



เรียน ผู้จัดการ

บุคคลรับอนุญาต

ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ

ผู้ประกอบการธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต

บริษัทหลักทรัพย์รับอนุญาต

นายหน้าซื้อขายเงินตราต่างประเทศ

ศูนย์บริหารเงิน

ผู้ประกอบการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์สที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนเงิน

ผก.(33) ว. 22/2567 เรื่อง การออกประกาศกระทรวงการคลังและประกาศ
เจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

ด้วยกระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกประกาศกระทรวงการคลังและประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน รองรับการออกกฎหมายฉบับที่ 27 (พ.ศ. 2565) ภายใต้พระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช 2485 เพื่อปรับปรุงหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจเงินตราต่างประเทศให้มีความยืดหยุ่นและคล่องตัว รวมทั้งสนับสนุนการประกอบธุรกิจที่นำนวัตกรรมใหม่มาใช้ในการให้บริการ (สิ่งที่ส่งมาด้วย 1-4) สรุปสาระสำคัญ ดังนี้

1. การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจที่สำนักงานใหญ่ สาขา และช่องทางให้บริการ

1.1 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจเงินตราต่างประเทศสามารถประกอบธุรกิจดังกล่าวที่สำนักงานใหญ่ สาขา และช่องทางให้บริการได้ตามที่กำหนด เพื่อเอื้อให้ผู้ประกอบธุรกิจมีความยืดหยุ่นในการเลือกสถานที่หรือช่องทางในการดำเนินธุรกิจเพื่อเพิ่มการเข้าถึงบริการของลูกค้า ทั้งนี้ในการให้บริการที่สำนักงานใหญ่ สาขา และช่องทางให้บริการ ผู้ประกอบธุรกิจฯ จะต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด เช่น การจัดให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

1.2 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจฯ สามารถใช้บริการจากบุคคลภายนอก (outsourcing) และการรับจ้างช่วงงานต่อ (subcontract) เพื่อสนับสนุนการดำเนินการในงานที่ไม่ใช่งานหลัก เช่น งานระบบสารสนเทศ โดยต้องมีการตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงของผู้ให้บริการอย่างสม่ำเสมอ

2. การขึ้นทะเบียนเพื่อทดสอบการให้บริการชั่วคราว

ผ่อนคลายให้ผู้ประกอบธุรกิจฯ เข้าทดสอบการประกอบธุรกิจเงินตราต่างประเทศที่นำนวัตกรรมใหม่มาใช้ (sandbox) เป็นการชั่วคราวก่อนที่จะขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินตราต่างประเทศ ดังนี้

2.1 ประเภทธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศที่ให้ขึ้นทะเบียนได้ ได้แก่ บุคคลรับอนุญาต (money changer : MC) ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ และผู้ประกอบการธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์สกุลเงินตราต่างประเทศ

2.2 ธุรกิจที่จะขอรับการขึ้นทะเบียนได้ต้องเป็นการนำนวัตกรรม Fintech หรือนวัตกรรมอื่นที่ไม่เคยมีหรือเคยมีอยู่แล้วแต่ไม่เหมือนกับรูปแบบที่นำเสนออยู่แล้วในไทย หรือเป็นการนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการที่มีอยู่เดิม

2.3 ผู้จะขอขึ้นทะเบียนต้องมีคุณสมบัติตามที่เจ้าพนักงานฯ กำหนด และจะต้องยื่นขอขึ้นทะเบียนกับ ธปท. และเข้าทดสอบการประกอบธุรกิจตามแผนการทดสอบที่ได้ตกลงร่วมกับ ธปท.

อนึ่ง สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจเงินตราต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตอยู่ในปัจจุบันและประสงค์จะเข้าทดสอบการประกอบธุรกิจเงินตราต่างประเทศที่นำนวัตกรรมใหม่ตามลักษณะข้างต้นมาใช้ในการให้บริการ ให้ยื่นขออนุญาตต่อ ธปท. เพื่อขอเข้าทดสอบเป็นการชั่วคราวได้เช่นกัน

จึงเรียนมาเพื่อทราบและถือปฏิบัติตามประกาศกระทรวงการคลังและประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินในส่วนที่เกี่ยวข้องตามที่แนบมาพร้อมนี้ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2567

ขอแสดงความนับถือ

พิมพ์พันธ์ เจริญขวัญ

(นางสาวพิมพ์พันธ์ เจริญขวัญ)

เจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การขออนุญาตประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ และการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจที่สำนักงานใหญ่ สาขา และช่องทางให้บริการสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาต
 2. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศที่ได้รับการขึ้นทะเบียน
 3. ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการขออนุญาตประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ และการประกอบธุรกิจที่สำนักงานใหญ่ สาขา และช่องทางให้บริการ สำหรับผู้ประกอบการที่ได้รับอนุญาต

4. ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศที่ได้รับการขึ้นทะเบียน

ฝ่ายนโยบายและกำกับการแลกเปลี่ยนเงิน

สายตลาดการเงิน

โทรศัพท์ 0 2356 7858, 0 2356 7848



ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง การขออนุญาตประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ และการกำกับดูแล
การประกอบธุรกิจที่สำนักงานใหญ่ สาขา และช่องทางให้บริการสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาต

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๓ ข้อ ๓/๑ วรรคสี่ และ ข้อ ๓/๓ แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๔๗) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๔๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๒๗ (พ.ศ. ๒๕๖๕) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๔๕ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังประกาศข้อกำหนดให้ผู้ขอรับอนุญาตและผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศถือปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ในประกาศนี้

“เจ้าพนักงาน” หมายความว่า เจ้าพนักงานซึ่งได้รับการแต่งตั้งเพื่อปฏิบัติการตามพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๔๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

“ผู้ประกอบธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศจากรัฐมนตรี

“รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ข้อ ๒ ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจ ยกเว้นนิติบุคคลรับอนุญาตและผู้ประกอบธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์สที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินทุกประเภท

หมวด ๑

การขออนุญาตและใบอนุญาต

ข้อ ๓ ผู้ที่จะขอรับอนุญาตประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศให้ยื่นคำร้องขอต่อรัฐมนตรีผ่านธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่เจ้าพนักงานประกาศกำหนด ทั้งนี้ รัฐมนตรีและธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน ๖๐ วันทำการนับจากวันที่เจ้าพนักงานประกาศกำหนดไว้สำหรับผู้ประกอบธุรกิจแต่ละประเภท

ใบอนุญาตที่ออกให้นั้นมีอายุ ๑ ปี เมื่อครบกำหนดอายุดังกล่าวแล้ว ให้ใบอนุญาตมีอายุต่อไปเป็นคราว ๆ คราวละ ๑ ปี เว้นแต่กรณีที่รัฐมนตรีจะแจ้งไม่ต่ออายุเป็นหนังสือก่อนวันครบกำหนดอายุคราวใดคราวหนึ่งไม่น้อยกว่า ๓๐ วัน

ในกรณีที่ใบอนุญาตสูญหายหรือถูกทำลายในสาระสำคัญ ให้ผู้ประกอบการยื่นคำร้องขอรับใบแทนใบอนุญาตจากรัฐมนตรีภายใน ๓๐ วันนับแต่วันที่รับทราบการสูญหายหรือถูกทำลาย เว้นแต่มีเหตุจำเป็นที่ไม่อาจยื่นคำร้องได้ภายในกำหนด ให้เจ้าพนักงานดำเนินการตามที่เห็นสมควร โดยให้ยื่นคำร้องขอผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ รัฐมนตรีและธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน ๔๕ วันทำการนับแต่วันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำร้องขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

ข้อ ๔ เจ้าพนักงานอาจเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรี เพื่อพิจารณาไม่อนุญาต ถอนใบอนุญาต หรือไม่ต่ออายุใบอนุญาต เมื่อปรากฏข้อเท็จจริงต่อเจ้าพนักงานว่าผู้ขอรับอนุญาต ผู้ประกอบการ หรือกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบการ

(๑) ผ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ได้รับอนุญาต หรือตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

(๒) ปฏิบัติการอันเป็นภัยต่อระบบการแลกเปลี่ยนเงิน

(๓) ปฏิบัติการอันเป็นภัยต่อสาธารณชนในทางเศรษฐกิจ

(๔) ไม่มีธุรกรรมตามที่ได้รับใบอนุญาตเป็นระยะเวลา ๒ ปีติดต่อกัน หรือ

(๕) มีเหตุอื่นใดที่เจ้าพนักงานเห็นสมควร

ข้อ ๕ เมื่อผู้ประกอบการประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ ให้กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบการ แจ้งเป็นหนังสือต่อเจ้าพนักงานตามระยะเวลาที่เจ้าพนักงานกำหนดไว้สำหรับผู้ประกอบธุรกิจแต่ละประเภท เว้นแต่มีเหตุจำเป็นที่ไม่อาจแจ้งได้ภายในกำหนด ให้เจ้าพนักงานดำเนินการตามที่เห็นสมควร ในการนี้ เจ้าพนักงานอาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องปฏิบัติอย่างหนึ่งอย่างใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของลูกค้าด้วยก็ได้

ข้อ ๖ ในกรณีที่รัฐมนตรีมีคำสั่งถอนใบอนุญาตหรือแจ้งไม่ต่อใบอนุญาต หรือในกรณีที่ผู้ประกอบการแจ้งเลิกประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ ให้กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ชำระบัญชี ส่งคืนใบอนุญาตต่อเจ้าพนักงานภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่ผู้ประกอบการได้รับแจ้งคำสั่งถอนใบอนุญาต วันที่สิ้นอายุใบอนุญาต หรือวันเลิกประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ แล้วแต่กรณี เว้นแต่กรณีที่มีเหตุจำเป็นที่ไม่สามารถดำเนินการได้ภายในกำหนดเวลา หรือไม่อาจคืนใบอนุญาตได้ ให้เจ้าพนักงานมีอำนาจดำเนินการตามที่เห็นสมควร

