนการทดสอบการประกอบธุรกิจ โดยระบุรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมายในการทดสอบ ตัวชี้วัดความสำเร็จในการทดสอบ ขอบเขตการทดสอบ รูปแบบการทดสอบ นวัตกรรมที่นำมาทดสอบ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางบริหารความเสี่ยง

(๓) แผนรองรับการออกจากการทดสอบ เช่น แผนการเพิ่มทุนจดทะเบียน โดยอย่างน้อย แสดงให้เห็นว่าผู้ประกอบการจะมีความพร้อมสำหรับการขออนุญาตประกอบธุรกิจ และสามารถ ดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในอนาคต

(๔) เอกสารหลักฐานอื่นใดตามที่เจ้าพนักงานกำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ ให้สามารถขอขึ้นทะเบียนช่องทางการให้บริการได้เฉพาะตามรูปแบบที่เจ้าพนักงาน ประกาศกำหนดไว้สำหรับผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจในประเภทเดียวกัน เว้นแต่กรณีการให้บริการ โดยตัวแทน ห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจทุกประเภทแต่งตั้งตัวแทนเพื่อให้ดำเนินการในงานที่เกี่ยวข้อง กับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศแทนตน

ในการนี้ เจ้าพนักงานจะพิจารณาคำขอรับการขึ้นทะเบียนให้แล้วเสร็จภายใน ๓๐ วัน ทำการนับแต่วันที่รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน โดยเจ้าพนักงานจะพิจารณารับขึ้นทะเบียน ตามความจำเป็นและเหมาะสม

ข้อ ๔ การขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศให้มี ระยะเวลาตามที่เจ้าพนักงานกำหนดในหนังสือรับรองการขึ้นทะเบียน

ในกรณีที่ผู้ประกอบการประสงค์จะขอขยายระยะเวลาการขึ้นทะเบียน ให้ยื่นขอ อนุญาตต่อเจ้าพนักงานพร้อมชี้แจงเหตุผลความจำเป็นตามแบบและรายการเอกสารที่กำหนดไว้ ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าวไม่น้อยกว่า ๓๐ วัน โดยเจ้าพนักงานจะพิจารณาอนุญาตตามความจำเป็นและเหมาะสม

ข้อ ๕ เจ้าพนักงานอาจพิจารณาไม่รับขึ้นทะเบียน ถอนการขึ้นทะเบียน หรือไม่ขยาย ระยะเวลาการขึ้นทะเบียน เมื่อปรากฏข้อเท็จจริงว่าผู้ขอรับการขึ้นทะเบียน ผู้ประกอบธุรกิจ หรือ กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการ

(๑) ผ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ได้รับขึ้นทะเบียน หรือตามกฎหมาย ว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

(๒) ปฏิบัติการอันเป็นภัยต่อระบบการแลกเปลี่ยนเงิน

(๓) ปฏิบัติการอันเป็นภัยต่อสาธารณชนในทางเศรษฐกิจ

(๔) มีเหตุอื่นใดตามที่เจ้าพนักงานเห็นสมควร

ในกรณีที่เจ้าพนักงานมีคำสั่งถอนการขึ้นทะเบียน หรือแจ้งไม่ขยายระยะเวลาการ ขึ้นทะเบียน ให้ผู้ประกอบการดำเนินการต่อไปได้เฉพาะธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่เกิดขึ้น

ก่อนวันที่ได้รับแจ้งคำสั่งจากเจ้าพนักงาน ในการนี้ เจ้าพนักงานอาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องปฏิบัติอย่างหนึ่งอย่างใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของลูกค้าด้วยก็ได้

ข้อ ๖ ในกรณีที่หนังสือรับรองการขึ้นทะเบียนสูญหายหรือถูกทำลายในสาระสำคัญ ให้ผู้ประกอบธุรกิจยื่นคำร้องขอรับหนังสือแทนหนังสือรับรองการขึ้นทะเบียนจากเจ้าพนักงาน ตามแบบและรายการเอกสารที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใน ๓๐ วัน นับแต่วันที่รับทราบการสูญหายหรือถูกทำลายในสาระสำคัญ เว้นแต่กรณีมีเหตุจำเป็นที่ไม่อาจแจ้งได้ ภายในเวลาที่กำหนด เจ้าพนักงานอาจพิจารณาดำเนินการตามที่เห็นสมควร ทั้งนี้ เจ้าพนักงาน จะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน ๓๐ วันนับแต่วันที่รับคำร้องขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

