ธนาคารแห่งประเทศไทย

6 ธันวาคม 2567

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่ง
สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง
ผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มิใช่สถาบันการเงินทุกแห่ง

ที่ ธปท.ว. 2674/2567 เรื่อง ขอแจ้งเตือนให้ระวังการดำเนินการที่อาจเข้าข่ายเป็นการกระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

ปัจจุบัน มีการโฆษณา ประกาศ หรือชักชวนให้ประชาชนทั่วไป ลงทุน ซื้อขาย แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุนหรือการเก็งกำไรอัตราแลกเปลี่ยนบนแพลตฟอร์มหรือเว็บไซต์ (FOREX) จำนวนมาก โดยมีช่องทางการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจ FOREX ด้วยนั้น

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ขอเรียน ดังนี้

1. กฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน กำหนด**ห้ามมิให้บุคคลใดประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังหรือได้รับการขึ้นทะเบียนจากเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน**[1]

2. การประกอบธุรกิจในลักษณะให้บริการซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อลงทุนหรือเก็งกำไรอัตราแลกเปลี่ยน ถือเป็นการดำเนินการที่มีเงินตราต่างประเทศเข้ามาเกี่ยวข้องในรูปแบบหนึ่ง จึงเข้าข่ายเป็นการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ ซึ่งปัจจุบันยังไม่เคยอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจในลักษณะดังกล่าวแก่บุคคลทั่วไป ดังนั้น **การประกอบธุรกิจ FOREX หรือการสนับสนุนการประกอบธุรกิจ FOREX ในประเทศไทยไม่ว่ารูปแบบใด รวมถึงการให้บริการรับ-ส่งเงินเพื่อชำระธุรกรรม FOREX ทั้งในและต่างประเทศ จึงมีความผิดตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน**

3. นอกจากนี้ บุคคลซึ่งไม่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ แต่ได้ดำเนินการหรือให้บุคคลใดดำเนินการ**โฆษณา ประกาศ หรือชักชวนประชาชนให้ลงทุนโดยซื้อขายเงินตราต่างประเทศหรือเก็งกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือเทรด FOREX ก็จะเข้าข่ายเป็นการกระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน**[2] ด้วย

---

[1] ข้อ 3 แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 13 (พ.ศ. 2497) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช 2485 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

[2] มาตรา 4 วรรค 2 แห่งพระราชกำหนดการกู้ยืมเงินที่เป็นการฉ้อโกงประชาชน พ.ศ. 2527 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ธปท. จึงขอแจ้งเตือนผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ มิให้มีการให้บริการการชำระเงินแก่บุคคลซึ่งไม่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศในการรับ-ส่งเงินเพื่อชำระธุรกรรมลงทุนโดยซื้อขายเงินตราต่างประเทศหรือเก็งกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน (FOREX) ทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งนอกจากจะมีความผิดตามกฎหมายที่กล่าวมาแล้ว ยังอาจเข้าข่ายเป็นการกระทำความผิดตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องว่าด้วยระบบการชำระเงินอีกด้วย ทั้งนี้ ขอให้ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับถือปฏิบัติตาม แนวนโยบายการรู้จักและการบริหารติดตามความเสี่ยงร้านค้าสำหรับการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ (Policy Guideline: Know Your Merchant - KYM) ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจจะต้องกำหนดให้มีกระบวนการรู้จักและพิสูจน์ทราบร้านค้า โดยต้องไม่ให้บริการรับชำระเงินให้กับร้านค้าที่ขายสินค้าหรือบริการอย่างหนึ่งอย่างใดที่ต้องห้ามโดยกฎหมาย หรือที่ขัดต่อความสงบเรียบร้อย หรือต่อศีลธรรมอันดีของประชาชน รวมทั้งมีการบริหารจัดการความเสี่ยงและติดตามดูแลที่เพียงพอเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของร้านค้าอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธปท. ขอความร่วมมือให้ผู้ประกอบธุรกิจประชาสัมพันธ์และสื่อสารให้ประชาชนทราบว่าสามารถตรวจสอบข้อมูลใบอนุญาตหรือใบขึ้นทะเบียนให้ประกอบธุรกิจที่อยู่ภายใต้การกำกับของ ธปท. ได้จากเว็บไซต์ ธปท. ที่ https://app.bot.or.th/BotLicenseCheck

ทั้งนี้ หากต้องการสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมสามารถติดต่อได้ตามหมายเลขโทรศัพท์และอีเมลที่ระบุด้านล่าง

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด และขอขอบคุณท่านมา ณ โอกาสนี้

ขอแสดงความนับถือ

(นางสาวพิมพ์พันธ์ เจริญขวัญ)
ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายตลาดการเงิน
ผู้ว่าการแทน

ฝ่ายนโยบายและกำกับการแลกเปลี่ยนเงิน
โทรศัพท์ 0 2283 6727, 0 2283 5428, 0 2283 5148
อีเมล: SpecialTask-FPD@bot.or.th