หมวด ๒

การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ
ที่สำนักงานใหญ่ สาขา และช่องทางให้บริการ

ข้อ ๗ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสามารถประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ ภายใต้ขอบเขตที่ได้รับอนุญาตไว้ได้ ทั้งที่สำนักงานใหญ่ สาขา และช่องทางให้บริการ ทั้งนี้ ไม่เกินกว่าขอบเขตที่เจ้าพนักงานกำหนดสำหรับผู้ประกอบธุรกิจแต่ละประเภท

ข้อ ๘ ให้เจ้าพนักงานมีอำนาจกำกับดูแลการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศที่สำนักงานใหญ่ สาขา และช่องทางให้บริการตามความจำเป็นและเหมาะสมสำหรับธุรกิจแต่ละประเภท และมีอำนาจประกาศกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในเรื่องดังต่อไปนี้

(๑) การจัดให้มีการดำเนินงานที่เหมาะสมของสำนักงานใหญ่ สาขา และช่องทางให้บริการ

(๒) การเปิด การเปลี่ยนแปลง การงดให้บริการเป็นการชั่วคราว หรือการยกเลิก สำนักงานใหญ่ สาขา และช่องทางให้บริการ

(๓) หลักเกณฑ์และเงื่อนไขอื่นเพิ่มเติมเท่าที่จำเป็นในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศที่สำนักงานใหญ่ สาขา และช่องทางให้บริการ

ข้อ ๙ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจมีการมอบหมายให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับดำเนินการในงานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศของตน ให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) มอบหมายบุคคลที่จะมาดำเนินการแทนที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่เจ้าพนักงานกำหนด

(๒) ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการมอบหมายที่เกี่ยวข้อง ตามที่เจ้าพนักงานกำหนด

ในการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง ผู้ประกอบธุรกิจยังคงต้องมีความรับผิดชอบต่อลูกค้าเสมือนกับการดำเนินการโดยตนเอง และต้องไม่ดำเนินการที่เป็นการหลีกเลี่ยงหรือสนับสนุนให้เกิดการหลีกเลี่ยงการขออนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ หรือปฏิบัติฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินที่เกี่ยวข้อง

ข้อ ๑๐ ในกรณีมีเหตุจำเป็นเพื่อประโยชน์ในการดูแลเสถียรภาพทางด้านเศรษฐกิจการเงินและอัตราแลกเปลี่ยนเงิน ให้เจ้าพนักงานมีอำนาจกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการหรืองดเว้นดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศที่สำนักงานใหญ่ สาขา และช่องทางให้บริการตามที่เห็นสมควรได้

ข้อ ๑๑ ในกรณีที่ปรากฏข้อเท็จจริงว่าผู้ประกอบการไม่ปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้หรือที่เจ้าพนักงานกำหนดในส่วนที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศที่สำนักงานใหญ่ สาขา และช่องทางให้บริการ ให้เจ้าพนักงานมีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบการแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่เจ้าพนักงานกำหนด โดยอาจสั่งให้แก้ไขบางส่วนหรือทั้งหมด หรือดำเนินการอื่นใดตามที่เจ้าพนักงานเห็นสมควรได้

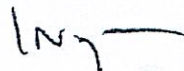
บทเฉพาะกาล

ข้อ ๑๒ บรรดาประกาศกระทรวงการคลัง ประกาศเจ้าพนักงาน หนังสืออนุญาต หนังสือเวียน หรือข้อกำหนดอื่นใด ที่ให้ดำเนินการอันเกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในประกาศฉบับนี้ ซึ่งมีอยู่ก่อนที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ให้ยังคงมีผลใช้บังคับต่อไปเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับประกาศฉบับนี้

กรณีหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในหนังสืออนุญาตมีขอบเขตน้อยกว่าที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ ให้ใช้หลักเกณฑ์และเงื่อนไขตามประกาศฉบับนี้แทน แต่หากหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในหนังสืออนุญาตมีขอบเขตเกินกว่าที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ ให้ใช้หลักเกณฑ์และเงื่อนไขตามหนังสืออนุญาตนั้น

ข้อ ๑๓ ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๙ 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 เจ้าพนักงานซึ่งได้รับการแต่งตั้งเพื่อปฏิบัติตามพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน 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
การประกอบธุรกิจสำหรับการขึ้นทะเบียนเพิ่มเติมได้เป็นรายกรณี

ข้อ ๔ ธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศที่จะขอรับการขึ้นทะเบียนตามข้อ ๒
ได้ต้องเป็นธุรกิจที่มีการนำนวัตกรรมใหม่มาใช้ โดยนวัตกรรมใหม่ที่สามารถเข้าทดสอบการประกอบธุรกิจได้
ต้องมีลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้

- (๑) เป็นการนำนวัตกรรม Fintech หรือนวัตกรรมในรูปแบบอื่นที่ไม่เคยมีหรือที่เคย
มีอยู่แล้วแต่ไม่เหมือนกับรูปแบบการให้บริการที่นำเสนออยู่แล้วในประเทศไทยมาใช้
- (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

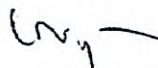
ข้อ ๑๐ ในกรณีมีเหตุจำเป็นเพื่อประโยชน์ในการดูแลเสถียรภาพทางด้านเศรษฐกิจ การเงินและอัตราแลกเปลี่ยนเงิน ให้เจ้าพนักงานมีอำนาจกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการหรือ งดเว้นดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศตามที่ เห็นสมควรได้

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 หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการขออนุญาตประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงิน
ต่างประเทศและการประกอบธุรกิจที่สำนักงานใหญ่ สาขา และช่องทางให้บริการ
สำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาต

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 ข้อ ๕ ข้อ ๗ ข้อ ๘ และข้อ ๙ แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การขออนุญาตประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ และการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจที่สำนักงานใหญ่ สาขา และช่องทางให้บริการสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาต ลงวันที่ ๒๙ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๖๗ เจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ในประกาศนี้

“ผู้ประกอบธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศจากรัฐมนตรี ที่ไม่ใช่นิติบุคคลรับอนุญาต

“บุคคลรับอนุญาต” หมายความว่า ผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศประเภทบุคคลรับอนุญาตจากรัฐมนตรี

“ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ” หมายความว่า ผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศประเภทตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศจากรัฐมนตรี

“ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต” หมายความว่า ผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศประเภทผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

“บริษัทหลักทรัพย์รับอนุญาต” หมายความว่า ผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศประเภทบริษัทหลักทรัพย์รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

“บริษัทรับอนุญาต” หมายความว่า ผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศประเภทบริษัทรับอนุญาตจากรัฐมนตรี

“นายหน้าซื้อขายเงินตราต่างประเทศ” หมายความว่า ผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศประเภทนายหน้าซื้อขายเงินตราต่างประเทศจากรัฐมนตรี

“ศูนย์บริหารเงิน” หมายความว่า ผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศประเภทศูนย์บริหารเงินจากรัฐมนตรี

“ผู้ประกอบการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์สที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนเงิน” หมายความว่า ผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศประเภทผู้ประกอบการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์สที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินจากรัฐมนตรี

“ตัวแทน” หมายความว่า บุคคลที่ผู้ประกอบการแต่งตั้งขึ้นเพื่อให้ดำเนินการแทนในการให้บริการอย่างหนึ่งอย่างใดแก่ลูกค้าแทนผู้ประกอบการ

“ตัวแทนช่วง” หมายความว่า บุคคลซึ่งตัวแทนแต่งตั้ง มอบหมาย หรือว่าจ้างให้ดำเนินการแทนในการให้บริการอย่างหนึ่งอย่างใดแก่ลูกค้าบางส่วนหรือทั้งหมดของงานที่ตนได้รับแต่งตั้งจากผู้ประกอบการให้เป็นตัวแทน รวมถึงผู้ที่เข้าทำสัญญาช่วงเพื่อดำเนินการแทนดังกล่าวในทุกทอด

“การใช้บริการจากบุคคลภายนอก” (outsourcing) หมายความว่า การที่ผู้ประกอบการจ้างผู้ให้บริการงานสนับสนุนจากภายนอก (outsourcer) ซึ่งเป็นบุคคลอื่นมาดำเนินการแทนตนสำหรับงานที่โดยปกติผู้ประกอบการต้องดำเนินการเองทั้งหมดหรือบางส่วน

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

“ประกาศเจ้าพนักงาน” หมายความว่า ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต

ข้อ ๒ ประกาศฉบับนี้ เว้นแต่ ส่วนที่ ๑ ของหมวด ๒ ไม่ให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์สที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนเงิน

หมวด ๑

การขออนุญาต

ข้อ ๓ บุคคลใดที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศจะต้องยื่นคำร้องขออนุญาตพร้อมเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องต่อรัฐมนตรีผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย ตามแบบ วิธีการ และรายการเอกสารที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับผู้ที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต การยื่นคำร้องขออนุญาตดังกล่าวให้กระทำได้ในเดือนมีนาคม เดือนมิถุนายน เดือนกันยายน หรือเดือนธันวาคม

ทั้งนี้ รัฐมนตรีและธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาคำร้องขอให้แล้วเสร็จภายใน ๖๐ วันทำการนับจากวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำร้องขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน หรือภายใน ๖๐ วันทำการนับจากวันสิ้นสุดที่ให้นยื่นคำร้องขอตามที่กำหนดในวรรคสองสำหรับกรณีการขออนุญาตประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต

หมวด ๒

การประกอบธุรกิจที่สำนักงานใหญ่ สาขา ช่องทางให้บริการ

ส่วนที่ ๑

ขอบเขตการประกอบธุรกิจที่สำนักงานใหญ่ สาขา และช่องทางให้บริการ

ข้อ ๔ บุคคลรับอนุญาตที่มีคุณสมบัติดังต่อไปนี้ ให้สามารถประกอบธุรกิจได้ที่สำนักงานใหญ่หรือสาขาของตนที่ใดที่หนึ่งเพียงแห่งเดียวเท่านั้น