ข้อ ๗ นอกจากจะได้รับอนุญาตจากเจ้าพนักงานให้ดำเนินการเป็นอย่างอื่น ในกรณีที่ปรากฏข้อเท็จจริงในภายหลังเกี่ยวกับลักษณะต้องห้ามของบุคคลดังต่อไปนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการดังต่อไปนี้

(๑) กรณีบุคคลซึ่งเป็นหรือทำหน้าที่เป็นกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจมีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดในข้อ ๖/๑ แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๔๗) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๔๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการแก้ไขภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่ผู้ประกอบธุรกิจทราบข้อเท็จจริงดังกล่าว

(๒) กรณีบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจมีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดในข้อ ๖/๒ แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๔๗) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๔๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการแก้ไขภายใน ๑๘๐ วันนับแต่วันที่ผู้ประกอบธุรกิจทราบข้อเท็จจริงดังกล่าว

ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งต่อเจ้าพนักงานภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่ได้ดำเนินการแก้ไขแล้วเสร็จ ตามแบบและรายการเอกสารที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

หมวด ๒

ขอบเขต หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจที่ได้รับการขึ้นทะเบียน

ส่วนที่ ๑

ขอบเขต หลักเกณฑ์และเงื่อนไขของการขึ้นทะเบียน

ข้อ ๘ ในการขึ้นทะเบียนเพื่อทดสอบการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศที่เป็นการนำนวัตกรรมใหม่มาใช้ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถประกอบธุรกิจที่ได้รับการขึ้นทะเบียนได้ตามขอบเขตการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศที่รัฐมนตรีอนุญาตไว้สำหรับผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศในประเภทเดียวกัน

ข้อ ๙ เมื่อได้รับการขึ้นทะเบียนแล้ว ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องเข้าร่วมทดสอบการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศตามแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย ตามแผนการทดสอบที่ได้ตกลงร่วมกับเจ้าพนักงาน โดยในระหว่างการทดสอบ ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีกระบวนการกำกับและควบคุมการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนการทดสอบและตามหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจที่เจ้าพนักงานประกาศกำหนดไว้ในประกาศเฉพาะสำหรับผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจในประเภทเดียวกัน มีระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เพียงพอ มีกระบวนการติดตามความคืบหน้าในการทดสอบและผลการทดสอบซึ่งรวมถึงตัวชี้วัดความสำเร็จในการทดสอบ รวมทั้งมีมาตรการดำเนินการเพื่อจำกัดความเสี่ยงหรือแก้ไขข้อผิดพลาดที่อาจพบระหว่างการทดสอบ

ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจประสงค์จะเปลี่ยนแปลงขอบเขตการทดสอบ เช่น กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ให้ผู้ประกอบธุรกิจยื่นขออนุญาตต่อเจ้าพนักงานพร้อมชี้แจงเหตุผลความจำเป็นตามแบบและรายการเอกสารที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทยล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๓๐ วัน ก่อนเริ่มดำเนินการ ทั้งนี้ เจ้าพนักงานจะพิจารณาอนุญาตตามความจำเป็นและเหมาะสม

ข้อ ๑๐ ให้การขึ้นทะเบียนสิ้นสุดลงในกรณีดังต่อไปนี้

- (๑) ผลการทดสอบไม่เป็นไปตามเป้าหมายและตัวชี้วัดความสำเร็จในการทดสอบ
- (๒) พบข้อร้องเรียนหรือข้อบกพร่องจากการประกอบธุรกิจซึ่งไม่สามารถแก้ไขได้
- (๓) ผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการทดสอบที่ได้ตกลงร่วมกันกับเจ้าพนักงาน

(๔) กรณีที่เจ้าพนักงานเห็นว่าการประกอบธุรกิจมีผลกระทบต่อลูกค้าหรือก่อให้เกิดความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญต่อระบบการเงิน

ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการต่อไปได้เฉพาะธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่เกิดขึ้นก่อนวันที่การขึ้นทะเบียนสิ้นสุดลง โดยเจ้าพนักงานอาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องปฏิบัติตามอย่างหนึ่งอย่างใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของลูกค้าด้วยก็ได้

