



เรียน ผู้จัดการ

บุคคลรับอนุญาต

ที่ ธพท.ว. 4445/2569 เรื่อง การชักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของ
บุคคลรับอนุญาต

ปัจจุบันมีการใช้สินทรัพย์ดิจิทัลในรูปแบบต่าง ๆ อย่างแพร่หลายมากขึ้น ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธพท.) ได้ติดตามพัฒนาการดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง และพบว่าสินทรัพย์ดิจิทัลมีความเสี่ยงในการถูกใช้เป็นเครื่องมือหรือช่องทางในการกระทำความผิด เช่น การฟอกเงิน หรืออาชญากรรมทางการเงินในรูปแบบต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพการเงินและระบบเศรษฐกิจโดยรวม

ตามที่บริษัทท่านได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (authorized money changer) นั้น ธพท. มีความกังวลเป็นอย่างยิ่งว่า หากบุคคลรับอนุญาตมีการประกอบธุรกิจหรือเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลในลักษณะใด ๆ อาจเพิ่มความเสี่ยงที่การประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตจะถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนการกระทำความผิดที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว

ในการนี้ ธพท. จึงขอชักซ้อมความเข้าใจและเน้นย้ำให้บริษัทท่านถือปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินอย่างเคร่งครัด โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. บุคคลรับอนุญาตไม่สามารถใช้สินทรัพย์ดิจิทัลเป็นสื่อกลางในการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศได้ โดยสามารถประกอบธุรกิจได้เฉพาะตามขอบเขตที่ได้รับอนุญาต คือ (1) การรับซื้อธนบัตรต่างประเทศหรือเช็คสำหรับเดินทางที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ และ (2) การขายธนบัตรต่างประเทศแก่ผู้จะเดินทางออกไปนอกประเทศ

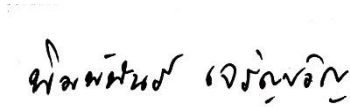
2. ธพท. ไม่มีนโยบายสนับสนุนให้บุคคลรับอนุญาตเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตถูกนำไปใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนการกระทำความผิด เช่น การฟอกเงิน หรืออาชญากรรมทางการเงินในรูปแบบต่าง ๆ

3. หาก ธพท. พบว่าบุคคลรับอนุญาตประกอบธุรกิจในลักษณะเลี่ยงหรือเกินขอบเขตที่ได้รับอนุญาต หรือฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ได้รับอนุญาต อาจเป็นเหตุให้ ธพท. เสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเพื่อพิจารณาไม่ต่ออายุหรือถอนใบอนุญาตได้

ทั้งนี้ การประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลโดยไม่ได้รับอนุญาตยังมีความผิดตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวพิมพ์พันธ์ เจริญขวัญ)

เจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

ฝ่ายนโยบายและกำกับการแลกเปลี่ยนเงิน

สายตลาดการเงิน

โทรศัพท์ 0 2356 7858, 0 2356 7848