(๑) บุคคลรับอนุญาตที่มีคุณสมบัติตามข้อ ๑ (๓) ของประกาศเจ้าพนักงาน ซึ่งมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วต่ำกว่า ๑๐ ล้านบาท

(๒) บุคคลรับอนุญาตที่มีคุณสมบัติตามข้อ ๑ (๖) ของประกาศเจ้าพนักงาน

ข้อ ๕ ภายใต้บังคับข้อ ๖ ผู้ประกอบธุรกิจสามารถประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศผ่านช่องทางให้บริการได้ตามรูปแบบดังต่อไปนี้

(๑) การให้บริการนอกสถานที่ประกอบธุรกิจของตนเป็นการชั่วคราว เช่น การออกบูชยานพาหนะเคลื่อนที่

(๒) การให้บริการผ่านระบบให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น การให้บริการทางอินเทอร์เน็ต การให้บริการทางอุปกรณ์เคลื่อนที่ผ่านแอปพลิเคชัน

(๓) การให้บริการผ่านช่องทางโทรศัพท์

(๔) การให้บริการโดยตัวแทน

ข้อ ๖ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจแต่ละประเภทสามารถให้บริการผ่านช่องทางให้บริการได้ไม่เกินกว่าขอบเขตที่กำหนด ดังนี้

(๑) บุคคลรับอนุญาตที่มีคุณสมบัติตามข้อ ๑ (๑) ถึงข้อ ๑ (๕) ของประกาศเจ้าพนักงานสามารถให้บริการผ่านช่องทางให้บริการตามข้อ ๕ (๑) (๒) และ (๓)

(๒) ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศและผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาตสามารถให้บริการผ่านช่องทางให้บริการตามข้อ ๕ (๑) (๒) (๓) และ (๔)

(๓) บริษัทหลักทรัพย์รับอนุญาตและบริษัทรับอนุญาต สามารถให้บริการผ่านช่องทางให้บริการตามข้อ ๕ (๑) (๒) และ (๓)

(๔) นายหน้าซื้อขายเงินตราต่างประเทศและศูนย์บริหารเงิน สามารถให้บริการผ่านช่องทางให้บริการตามข้อ ๕ (๒) และ (๓)

(๕) ผู้ประกอบธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์สที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน เฉพาะประเภทตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สามารถให้บริการผ่านช่องทางให้บริการตามข้อ ๕ (๑) (๒) และ (๓) โดยมีให้ผู้ประกอบธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์สที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนประเภทอื่น ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศผ่านช่องทางให้บริการ

ส่วนที่ ๒

หลักเกณฑ์และเงื่อนไขเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจที่สำนักงานใหญ่ สาขา และช่องทางให้บริการ

ข้อ ๗ การประกอบธุรกิจที่สำนักงานใหญ่ สาขา และช่องทางให้บริการ ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดให้มีการบริหารจัดการ การกำกับดูแลการปฏิบัติงานและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม ตามที่กำหนดในแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานและการบริหารจัดการความเสี่ยงของการประกอบธุรกิจที่สำนักงานใหญ่ สาขา และช่องทางให้บริการสำหรับผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศที่ไม่ใช่นิติบุคคลรับอนุญาต และต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติที่กำหนดไว้ในประกาศเฉพาะสำหรับการประกอบธุรกิจแต่ละประเภทด้วย

ทั้งนี้ การให้บริการนอกสถานที่ประกอบธุรกิจของตนเป็นการชั่วคราว จะต้องไม่เป็นการดำเนินการเพื่อหลีกเลี่ยงการจัดตั้งสาขาของผู้ประกอบธุรกิจ

ข้อ ๘ ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจให้บริการผ่านระบบให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือให้บริการผ่านช่องทางโทรศัพท์ ผู้ประกอบการธุรกิจจะต้องจัดให้มีกระบวนการให้บริการที่เหมาะสม รัดกุม และปลอดภัย ตั้งแต่ขั้นตอนการเข้าใช้บริการ การทำรายการ และการเปลี่ยนแปลงแก้ไข ข้อมูลของลูกค้า เพื่อลดความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดเหตุทุจริตและความผิดพลาดในการทำรายการ ในขั้นตอนต่างๆ ด้วย เช่น การจัดให้มีการบันทึกข้อมูลการสนทนา การจัดให้มีการยุติการทำงานของระบบโดยอัตโนมัติเมื่อไม่มีการทำรายการภายในระยะเวลาที่กำหนด (session timeout) การแจ้งผลการทำรายการให้ลูกค้าทราบโดยทันที การจัดเก็บและแสดงข้อมูลประวัติการทำรายการ (transaction history)

ข้อ ๙ ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจประสงค์จะดำเนินการดังต่อไปนี้ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจ ขออนุญาต หรือแจ้ง ต่อเจ้าพนักงาน ตามแบบและรายการเอกสารที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของ ธนาคารแห่งประเทศไทย ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในแต่ละกรณีดังนี้ เว้นแต่จะได้รับ การผ่อนผันจากเจ้าพนักงานให้ดำเนินการเป็นอย่างอื่น

(๑) การเปลี่ยนแปลงที่ตั้งสำนักงานใหญ่ ทั้งกรณีการเปลี่ยนแปลงที่ตั้งตามหนังสือ รับรองของกระทรวงพาณิชย์และกรณีการเปลี่ยนแปลงที่อยู่ทางทะเบียนโดยทางการ หรือกรณีมีเหตุ จำเป็นที่ทำให้ต้องมีการเปลี่ยนแปลงที่ตั้งสำนักงานใหญ่เป็นการชั่วคราว ให้ผู้ประกอบการธุรกิจแจ้ง การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวต่อเจ้าพนักงานภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงทางทะเบียน หรือมีการเปลี่ยนแปลงที่ตั้งเป็นการชั่วคราว ตามแต่ละกรณี

(๒) การเปิด การเปลี่ยนแปลง หรือการยกเลิก สาขา และช่องทางให้บริการที่มีใช้ การให้บริการโดยตัวแทน การเพิ่มหรือการยกเลิกให้สำนักงานใหญ่เป็นสถานที่ให้บริการแก่ลูกค้า ให้ผู้ประกอบการธุรกิจแจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับที่ตั้งของสาขาและช่องทางให้บริการ หรือการเพิ่มหรือ การยกเลิกการให้บริการแก่ลูกค้าที่สำนักงานใหญ่ ต่อเจ้าพนักงานภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ใน เว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามแต่ละกรณี ยกเว้นกรณีการเปิดหรือเปลี่ยนแปลง การให้บริการผ่านระบบให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีผลกระทบต่อรูปแบบการประกอบธุรกิจ เกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศอย่างมีนัยสำคัญ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจยื่นขออนุญาตต่อเจ้าพนักงาน ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๓๐ วัน ก่อนวันเริ่มดำเนินการ

ทั้งนี้ ในการดำเนินการของผู้ประกอบการธุรกิจตามวรรคหนึ่ง เจ้าพนักงานอาจสั่งให้ ผู้ประกอบการธุรกิจจัดส่งข้อมูลเพิ่มเติม หรือกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขเพิ่มเติมเพื่อให้ผู้ประกอบการ ธุรกิจปฏิบัติหรืองดเว้นปฏิบัติด้วยก็ได้

ข้อ ๑๐ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจประสงค์จะใช้บริการจากบุคคลภายนอก (outsourcing) และการรับจ้างช่วงงานต่อ (subcontract) ให้สามารถดำเนินการได้ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(๑) สามารถใช้บริการจากผู้ให้บริการงานสนับสนุนจากภายนอก (outsourcer) หรือผู้รับจ้างช่วงงานต่อ (subcontractor) ที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล ทั้งที่อยู่ในประเทศไทยหรือในต่างประเทศก็ได้

(๒) ให้ให้บริการได้เฉพาะในงานที่ไม่ใช่งานหลัก เพื่อสนับสนุนการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศของตน เช่น งานระบบสารสนเทศ โดยสามารถพิจารณาขอบเขตงานที่จะใช้บริการได้ตามความเหมาะสม ทั้งนี้ ในงานหลักที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ ผู้ประกอบธุรกิจยังต้องดำเนินการด้วยตนเอง

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

(๔) จัดให้มีสถานที่ให้บริการที่เหมาะสม ในกรณีที่ผู้ให้บริการงานสนับสนุนจากภายนอก (outsourcer) หรือผู้รับจ้างช่วงงานต่อ (subcontractor) มีการติดต่อกับลูกค้า

ในการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดทำรายงานข้อมูลการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (outsourcing) และการรับจ้างช่วงงานต่อ (subcontract) เช่น รายละเอียดที่ตั้งขอบเขตการใช้บริการ ตามแบบที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อ ๑๑ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจประสงค์จะแต่งตั้งตัวแทนเพื่อให้ดำเนินการในงานที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศแทนตน ให้สามารถดำเนินการได้ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(๑) ตัวแทนที่ผู้ประกอบธุรกิจแต่งตั้งต้องเป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๔๗) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๔๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้หมายความรวมถึงกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการของตัวแทนด้วย ทั้งนี้ ให้นำความในข้อ ๖ และข้อ ๖/๑ ของกฎกระทรวงข้างต้นมาใช้บังคับโดยอนุโลม

(๒) ผู้ประกอบธุรกิจต้องยื่นคำร้องขออนุญาตแต่งตั้งตัวแทนและเอกสารประกอบการพิจารณาอนุญาตตามแบบและรายการเอกสารที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

โดยเจ้าพนักงานจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน ๓๐ วันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำร้องขอและเอกสาร
ถูกต้องครบถ้วน ทั้งนี้ เจ้าพนักงานจะพิจารณาอนุญาตตามความจำเป็นและเหมาะสม

ข้อ ๑๒ ห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจยินยอมให้ตัวแทนแต่งตั้งตัวแทนช่วง

ข้อ ๑๓ เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันจากเจ้าพนักงานให้ดำเนินการเป็นอย่างอื่น
เมื่อผู้ประกอบธุรกิจประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ ให้กรรมการ
หรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ แจ้งต่อเจ้าพนักงานล่วงหน้าตามแบบที่กำหนดไว้
ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ภายในระยะเวลาดังต่อไปนี้

(๑) กรณีบุคคลรับอนุญาต ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ บริษัทหลักทรัพย์รับอนุญาต
นายหน้าซื้อขายเงินตราต่างประเทศ ศูนย์บริหารเงิน และบริษัทรับอนุญาต ให้แจ้งต่อเจ้าพนักงาน
ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๑๕ วันก่อนวันเลิกประกอบธุรกิจ

(๒) กรณีผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต ให้แจ้งต่อเจ้าพนักงานล่วงหน้า
ไม่น้อยกว่า ๙๐ วันก่อนวันเลิกประกอบธุรกิจ

หมวด ๓

เบ็ดเตล็ด

ข้อ ๑๔ การดำเนินการใดที่ไม่เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในประกาศฉบับนี้ ให้ยื่นขออนุญาต
เป็นรายครั้งหรือรายกรณีต่อเจ้าพนักงานก่อน ทั้งนี้ เจ้าพนักงานจะพิจารณาอนุญาตตามความจำเป็น
และเหมาะสม

บทเฉพาะกาล

ข้อ ๑๕ หนังสืออนุญาตของเจ้าพนักงานที่ให้ดำเนินการใด ๆ อันเกี่ยวข้องกับ
หลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดตามประกาศฉบับนี้และมีอยู่ก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ
ให้ใช้บังคับต่อไปเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับประกาศฉบับนี้

ข้อ ๑๖ ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจมีการแต่งตั้งตัวแทนอยู่ก่อนที่ประกาศฉบับนี้ใช้บังคับ หากตัวแทนดังกล่าวไม่มีคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ และให้แจ้งการแก้ไขดังกล่าวต่อเจ้าพนักงานภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่ได้ดำเนินการ เว้นแต่ กรณีมีเหตุจำเป็นที่ไม่สามารถดำเนินการได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ให้ผู้ประกอบการธุรกิจแจ้งเหตุผลและความจำเป็นต่อเจ้าพนักงานก่อนครบระยะเวลา โดยเจ้าพนักงานอาจพิจารณาขยายระยะเวลาดังกล่าวได้ตามที่เห็นสมควร

ข้อ ๑๗ 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. ๒๕๙๗) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๘๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๒๗ (พ.ศ. ๒๕๖๕) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๘๕ 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

“ผู้ประกอบการธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ได้รับการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศจากเจ้าพนักงานเพื่อทดสอบการประกอบธุรกิจเป็นการชั่วคราวที่มีการนำนวัตกรรมใหม่มาใช้ในการประกอบธุรกิจ เฉพาะประเภทที่กำหนดไว้ในประกาศกระทรวงการคลัง ว่าด้วยการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศที่ได้รับการขึ้นทะเบียน

“การใช้บริการจากบุคคลภายนอก” (outsourcing) หมายความว่า การที่ผู้ประกอบการธุรกิจจ้างผู้ให้บริการงานสนับสนุนจากภายนอก (outsourcer) ซึ่งเป็นบุคคลอื่น มาดำเนินการแทนตนสำหรับงานที่โดยปกติผู้ประกอบการธุรกิจต้องดำเนินการเองทั้งหมดหรือบางส่วน

“การรับจ้างช่วงงานต่อ” (subcontract) หมายความว่า การที่ผู้ให้บริการงานสนับสนุนจากภายนอก (outsourcer) มอบหมายหรือว่าจ้างผู้รับจ้างช่วงงานต่อ (subcontractor) ซึ่งเป็นบุคคลอื่นให้มาดำเนินการแทนในงานบางส่วนหรือทั้งหมดของงานที่รับจ้างจากผู้ประกอบการธุรกิจ 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 ทำการนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน 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 เจ้าพนักงานอาจพิจารณาดำเนินการตามความเห็นสมควร ทั้งนี้ เจ้าพนักงาน จะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน ๓๐ วันนับแต่วันที่รับคำร้องขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

ข้อ ๗ นอกจากจะได้รับอนุญาตจากเจ้าพนักงานให้ดำเนินการเป็นอย่างอื่น ในกรณีที่ปรากฏข้อเท็จจริงในภายหลังเกี่ยวกับลักษณะต้องห้ามของบุคคลดังต่อไปนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการดังต่อไปนี้

(๑) กรณีบุคคลซึ่งเป็นหรือทำหน้าที่เป็นกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจมีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดในข้อ ๖/๑ แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๕๗) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๕๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการแก้ไขภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่ผู้ประกอบธุรกิจทราบข้อเท็จจริงดังกล่าว

(๒) กรณีบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจมีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดในข้อ ๖/๒ แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๕๗) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๕๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการแก้ไขภายใน ๑๘๐ วันนับแต่วันที่ผู้ประกอบธุรกิจทราบข้อเท็จจริงดังกล่าว

ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งต่อเจ้าพนักงานภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่ดำเนินการแก้ไขแล้วเสร็จ 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 ในกรณีที่การทดสอบการประกอบธุรกิจประสบความสำเร็จ โดยมีผลการทดสอบเป็นไปตามเป้าหมายและตัวชี้วัดความสำเร็จในการทดสอบ ถ้าผู้ประกอบธุรกิจประสงค์จะประกอบธุรกิจต่อไป ให้ผู้ประกอบธุรกิจยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศต่อรัฐมนตรีผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมเอกสารหลักฐาน ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่เจ้าพนักงานประกาศกำหนดไว้สำหรับผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศในประเภทเดียวกัน ภายในระยะเวลา ๓๐ วันนับแต่วันที่การทดสอบประสบความสำเร็จ โดยเจ้าพนักงานมีอำนาจพิจารณาเรียกเอกสารหลักฐานอื่นแทนหรือสั่งการยื่นเอกสารก็ได้ ทั้งนี้ ตามความจำเป็นและเหมาะสม

ในระหว่างการดำเนินการขออนุญาตประกอบธุรกิจต่อรัฐมนตรีตามวรรคหนึ่ง ให้ผู้ประกอบธุรกิจสามารถประกอบธุรกิจตามขอบเขตที่ได้รับการขึ้นทะเบียนต่อไปได้จนกว่ารัฐมนตรีจะมีคำสั่งเกี่ยวกับการขออนุญาตนั้น

ส่วนที่ ๒

หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจที่สำนักงานใหญ่ สาขา และช่องทางให้บริการ

ข้อ ๑๒ กรณีผู้ประกอบธุรกิจประสงค์จะดำเนินการดังต่อไปนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจขออนุญาต แจ้ง หรือรายงานต่อเจ้าพนักงาน ตามแบบและรายการเอกสารที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในแต่ละกรณีดังนี้ เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันจากเจ้าพนักงานให้ดำเนินการเป็นอย่างอื่น

(๑) การเปลี่ยนแปลงที่ตั้งสำนักงานใหญ่ ทั้งกรณีการเปลี่ยนแปลงที่ตั้งตามหนังสือรับรองของกระทรวงพาณิชย์และกรณีการเปลี่ยนแปลงที่อยู่ทางทะเบียนโดยทางการ หรือกรณีมีเหตุจำเป็นที่ทำให้ต้องมีการเปลี่ยนแปลงที่ตั้งสำนักงานใหญ่เป็นการชั่วคราว ให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวต่อเจ้าพนักงานภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงทางทะเบียน หรือมีการเปลี่ยนแปลงที่ตั้งเป็นการชั่วคราว ตามแต่ละกรณี

(๒) การขอเพิ่มเติมสาขาหรือช่องทางให้บริการ ให้ผู้ประกอบธุรกิจยื่นคำขอขึ้นทะเบียนสาขาหรือช่องทางให้บริการต่อเจ้าพนักงานล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๓๐ วันก่อนเริ่มดำเนินการ

(๓) การเปลี่ยนแปลงหรือการยกเลิก สาขาหรือช่องทางให้บริการ การเพิ่มหรือการยกเลิก ให้สำนักงานใหญ่เป็นสถานที่ให้บริการแก่ลูกค้า ให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับที่ตั้งสาขาและช่องทางให้บริการ หรือการเพิ่มหรือการยกเลิกการให้บริการแก่ลูกค้าที่สำนักงานใหญ่

ต่อเจ้าพนักงาน ภายในระยะเวลาที่เจ้าพนักงานกำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามแต่ละกรณี ยกเว้นกรณีการเปลี่ยนแปลงการให้บริการผ่านระบบให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มี ผลต่อรูปแบบการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศที่ขึ้นทะเบียนไว้อย่างมีนัยสำคัญ ให้ผู้ประกอบการที่ยื่นขออนุญาตต่อเจ้าพนักงานล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๓๐ วันก่อนเริ่มดำเนินการ

ทั้งนี้ ในการดำเนินการของผู้ประกอบธุรกิจตามวรรคหนึ่ง เจ้าพนักงานอาจสั่งให้ ผู้ประกอบธุรกิจจัดส่งข้อมูลเพิ่มเติม หรือกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขเพิ่มเติมเพื่อให้ผู้ประกอบการ ปฏิบัติหรืองดเว้นปฏิบัติด้วยก็ได้

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

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

(๒) ให้ให้บริการได้เฉพาะในงานที่ไม่ใช่งานหลัก เพื่อสนับสนุนการประกอบธุรกิจ เกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศของตน เช่น งานระบบสารสนเทศ โดยสามารถพิจารณาขอบเขต งานที่จะใช้บริการได้ตามความเหมาะสม 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 ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจมีการเปลี่ยนแปลงตัวบุคคลซึ่งเป็นหรือทำหน้าที่ 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 และเรื่องการดำรงส่วนของผู้ถือหุ้น 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