ข้อ ๑๑ ในกรณีที่มีการทดสอบการประกอบธุรกิจประสบความสำเร็จ โดยมีผลการทดสอบเป็นไปตามเป้าหมายและตัวชี้วัดความสำเร็จในการทดสอบ ถ้าผู้ประกอบการธุรกิจประสงค์จะประกอบธุรกิจต่อไป ให้ผู้ประกอบการธุรกิจยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศต่อรัฐมนตรีผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมเอกสารหลักฐาน ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่เจ้าพนักงานประกาศกำหนดไว้สำหรับผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศในประเภทเดียวกัน ภายในระยะเวลา ๓๐ วันนับแต่วันที่การทดสอบประสบความสำเร็จ โดยเจ้าพนักงานมีอำนาจพิจารณาเรียกเอกสารหลักฐานอื่นแทนหรือสั่งการยื่นเอกสารก็ได้ ทั้งนี้ ตามความจำเป็นและเหมาะสม

ในระหว่างการดำเนินการขออนุญาตประกอบธุรกิจต่อรัฐมนตรีตามวรรคหนึ่ง ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถประกอบธุรกิจตามขอบเขตที่ได้รับการขึ้นทะเบียนต่อไปได้จนกว่ารัฐมนตรีจะมีคำสั่งเกี่ยวกับการขออนุญาตนั้น

ส่วนที่ ๒

หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจที่สำนักงานใหญ่ สาขา และช่องทางให้บริการ

ข้อ ๑๒ กรณีผู้ประกอบการธุรกิจประสงค์จะดำเนินการดังต่อไปนี้ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจขออนุญาต แจ้ง หรือรายงานต่อเจ้าพนักงาน ตามแบบและรายการเอกสารที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในแต่ละกรณีดังนี้ เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันจากเจ้าพนักงานให้ดำเนินการเป็นอย่างอื่น

(๑) การเปลี่ยนแปลงที่ตั้งสำนักงานใหญ่ ทั้งกรณีการเปลี่ยนแปลงที่ตั้งตามหนังสือรับรองของกระทรวงพาณิชย์และกรณีการเปลี่ยนแปลงที่อยู่ทางทะเบียนโดยทางการ หรือกรณีมีเหตุจำเป็นที่ทำให้ต้องมีการเปลี่ยนแปลงที่ตั้งสำนักงานใหญ่เป็นการชั่วคราว ให้ผู้ประกอบการธุรกิจแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวต่อเจ้าพนักงานภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงทางทะเบียน หรือมีการเปลี่ยนแปลงที่ตั้งเป็นการชั่วคราว ตามแต่ละกรณี

(๒) การขอเพิ่มเติมสาขาหรือช่องทางให้บริการ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจยื่นคำขอขึ้นทะเบียนสาขาหรือช่องทางให้บริการต่อเจ้าพนักงานล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๓๐ วันก่อนเริ่มดำเนินการ

(๓) การเปลี่ยนแปลงหรือการยกเลิก สาขาหรือช่องทางให้บริการ การเพิ่มหรือการยกเลิก ให้สำนักงานใหญ่เป็นสถานที่ให้บริการแก่ลูกค้า ให้ผู้ประกอบการธุรกิจแจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับที่ตั้งสาขาและช่องทางให้บริการ หรือการเพิ่มหรือการยกเลิกการให้บริการแก่ลูกค้าที่สำนักงานใหญ่

ต่อเจ้าพนักงาน ภายในระยะเวลาที่เจ้าพนักงานกำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามแต่ละกรณี ยกเว้นกรณีการเปลี่ยนแปลงการให้บริการผ่านระบบให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มี ผลต่อรูปแบบการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศที่ขึ้นทะเบียนไว้อย่างมีนัยสำคัญ ให้ผู้ประกอบการที่ยื่นขออนุญาตต่อเจ้าพนักงานล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๓๐ วันก่อนเริ่มดำเนินการ ทั้งนี้ ในการดำเนินการของผู้ประกอบธุรกิจตามวรรคหนึ่ง เจ้าพนักงานอาจสั่งให้ ผู้ประกอบธุรกิจจัดส่งข้อมูลเพิ่มเติม หรือกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขเพิ่มเติมเพื่อให้ผู้ประกอบการ ปฏิบัติหรืองดเว้นปฏิบัติด้วยก็ได้

ข้อ ๑๓ ในกรณีที่ผู้ประกอบการประสงค์จะใช้บริการจากบุคคลภายนอก (outsourcing) และการรับจ้างช่วงงานต่อ (subcontract) ให้สามารถดำเนินการได้ตามหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(๑) สามารถใช้บริการจากผู้ให้บริการงานสนับสนุนจากภายนอก (outsourcer) หรือ ผู้รับจ้างช่วงงานต่อ (subcontractor) ที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล ทั้งที่อยู่ในประเทศไทย หรือในต่างประเทศก็ได้

(๒) ให้ให้บริการได้เฉพาะในงานที่ไม่ใช่งานหลัก เพื่อสนับสนุนการประกอบธุรกิจ เกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศของตน เช่น งานระบบสารสนเทศ โดยสามารถพิจารณาขอบเขต งานที่จะให้บริการได้ตามความเหมาะสม ทั้งนี้ ในงานหลักที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับ ปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ ผู้ประกอบธุรกิจยังต้องดำเนินการด้วยตนเอง

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

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

ในการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดทำรายงานข้อมูลการใช้บริการ จากบุคคลภายนอก (outsourcing) และการรับจ้างช่วงงานต่อ (subcontract) เช่น รายละเอียดที่ตั้ง ขอบเขตการใช้บริการ ตามแบบที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อ ๑๔ ในกรณีที่ผู้ประกอบการมีการเปลี่ยนแปลงตัวบุคคลซึ่งเป็นหรือทำหน้าที่ เป็นกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ให้ผู้ประกอบการแจ้งการ เปลี่ยนแปลงดังกล่าวต่อเจ้าพนักงานภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ ตามแบบ

หนังสือรับรอง และรายการเอกสารที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เว้นแต่ จะได้รับการผ่อนผันจากเจ้าพนักงานให้ดำเนินการเป็นอย่างอื่น

ข้อ ๑๕ ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดทำรายงานตามแบบที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร แห่งประเทศไทย หรือตามที่เจ้าพนักงานกำหนดเป็นรายกรณี

ข้อ ๑๖ เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันจากเจ้าพนักงานให้ดำเนินการเป็นอย่างอื่น ในกรณี ผู้ประกอบธุรกิจประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศที่ได้รับการ ขึ้นทะเบียนไว้ก่อนครบระยะเวลาในการขึ้นทะเบียน ให้กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการของ ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งต่อเจ้าพนักงานตามแบบและรายการเอกสารที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร แห่งประเทศไทย ตามระยะเวลาดังนี้

(๑) ผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศ ให้แจ้งต่อ เจ้าพนักงานล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๙๐ วันก่อนวันเลิกประกอบธุรกิจ

(๒) ผู้ประกอบธุรกิจประเภทอื่นนอกเหนือจาก (๑) ให้แจ้งต่อเจ้าพนักงานล่วงหน้า ไม่น้อยกว่า ๓๐ วันก่อนวันเลิกประกอบธุรกิจ

ข้อ ๑๗ นอกเหนือจากหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจตามที่กำหนดข้างต้น ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงิน ต่างประเทศที่รัฐมนตรีหรือเจ้าพนักงานได้ประกาศกำหนดไว้สำหรับผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ เกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศในประเภทเดียวกันด้วย

ทั้งนี้ สำหรับผู้ประกอบธุรกิจซึ่งได้รับการขึ้นทะเบียนเพื่อประกอบธุรกิจการให้บริการ เงินอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน ให้ผู้ประกอบธุรกิจไม่ต้องปฏิบัติตาม หลักเกณฑ์ในเรื่องการให้บริการอื่นที่เกี่ยวกับธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศ และเรื่องการค้าส่วนของผู้อื้อหนี้ ตามที่กำหนดในข้อ ๑๒ และข้อ ๑๔ ของประกาศเจ้าพนักงาน ควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเงิน อิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต

หมวด ๓

เบ็ดเตล็ด

ข้อ ๑๘ การดำเนินการใดที่ไม่เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในประกาศฉบับนี้ ให้ยื่นขอ
อนุญาตเป็นรายครั้งหรือรายกรณีต่อเจ้าพนักงานก่อน ทั้งนี้ เจ้าพนักงานจะพิจารณาอนุญาตตาม
ความจำเป็นและเหมาะสม

ข้อ ๑๙ ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา
เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๗ พฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๖๗

พิมพ์พันธ์ เจริญขวัญ

(นางสาวพิมพ์พันธ์ เจริญขวัญ)

เจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน