ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

เอกสารรับฟังความคิดเห็น

(ร่าง) ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต

ฝ่ายนโยบายและกำกับการแลกเปลี่ยนเงิน
สายตลาดการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ
เป็นบุคคลรับอนุญาต

.....

อาศัยอำนาจตามความใน ข้อ ๗ และข้อ ๒๐ แห่งกฎกระทรวงฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๔๙๗) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๔๘๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๒๗ (พ.ศ. ๒๕๖๕) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๔๘๕ ข้อ ๑๐ ข้อ ๑๑ ข้อ ๑๒ ข้อ ๑๔ ข้อ ๑๕ และข้อ ๑๖ แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ตัวแทนรับอนุญาต ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ข้อ ๓ ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การขออนุญาตประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ และการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจที่สำนักงานใหญ่ สาขา และช่องทางให้บริการสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาต ลงวันที่ ๒๙ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๖๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และข้อ ๓ และข้อ ๔ แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่บุคคลรับอนุญาต ลงวันที่ พ.ศ. ๒๕๖๙ เจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้ยกเลิก

(๑) ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต ลงวันที่ ๖ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๔๗

(๒) ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ ๒) ลงวันที่ ๑ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๔๙

(๓) ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ ๓) ลงวันที่ ๒๑ เมษายน พ.ศ. ๒๕๕๒

(๔) ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ ๔) ลงวันที่ ลงวันที่ ๘ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๕๖

(๕) ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ ๕) ลงวันที่ ๕ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๕๘

(๖) ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ ๖) ลงวันที่ ๓๐ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๐

(๗) ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ ๗) ลงวันที่ ๒๐ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๕

(๘) ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ ๘) ลงวันที่ ๑๖ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๙

ข้อ ๒ ในประกาศนี้

“บุคคลรับอนุญาต” หมายความว่า ผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศประเภทบุคคลรับอนุญาตจากรัฐมนตรี ประกอบด้วยบุคคลรับอนุญาตประเภทที่ ๑ บุคคลรับอนุญาตประเภทที่ ๒ และบุคคลรับอนุญาตประเภทที่ ๓

“คู่ค้าในต่างประเทศ” หมายความว่า ธนาคารในต่างประเทศ หรือผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในต่างประเทศที่สามารถประกอบธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้ตามกฎหมายของประเทศที่ผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวตั้งอยู่

“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่” หมายความว่า บุคคลซึ่งถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของบุคคลรับอนุญาตเกินกว่าร้อยละ ๑๐ ของจำนวนหุ้นทั้งหมด และให้นับรวมหุ้นที่ถือหรือมีไว้โดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลนั้นด้วย ทั้งนี้ ในกรณีที่บุคคลรับอนุญาตเป็นบริษัท ให้นับเฉพาะจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว

“ผู้ที่เกี่ยวข้อง” หมายความว่า บุคคลซึ่งมีความสัมพันธ์กับอีกบุคคลหนึ่งในลักษณะดังต่อไปนี้

(๑) เป็นคู่สมรส

(๒) เป็นบุตรหรือบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

(๓) เป็นตัวการหรือตัวแทน

“บัญชีม้า” หมายความว่า บัญชีเงินฝากหรือบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ของบุคคล และเลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล ซึ่งอยู่ในรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยี ตามที่ศูนย์ปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยีสารสนเทศ (ศปอท.) ประกาศกำหนด

หมวด ๑
คุณสมบัติของบุคคลรับอนุญาต และการรับรองคุณสมบัติเพื่อต่ออายุใบอนุญาต

ข้อ ๓ บุคคลรับอนุญาตต้องมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

(๑) เป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทยและมีคุณสมบัติอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

(๑.๑) มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วไม่ต่ำกว่า ๑ ล้านบาท และมีผู้ถือหุ้นหรือหุ้นส่วน และกรรมการผู้มีอำนาจในการบริหาร เป็นบุคคลธรรมดาผู้มีสัญชาติไทยทั้งหมด หรือมีผู้ถือหุ้นหรือหุ้นส่วน และกรรมการผู้มีอำนาจในการบริหาร เป็นไปตามที่เจ้าพนักงานกำหนดไว้เป็นการเฉพาะสำหรับบุคคลรับอนุญาตแต่ละประเภท

(๑.๒) มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วไม่ต่ำกว่า ๑๐ ล้านบาท และประกอบธุรกิจดังต่อไปนี้

(ก) ธุรกิจที่ชาวต่างประเทศนิยมใช้บริการ ได้แก่ สนามบิน ท่าเรือ เรือทัศนาจรขนาดใหญ่ที่มีห้องพักแรมสำหรับผู้โดยสาร บริษัทหรือตัวแทนนำเที่ยวในประเทศที่จัดนำนักท่องเที่ยวชาวต่างประเทศเดินทางเข้ามาท่องเที่ยวในประเทศ ห้างสรรพสินค้าขนาดใหญ่ ร้านค้าปลอดอากรที่ได้รับการอนุญาตจากทางราชการ หอพักนานาชาติ เกสท์เฮาส์ขนาดใหญ่ หรือร้านค้าที่ประกอบธุรกิจขายสินค้าหรือให้บริการอื่น ๆ

(ข) ธุรกิจระหว่างประเทศด้านการออกเช็คเดินทางต่างประเทศ หรือบัตรเครดิตสากล

(๑.๓) ประกอบธุรกิจโรงแรมที่ชาวต่างประเทศนิยมเข้าพัก

(๒) มีกรรมการผู้มีอำนาจในการบริหารหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการอย่างน้อย ๑ คน ผ่านการสอบวัดความรู้เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่เจ้าพนักงานกำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และบุคคลดังกล่าวต้องไม่เป็นกรรมการผู้มีอำนาจในการบริหารหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการที่ผ่านการสอบวัดความรู้เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตของบุคคลรับอนุญาตรวมกันเกินกว่า ๕ ราย

ทั้งนี้ กรณีที่เป็นนิติบุคคลที่มีคุณสมบัติตามข้อ ๓ (๑) (๑.๒) หรือ (๑.๓) อาจจัดให้มีผู้มีอำนาจบริหารจัดการงานด้านการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตอย่างน้อย ๑ คน ซึ่งผ่านการสอบวัดความรู้เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่เจ้าพนักงานกำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย แทนการมีกรรมการผู้มีอำนาจในการบริหารหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการตามวรรคหนึ่งได้

(๓) นิติบุคคล กรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการ และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของนิติบุคคลต้องมีธรรมาภิบาลที่ดีและมีความน่าเชื่อถือ

ข้อ ๔ บุคคลรับอนุญาตที่ประสงค์จะต่ออายุใบอนุญาตต้องยื่นคำร้องขอรับรองคุณสมบัติพร้อมเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องต่อเจ้าพนักงานตามแบบ วิธีการ และรายการเอกสารที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนวันที่ใบอนุญาตครบกำหนดต่ออายุทุกปี โดยให้ยื่นล่วงหน้าได้ไม่เกิน ๑๒๐ วันและต้องไม่น้อยกว่า ๖๐ วันก่อนวันครบกำหนดต่ออายุในปีดังกล่าว เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากเจ้าพนักงานให้ดำเนินการเป็นอย่างอื่น

ทั้งนี้ เจ้าพนักงานจะพิจารณาคำร้องขอรับรองคุณสมบัติให้แล้วเสร็จภายใน ๖๐ วันนับจากวันที่เจ้าพนักงานได้รับคำร้องขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

หมวด ๒
ขอบเขต หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต

ส่วนที่ ๑
ขอบเขตการทำธุรกรรมกับลูกค้าหรือคู่ค้าในต่างประเทศ

ข้อ ๕ ภายใต้บังคับของข้อ ๖ ถึงข้อ ๘ ให้บุคคลรับอนุญาตสามารถประกอบธุรกิจตามขอบเขต และวงเงินการทำธุรกรรมดังต่อไปนี้

(๑) บุคคลรับอนุญาตประเภทที่ ๑ ให้สามารถซื้อธนบัตรต่างประเทศ หรือเช็คสำหรับเดินทางที่พึงจ่ายเป็นเงินตราต่างประเทศ หรือขายธนบัตรต่างประเทศเพื่อใช้จ่ายในต่างประเทศ กับลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดาได้ โดยมูลค่าเทียบเท่าของธุรกรรมด้านซื้อหรือด้านขายแต่ละด้านไม่เกิน ๒๐๐,๐๐๐ บาทต่อวันต่อรายลูกค้า

(๒) บุคคลรับอนุญาตประเภทที่ ๒ ให้สามารถซื้อธนบัตรต่างประเทศ หรือเช็คสำหรับเดินทางที่พึงจ่ายเป็นเงินตราต่างประเทศ หรือขายธนบัตรต่างประเทศเพื่อใช้จ่ายในต่างประเทศ กับลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดาได้ โดยมูลค่าเทียบเท่าของธุรกรรมด้านซื้อหรือด้านขายแต่ละด้านไม่เกิน ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาทต่อวันต่อรายลูกค้า

(๓) บุคคลรับอนุญาตประเภทที่ ๓ ให้สามารถประกอบธุรกิจได้ดังนี้

(๓.๑) ซื้อธนบัตรต่างประเทศ หรือเช็คสำหรับเดินทางที่พึงจ่ายเป็นเงินตราต่างประเทศ หรือขายธนบัตรต่างประเทศเพื่อใช้จ่ายในต่างประเทศ กับลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลได้โดยมูลค่าเทียบเท่าของธุรกรรมด้านซื้อหรือด้านขายแต่ละด้านไม่เกิน ๒,๐๐๐,๐๐๐ บาทต่อวันต่อรายลูกค้า

(๓.๒) ซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศกับคู่ค้าในต่างประเทศได้ไม่จำกัดจำนวน โดยบุคคลรับอนุญาตต้องส่งมอบหรือรับมอบเงินบาทที่เป็นธนบัตรหรือเหรียญกษาปณ์เต็มตามจำนวนที่ซื้อหรือขายกับคู่ค้าในต่างประเทศดังกล่าว โดยไม่สามารถหักกลบและรับหรือจ่ายเฉพาะส่วนต่าง

ข้อ ๖ บุคคลรับอนุญาตประเภทที่ ๑ จะต้องมีคุณสมบัติอย่างน้อยตามที่กำหนดในข้อ ๓

ข้อ ๗ บุคคลรับอนุญาตประเภทที่ ๒ จะต้องมีคุณสมบัติอย่างน้อยตามที่กำหนดในข้อ ๓ และที่กำหนดเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

(๑) มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วไม่ต่ำกว่า ๑๐ ล้านบาท

ทั้งนี้ กรณีที่เป็นนิติบุคคลที่มีคุณสมบัติตามข้อ ๓ (๑) (๑.๑) ให้สามารถมีผู้ถือหุ้นหรือหุ้นส่วนเป็นนิติบุคคลได้ โดยผู้ถือหุ้นในนิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นหรือหุ้นส่วนดังกล่าวทุกทอดจะต้องเป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทยที่มีผู้ถือหุ้นหรือหุ้นส่วนเป็นบุคคลธรรมดาผู้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทยทั้งหมด และมีกรรมการผู้มีอำนาจในการบริหารเป็นผู้มีสัญชาติไทยทั้งหมด ยกเว้นกรณีที่เป็นนิติบุคคลที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ ให้สามารถมีผู้ถือหุ้นที่ไม่ใช่บุคคลธรรมดาผู้มีสัญชาติไทยหรือนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย หรือมีกรรมการผู้มีอำนาจในการบริหารที่ไม่มีสัญชาติไทยได้

(๒) มีมาตรฐานในการประกอบธุรกิจ ดังต่อไปนี้

(๒.๑) มีพนักงานที่ทำหน้าที่กำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Officer) อย่างน้อย ๑ ราย ซึ่งผ่านการสอบวัดความรู้เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่เจ้าพนักงานกำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และผ่านการอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายรวมถึงการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

(๒.๒) มีกระบวนการตรวจสอบรายชื่อลูกค้ากับรายชื่อเจ้าของบัญชีม้า เมื่อเจ้าพนักงานได้กำหนดขอบเขตและระยะเวลาการดำเนินการไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

(๒.๓) มีระบบควบคุมวงเงินธุรกรรมซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศสะสมรายวันของลูกค้า เพื่อดูแลไม่ให้มีการทำธุรกรรมเกินกว่าวงเงินที่เจ้าพนักงานกำหนด

ข้อ ๘ บุคคลรับอนุญาตประเภทที่ ๓ จะต้องมีคุณสมบัติอย่างน้อยตามที่กำหนดในข้อ ๓ และที่กำหนดเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

(๑) มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วไม่ต่ำกว่า ๒๐ ล้านบาท

ทั้งนี้ กรณีที่เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติตามข้อ ๓ (๑) (๑.๑) ให้สามารถมีผู้ถือหุ้นหรือหุ้นส่วนเป็นนิติบุคคล และสามารถมีกรรมการผู้มีอำนาจในการบริหารที่ไม่ใช่บุคคลธรรมดาผู้มีสัญชาติไทยได้ โดยนำความในข้อ ๗ (๑) วรรคสองมาใช้บังคับโดยอนุโลม

(๒) มีมาตรฐานในการประกอบธุรกิจ ดังต่อไปนี้

(๒.๑) มีมาตรฐานตามที่เจ้าพนักงานกำหนดไว้ในข้อ ๗ (๒)

(๒.๒) มีระบบงานที่เชื่อมโยงข้อมูลการทำธุรกรรมซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศกับลูกค้าได้ตลอดกระบวนการ (end-to-end) ตั้งแต่การบันทึกข้อมูลลูกค้า การควบคุมวงเงินธุรกรรมซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศสะสมรายวัน การออกหลักฐานการทำธุรกรรม การจัดเก็บข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการจัดทำรายงานตามที่เจ้าพนักงานกำหนด

(๒.๓) มีโครงสร้างการกำกับดูแลที่เอื้อต่อการควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (three lines of defense) อย่างมีประสิทธิภาพ ดังต่อไปนี้

(ก) หน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงในชั้นแรก (first line of defense) เช่น หน่วยธุรกิจ (business unit) ซึ่งเป็นหน่วยงานแรกที่รับผู้ที่มาติดต่อกับบุคคลรับอนุญาต และต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมอย่างเคร่งครัด

(ข) หน่วยงานกำกับภายใน (second line of defense) เช่น หน่วยงานบริหารความเสี่ยง (risk management function) หรือหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกฎหมาย (compliance function) ซึ่งมีหน้าที่กำกับดูแลให้หน่วยงานตาม (ก) ปฏิบัติตามนโยบาย กระบวนการและแนวปฏิบัติหรือวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงจากการทำธุรกรรม

(ค) หน่วยงานตรวจสอบภายใน (third line of defense) ซึ่งมีหน้าที่ติดตามตรวจสอบประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการปฏิบัติงาน การกำกับและการควบคุมภายใน เช่น การบริหารความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมและการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับภายใน รวมถึงตรวจสอบกระบวนการและแนวปฏิบัติหรือวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมให้เหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยงขององค์กร

(๒.๔) จัดให้มีผู้สอบบัญชีของตนซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ความเห็นชอบเป็นผู้ลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชีของนิติบุคคลใด ๆ ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ข้อ ๙ ผู้ที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตให้ยื่นคำร้องขอรับรองคุณสมบัติและเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องสำหรับบุคคลรับอนุญาตแต่ละประเภทต่อเจ้าพนักงานตามแบบ วิธีการ และรายการเอกสารที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมการยื่นคำร้องขอรับอนุญาตประกอบธุรกิจต่อรัฐมนตรีผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ เจ้าพนักงานจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน ๖๐ วันทำการนับจากวันสิ้นงวดที่ให้ยื่นคำร้องขออนุญาตประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต

สำหรับบุคคลรับอนุญาตที่ประสงค์จะเปลี่ยนแปลงประเภทบุคคลรับอนุญาต ให้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และระยะเวลาที่กำหนดไว้ในข้อ ๔ โดยอนุโลม เว้นแต่มีเหตุจำเป็น ให้ยื่นคำร้องขอเปลี่ยนแปลงต่อเจ้าพนักงานก่อนกำหนดเวลาดังกล่าวได้ ทั้งนี้ เจ้าพนักงานจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน ๖๐ วันนับจากวันที่เจ้าพนักงานได้รับคำร้องขอและเอกสารหลักฐานถูกต้องครบถ้วน

ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นอันสมควรทำให้ผู้ที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตหรือบุคคลรับอนุญาตที่ประสงค์จะเปลี่ยนแปลงประเภทบุคคลรับอนุญาต ตามแต่ละกรณี ไม่สามารถจัดให้มีมาตรฐานในการประกอบธุรกิจตามที่กำหนดไว้สำหรับบุคคลรับอนุญาตแต่ละประเภท ในวันที่ยื่นคำร้องขอรับรองคุณสมบัติ ให้บุคคลดังกล่าวยื่นคำขอผ่อนผันต่อเจ้าพนักงาน ทั้งนี้ เจ้าพนักงานจะพิจารณาอนุญาตตามความจำเป็นและเหมาะสม และอาจกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเพิ่มเติมตามที่เห็นสมควร

ส่วนที่ ๒
หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการทำธุรกรรมกับลูกค้าหรือคู่ค้าในต่างประเทศ

ข้อ ๑๐ ให้บุคคลรับอนุญาตทำธุรกรรมกับลูกค้าได้ภายใต้ขอบเขตและวงเงินการทำธุรกรรมที่กำหนดไว้สำหรับบุคคลรับอนุญาตแต่ละประเภทตามข้อ ๕ โดยให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(๑) การซื้อธนบัตรต่างประเทศ หรือเช็คสำหรับเดินทางที่พึงจ่ายเป็นเงินตราต่างประเทศจากลูกค้า ให้บุคคลรับอนุญาตเรียกให้ลูกค้าแสดงเอกสารระบุตัวตนที่เชื่อถือได้ประกอบการทำธุรกรรม โดยไม่ต้องเรียกสำเนาเอกสารระบุตัวตนในทุกจำนวนเงิน

(๒) การขายธนบัตรต่างประเทศให้แก่ลูกค้าเพื่อใช้จ่ายในต่างประเทศ ให้บุคคลรับอนุญาตเรียกให้ลูกค้ายืนยันว่าจะนำไปใช้ในต่างประเทศพร้อมแสดงเอกสารระบุตัวตนที่เชื่อถือได้ประกอบการทำธุรกรรม โดยไม่ต้องเรียกสำเนาเอกสารระบุตัวตนในทุกจำนวนเงิน

(๓) ในการทำธุรกรรมของบุคคลรับอนุญาตประเภทที่ ๒ และบุคคลรับอนุญาตประเภทที่ ๓ ให้บุคคลรับอนุญาตตรวจสอบรายชื่อลูกค้ากับรายชื่อเจ้าของบัญชีม้า ในกรณีพบว่าลูกค้าเป็นเจ้าของบัญชีม้า ให้บุคคลรับอนุญาตปฏิเสธการทำธุรกรรมกับลูกค้ารายดังกล่าว ทั้งนี้ ให้เริ่มดำเนินการตรวจสอบเมื่อเจ้าพนักงานได้กำหนดขอบเขตและระยะเวลาดำเนินการไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

(๔) ในการทำธุรกรรมของบุคคลรับอนุญาตประเภทที่ ๓ ที่มีมูลค่าเทียบเท่าเกิน ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาทต่อรายการ ให้บุคคลรับอนุญาตดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น (Enhanced Customer Due Diligence: EDD) โดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินด้วย

ข้อ ๑๑ ในการประกอบธุรกิจและให้บริการกับลูกค้าตามที่กำหนดในข้อ ๑๐ บุคคลรับอนุญาตต้องดำเนินการดังนี้

(๑) จัดให้มีการแสดงข้อมูลดังต่อไปนี้ ณ สถานที่ประกอบธุรกิจของตนในที่แลเห็นได้ชัดเจนโดยเปิดเผยในรูปแบบเอกสารหรือด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์เพื่อให้ลูกค้าทราบก่อนทำธุรกรรม

(๑.๑) ใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตที่รัฐมนตรีออกให้ไว้ หรือเลขที่
ใบอนุญาต

(๑.๒) หนังสือแสดงสถานะการประกอบธุรกิจของบุคคลรับอนุญาตที่เจ้าพนักงานออกให้เมื่อบุคคลรับอนุญาตผ่านการพิจารณารับรองคุณสมบัติแล้ว

(๑.๓) อัตราซื้อหรือขายประจำวันของธนบัตรต่างประเทศ หรือเช็คสำหรับเดินทางที่พึงจ่ายเป็นเงินตราต่างประเทศสำหรับสกุลเงินที่บุคคลรับอนุญาตนั้นทำการรับซื้อหรือขายทุกสกุลเงินตราต่างประเทศ

(๑.๔) ค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการที่จะเรียกเก็บจากลูกค้าโดยแยกตามประเภทรายการ
เรียกเก็บ

(๒) ใช้อัตราแลกเปลี่ยนในการซื้อหรือขายธนบัตรต่างประเทศ หรือซื้อเช็คสำหรับเดินทางที่พึงจ่ายเป็นเงินตราต่างประเทศในอัตราที่ใกล้เคียงกับอัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ยที่นิติบุคคลรับอนุญาตใช้ซื้อหรือขายกับลูกค้าที่เผยแพร่โดยธนาคารแห่งประเทศไทย

(๓) รับมอบหรือส่งมอบธนบัตรเงินตราต่างประเทศเต็มตามจำนวนที่ซื้อหรือขายกับลูกค้าโดยไม่อนุญาตให้หักกลบและรับหรือจ่ายเฉพาะส่วนต่าง

(๔) สามารถรับหรือจ่ายเงินบาทกับลูกค้าเป็นธนบัตร เหรียญกษาปณ์ หรือรูปแบบอื่นใดผ่านช่องทางการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินได้

(๕) ในกรณีที่บุคคลรับอนุญาตประกอบธุรกิจผ่านระบบให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์ ให้บุคคลรับอนุญาตดังกล่าวสามารถรับหรือจ่ายเงินบาทหรือรับมอบหรือส่งมอบธนบัตรต่างประเทศให้แก่ลูกค้าได้ไม่เกินวันทำการถัดไปของบุคคลรับอนุญาตนับแต่วันที่มีการตกลงซื้อขาย เว้นแต่จะมีการตกลงวันรับมอบหรือส่งมอบกับลูกค้าเป็นอย่างอื่นไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และบุคคลรับอนุญาตสามารถรับหรือจ่ายเงินบาท หรือรับมอบหรือส่งมอบธนบัตรต่างประเทศในสถานที่ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาต หรือ ณ สถานที่ที่ตกลงกับลูกค้าไว้ก็ได้ ทั้งนี้ การให้บริการรับมอบหรือส่งมอบ ณ

สถานที่ที่ตกลงกับลูกค้าไว้ข้างต้น บุคคลรับอนุญาตต้องบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสมกับรูปแบบการให้บริการเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของลูกค้าด้วย

(๖) จัดให้มีหลักฐานแสดงการทำธุรกรรมกับลูกค้าทุกครั้ง โดยอย่างน้อยต้องระบุชื่อของบุคคลรับอนุญาต ข้อมูลระบุตัวตนของลูกค้า วันและเวลาที่ซื้อหรือขาย จำนวนเงิน อัตราแลกเปลี่ยน และวันรับมอบหรือส่งมอบธนบัตรต่างประเทศ โดยให้บุคคลรับอนุญาตมอบหลักฐานดังกล่าวให้ลูกค้าเพื่อแสดงการซื้อหรือขายด้วย ทั้งนี้ ในการขายธนบัตรต่างประเทศต้องระบุว่าเป็นการขายแก่ลูกค้าเพื่อนำไปใช้จ่ายในต่างประเทศ ตามแต่ละกรณีด้วย

เมื่อรับมอบหรือส่งมอบธนบัตรต่างประเทศกับลูกค้าแล้ว ให้บุคคลรับอนุญาตจัดให้มีหลักฐานแสดงการรับมอบหรือส่งมอบให้แก่ลูกค้าด้วย

ทั้งนี้ บุคคลรับอนุญาตสามารถจัดให้มีหลักฐานตามวรรคหนึ่งและวรรคสองทั้งในรูปแบบเอกสารหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามที่ลูกค้าแจ้งความประสงค์

ข้อ ๑๒ ภายใต้บังคับของข้อ ๑๕ ให้บุคคลรับอนุญาตประเภทที่ ๓ ทำธุรกรรมกับคู่ค้าในต่างประเทศได้ภายใต้ขอบเขตและวงเงินการทำธุรกรรมที่กำหนดไว้ในข้อ ๕ และสามารถทำธุรกรรมกับคู่ค้าในต่างประเทศเพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตได้ โดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(๑) ก่อนการทำธุรกรรมกับคู่ค้าในต่างประเทศ ให้บุคคลรับอนุญาตแจ้งต่อเจ้าพนักงานตามแบบ วิธีการและรายการเอกสารที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ไม่น้อยกว่า ๑๕ วันก่อนวันทำธุรกรรมครั้งแรก

ในกรณีที่ประสงค์จะยกเลิก หรือแก้ไขชื่อและข้อมูลเกี่ยวกับคู่ค้าในต่างประเทศที่ได้แจ้งรายชื่อต่อเจ้าพนักงานไว้แล้ว ให้บุคคลรับอนุญาตแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวต่อเจ้าพนักงานภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลง

ทั้งนี้ ก่อนการทำธุรกรรมแต่ละครั้ง บุคคลรับอนุญาตต้องตรวจสอบด้วยว่าผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในต่างประเทศยังสามารถประกอบธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้ตามกฎหมายของประเทศที่ผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวตั้งอยู่ด้วย

(๒) ทำธุรกรรมได้ตามความจำเป็นและเหมาะสม ดังนี้

(๒.๑) ซื้อหรือขายหรือแลกเปลี่ยนธนบัตรต่างประเทศ

(๒.๒) แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยคู่สัญญาฝ่ายหนึ่งต้องส่งมอบธนบัตรต่างประเทศ หรือ

(๒.๓) ซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศ และส่งมอบหรือรับมอบเงินบาทที่เป็นธนบัตรหรือเหรียญกษาปณ์

(๓) การซื้อ หรือแลกเปลี่ยนตาม (๒) ให้ถือปฏิบัติตามข้อ ๒๐ ของกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๔๙๗) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๔๘๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม เว้นแต่กรณีที่กำหนดดังต่อไปนี้

(๓.๑) ยกเว้นการจัดให้ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศ ในกรณีที่บุคคลรับอนุญาตนำเงินตราต่างประเทศที่ไม่ใช่ธนบัตรที่ได้รับจากการทำธุรกรรมตาม (๒) ไปใช้ในการแลกเปลี่ยน

เงินตราต่างประเทศตาม (๒) หรือชำระภาระผูกพันภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาตให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ

(๓.๒) ยกเว้นให้บุคคลรับอนุญาตไม่ต้องขายหรือฝากเงินตราต่างประเทศ ในกรณีที่บุคคลรับอนุญาตนำเงินตราต่างประเทศดังกล่าวไปใช้ทำธุรกรรมตาม (๒) หรือตามขอบเขตที่กำหนดใน ข้อ ๕ (๓) (๓.๑) หรือชำระภาระผูกพันภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาตให้แก่นิติบุคคลรับอนุญาตหรือบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ

ทั้งนี้ ในกรณีบุคคลรับอนุญาตได้รับเงินตราต่างประเทศผ่านนิติบุคคลรับอนุญาตและไม่ประสงค์จะขายหรือฝากเงินตราต่างประเทศตามที่ได้รับยกเว้น ให้บุคคลรับอนุญาตดำเนินการได้ดังนี้

(ก) รับธนบัตรต่างประเทศกับนิติบุคคลรับอนุญาต โดยให้สามารถแลกเปลี่ยนเป็นธนบัตรต่างประเทศอีกสกุลหนึ่งก่อนรับได้ด้วย หรือ

(ข) โอนเงินตราต่างประเทศให้แก่บุคคลดังต่อไปนี้ ภายใต้วัตถุประสงค์ที่กำหนด โดยบุคคลรับอนุญาตสามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเป็นสกุลอื่นกับนิติบุคคลรับอนุญาตก่อนโอนเงินตราต่างประเทศในแต่ละกรณีได้ด้วย

๑. บุคคลรับอนุญาตรายอื่นเพื่อชำระธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามข้อ ๑๓ (๑) (๑.๒)

๒. คู่ค้าในต่างประเทศเพื่อชำระธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตาม (๒) (๒.๒) หรือเพื่อการขายเงินตราต่างประเทศกับคู่ค้าในต่างประเทศตามขอบเขตที่กำหนดในข้อ ๕ (๓) (๓.๒)

๓. นิติบุคคลรับอนุญาตเพื่อชำระธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามข้อ ๑๔ และเพื่อชำระภาระผูกพันภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาต หรือ

๔. บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อชำระภาระผูกพันภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาต

ในการนี้ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้บุคคลรับอนุญาตยื่นสำเนาใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต ซึ่งอาจเรียกเป็นรายครั้งหรือรายปีก็ได้ พร้อมทั้งให้บุคคลรับอนุญาตแจ้งวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมแก่นิติบุคคลรับอนุญาต โดยไม่ต้องยื่นเอกสารหลักฐานแสดงภาระผูกพัน

(๔) การทำธุรกรรมตาม (๒) หากมีการนำเงินบาทหรือเงินตราต่างประเทศที่เป็นธนบัตรออกไปนอกหรือเข้ามาในประเทศ ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง ประกาศกระทรวงการคลัง และประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินเกี่ยวกับการแจ้งรายการ และจำนวนมูลค่าในการส่งหรือนำเงินบาทหรือเงินตราต่างประเทศที่เป็นธนบัตรออกไปนอกหรือเข้ามาในประเทศที่เกี่ยวข้องด้วย

(๕) เก็บรักษาหลักฐานที่แสดงว่าผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในต่างประเทศสามารถประกอบธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินได้ตามกฎหมายของประเทศที่ผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวตั้งอยู่ หลักฐานแสดงการทำธุรกรรมและหลักฐานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการทำ

ธุรกรรมตาม (๒) และ (๓) ไว้ไม่น้อยกว่า ๕ ปี โดยอาจจัดเก็บในรูปแบบเอกสารหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้เจ้าพนักงานสามารถตรวจสอบได้เมื่อร้องขอ

ข้อ ๑๓ ภายใต้บังคับของข้อ ๑๒ ข้อ ๑๔ และข้อ ๑๕ ให้บุคคลรับอนุญาตทำธุรกรรมระหว่างกันเพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตได้ โดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(๑) ทำธุรกรรมได้ตามความจำเป็นและเหมาะสม ดังนี้

(๑.๑) ซื้อหรือขายหรือแลกเปลี่ยนธนบัตรต่างประเทศ

(๑.๒) แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศโดยคู่สัญญาฝ่ายหนึ่งต้องส่งมอบธนบัตรต่างประเทศ หรือ

(๑.๓) ซื้อหรือขายเช็คสำหรับเดินทางที่พึงจ่ายเป็นเงินตราต่างประเทศ

(๒) ผู้รับทำธุรกรรมตาม (๑) ต้องเรียกสำเนาใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต ซึ่งอาจเรียกเป็นรายครั้งหรือรายปีก็ได้ และต้องจัดให้มีหลักฐานแสดงการทำธุรกรรมโดยมีรายละเอียดอย่างน้อยตามข้อ ๑๑ (๖) มอบให้ผู้ขอทำธุรกรรมเพื่อแสดงการทำธุรกรรมด้วย

(๓) ผู้ขอทำธุรกรรมและผู้รับทำธุรกรรมต้องเก็บรักษาหลักฐานแสดงการทำธุรกรรมตาม (๒) ข้างต้นไว้เป็นหลักฐานไม่น้อยกว่า ๕ ปี โดยอาจจัดเก็บในรูปแบบเอกสารหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้เจ้าพนักงานสามารถตรวจสอบได้เมื่อร้องขอ

ข้อ ๑๔ ภายใต้บังคับของข้อ ๑๒ ให้บุคคลรับอนุญาตทำธุรกรรมกับนิติบุคคลรับอนุญาตเพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตได้ โดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(๑) ทำธุรกรรมได้ตามความจำเป็นและเหมาะสม ดังนี้

(๑.๑) ซื้อหรือขายหรือแลกเปลี่ยนธนบัตรต่างประเทศ

(๑.๒) แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศโดยคู่สัญญาฝ่ายหนึ่งต้องส่งมอบธนบัตรต่างประเทศ หรือ

(๑.๓) ขายเช็คสำหรับเดินทางที่พึงจ่ายเป็นเงินตราต่างประเทศ

(๒) ซื้อหรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ ดังต่อไปนี้

(๒.๑) เพื่อโอนไปชำระค่าธนบัตรต่างประเทศอันเนื่องมาจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศกับบุคคลรับอนุญาตรายอื่นตามข้อ ๑๓ (๑) (๑.๒)

(๒.๒) เพื่อโอนไปชำระธุรกรรมตามขอบเขตที่กำหนดในข้อ ๕ (๓) (๓.๒) หรือเพื่อชำระค่าธนบัตรต่างประเทศอันเนื่องมาจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามข้อ ๑๒ (๒) (๒.๒) ให้แก่คู่ค้าในต่างประเทศ

(๒.๓) เพื่อชำระภาระผูกพันภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาตให้แก่นิติบุคคลรับอนุญาตหรือบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ เช่น ชำระค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาต

(๒.๔) เพื่อฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของบุคคลรับอนุญาตที่เปิดไว้เพื่อการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตตามข้อ ๑๕

(๓) ขายเงินตราต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาตได้ทุกกรณี

(๔) ฝากเงินบาทเข้าบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไปของบุคคลที่ทำธุรกรรมด้วยเพื่อจ่ายเงินบาทตามข้อ ๑๑ (๔) หรือเพื่อชำระค่าซื้อธนบัตรต่างประเทศตามข้อ ๑๒ (๒) (๒.๑) หรือเพื่อชำระภาระผูกพันภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาตให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ

(๕) เก็บรักษาหลักฐานแสดงการทำธุรกรรมที่ได้รับจากนิติบุคคลรับอนุญาตและเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมไว้ไม่น้อยกว่า ๕ ปี โดยอาจจัดเก็บในรูปแบบเอกสารหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้เจ้าพนักงานสามารถตรวจสอบได้เมื่อร้องขอ

ในกรณีที่บุคคลรับอนุญาตทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศทุกประเภทกับนิติบุคคลรับอนุญาตในขอบเขตการประกอบธุรกิจของบุคคลรับอนุญาตตามวรรคหนึ่ง ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้บุคคลรับอนุญาตยื่นสำเนาใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต ซึ่งอาจเรียกเป็นรายครั้งหรือรายปีก็ได้ พร้อมทั้งให้บุคคลรับอนุญาตแจ้งวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมแก่นิติบุคคลรับอนุญาต โดยไม่ต้องยื่นเอกสารหลักฐานแสดงภาระผูกพัน

ในการทำธุรกรรมซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามวรรคหนึ่ง บุคคลรับอนุญาตต้องรับมอบหรือส่งมอบเงินตราต่างประเทศกับนิติบุคคลรับอนุญาต ทั้งนี้ ให้บุคคลรับอนุญาตสามารถยกเลิกหรือไม่ต่ออายุธุรกรรมกับนิติบุคคลรับอนุญาตคู่สัญญาเดิม หรือต่ออายุธุรกรรมกับคู่สัญญาเดิมหรือคู่สัญญาใหม่ได้ โดยไม่ต้องแสดงเอกสารหลักฐาน และสามารถหักกลบและรับหรือจ่ายส่วนต่างเป็นเงินบาทหรือเงินตราต่างประเทศได้ โดยต้องไม่มีลักษณะเป็นไปเพื่อเก็งกำไรในอัตราแลกเปลี่ยน

การซื้อหรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตาม (๒) (๒.๒) และ (๒.๓) หรือการฝากเงินตาม (๔) ในกรณีที่คู่ค้าในต่างประเทศหรือบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศซึ่งเป็นผู้มีสิทธิรับเงินแล้วแต่กรณี ประสงค์จะให้บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศที่ไม่ใช่ผู้มีสิทธิรับเงินเป็นผู้รับเงินแทนตน นิติบุคคลรับอนุญาตต้องเรียกหลักฐานที่แสดงว่าผู้มีสิทธิรับเงินได้มอบให้บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศนั้นรับเงินแทน หรือเรียกคำรับรองของบุคคลรับอนุญาตที่แสดงถึงสิทธิการรับเงินแทนข้างต้นด้วย จึงจะสามารถดำเนินการได้

ข้อ ๑๕ ในกรณีบุคคลรับอนุญาตจะใช้บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศที่เปิดไว้กับนิติบุคคลรับอนุญาตเพื่อธุรกิจตามขอบเขตการเป็นบุคคลรับอนุญาต บุคคลรับอนุญาตต้องเปิดบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศดังกล่าวแยกจากบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศเพื่อธุรกิจอื่นของตน และให้ระบุชื่อบัญชีให้ชัดเจนว่าเป็นบัญชีของบุคคลรับอนุญาตที่เปิดไว้เพื่อการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต โดยให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้บุคคลรับอนุญาตยื่นสำเนาใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตเพื่อประกอบการเปิดบัญชี และให้บุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(๑) ให้แจ้งชื่อนิติบุคคลรับอนุญาตผู้รักษาบัญชีและหมายเลขบัญชีต่อเจ้าพนักงาน และหากมีการเปลี่ยนแปลง ให้บุคคลรับอนุญาตแจ้งต่อเจ้าพนักงานเพื่อทราบโดยไม่ชักช้า

(๒) ในการฝากหรือถอนเงินตราต่างประเทศสำหรับบัญชีเงินฝากเพื่อการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต ให้ดำเนินการได้ดังต่อไปนี้ ทั้งนี้ ต้องเป็นไปเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาตและการทำธุรกรรมตามที่กำหนดในข้อ ๑๐ ข้อ ๑๒ ข้อ ๑๓ หรือข้อ ๑๔

(๒.๑) ให้นำเงินตราต่างประเทศฝากเข้าบัญชีได้โดยไม่จำกัดจำนวน ในกรณีดังต่อไปนี้

(ก) ธนบัตรต่างประเทศที่ได้รับจากการทำธุรกรรมกับบุคคลตามข้อ ๑๐ ข้อ ๑๒ ข้อ ๑๓ หรือข้อ ๑๔

(ข) เงินตราต่างประเทศที่รับโอนจากการทำธุรกรรมกับบุคคลตามข้อ ๑๒ ข้อ ๑๓ หรือข้อ ๑๔

(ค) เงินตราต่างประเทศที่ได้รับมาจากต่างประเทศ

(ง) เงินตราต่างประเทศที่ซื้อ แลกเปลี่ยน หรือกู้ยืมจากนิติบุคคลรับอนุญาต

(จ) เงินตราต่างประเทศที่โอนมาจากบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศทุกบัญชีอื่น
ของตนหรือบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของบุคคลอื่น

(๒.๒) ให้ถอนเงินตราต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้ได้

(ก) เพื่อรับธนบัตรต่างประเทศ โดยต้องนำไปใช้ทำธุรกรรมตามข้อ ๑๐ ข้อ ๑๒ ข้อ ๑๓ หรือข้อ ๑๔

(ข) เพื่อขายรับบาทกับนิติบุคคลรับอนุญาต

(ค) เพื่อชำระธุรกรรมตามขอบเขตที่กำหนดในข้อ ๕ (๓) (๓.๒) หรือเพื่อชำระธุรกรรม แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามข้อ ๑๒ (๒) (๒.๒) ข้อ ๑๓ (๑) (๑.๒) หรือข้อ ๑๔ (๑) (๑.๒) ทั้งนี้ กรณีชำระให้แก่บุคคลรับอนุญาตรายอื่น หากจะชำระโดยฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของบุคคลรับอนุญาตรายอื่นนั้น ต้องฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศที่เปิดไว้เพื่อการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตเท่านั้น

(ง) เพื่อชำระภาระผูกพันของตนให้แก่นิติบุคคลรับอนุญาต บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ เช่น ชำระค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาต

(จ) เพื่อฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของบุคคลรับอนุญาตที่เปิดไว้เพื่อการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตบัญชีอื่น

ทั้งนี้ ไม่อนุญาตให้บุคคลรับอนุญาตฝากหรือถอนเงินตราต่างประเทศระหว่างบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของบุคคลรับอนุญาตกับบัญชีของลูกค้า เพื่อการทำธุรกรรมกับลูกค้าตามข้อ ๑๐

(๓) นอกจากการถอนเงินตราต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาตตาม (๒.๒) แล้ว ให้บุคคลรับอนุญาตสามารถถอนเงินตราต่างประเทศเพื่อฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศประเภทอื่นของตนได้ โดยบัญชีดังกล่าวจะเป็นบัญชีที่เปิดไว้เพื่อการประกอบธุรกิจปัจจัยชำระเงินต่างประเทศประเภทอื่นตามที่ได้รับอนุญาต หรือบัญชีที่เปิดไว้เพื่อธุรกิจอื่นก็ได้

(๔) ในการฝากหรือถอนเงินตราต่างประเทศตาม (๒) และ (๓) ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้บุคคลรับอนุญาตแจ้งวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมแก่นิติบุคคลรับอนุญาต โดยไม่ต้องยื่นเอกสารหลักฐานแสดงภาระผูกพัน และให้สามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเป็นสกุลอื่นกับนิติบุคคลรับอนุญาตก่อนจะดำเนินการในแต่ละกรณีข้างต้นได้ด้วย ทั้งนี้ ให้บุคคลรับอนุญาตดูแลให้การรับฝากหรือถอนเงินตราต่างประเทศเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งและเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดด้วย

ส่วนที่ ๓
หลักเกณฑ์และเงื่อนไขอื่นๆ

ข้อ ๑๖ นอกจากจะได้รับอนุญาตจากเจ้าพนักงานให้ดำเนินการเป็นอย่างอื่น ในกรณีที่ปรากฏข้อเท็จจริงในภายหลังเกี่ยวกับลักษณะต้องห้ามของบุคคลดังต่อไปนี้ ให้บุคคลรับอนุญาตดำเนินการดังต่อไปนี้

(๑) กรณีบุคคลซึ่งเป็นหรือทำหน้าที่เป็นกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการของบุคคลรับอนุญาตมีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดในข้อ ๖/๑ แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๔๙๗) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๔๘๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ให้บุคคลรับอนุญาตดำเนินการแก้ไขภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่บุคคลรับอนุญาตทราบข้อเท็จจริงดังกล่าว

(๒) กรณีบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบุคคลรับอนุญาตมีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดในข้อ ๖/๒ แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๔๙๗) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๔๘๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ให้บุคคลรับอนุญาตดำเนินการแก้ไขภายใน ๑๘๐ วันนับแต่วันที่บุคคลรับอนุญาตทราบข้อเท็จจริงดังกล่าว

ทั้งนี้ ให้บุคคลรับอนุญาตแจ้งต่อเจ้าพนักงานภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่ได้ดำเนินการแก้ไขแล้วเสร็จ ตามแบบและรายการเอกสารที่เจ้าพนักงานกำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อ ๑๗ ในกรณีที่บุคคลรับอนุญาตประสงค์จะดำเนินการดังต่อไปนี้ ให้บุคคลรับอนุญาตขออนุญาตหรือแจ้งต่อเจ้าพนักงาน ตามแบบ และรายการเอกสารที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในแต่ละกรณี เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากเจ้าพนักงานให้ดำเนินการเป็นอย่างอื่น

(๑) การเปลี่ยนแปลงชื่อนิติบุคคล หรือชื่อที่ใช้ในการประกอบพาณิชยกิจ หรือผู้ถือหุ้นหรือหุ้นส่วนที่ไม่ใช่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ของบุคคลรับอนุญาต ให้บุคคลรับอนุญาตแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวต่อเจ้าพนักงานภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงทางทะเบียน

ทั้งนี้ ความในวรรคหนึ่งไม่ให้ใช้บังคับกับการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นที่ไม่ใช่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบุคคลรับอนุญาตที่เป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ

(๒) การเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบุคคลรับอนุญาต ให้ถือปฏิบัติดังนี้

(๒.๑) กรณีบุคคลรับอนุญาตที่มีคุณสมบัติตามข้อ ๓ (๑) (๑.๑) ให้บุคคลรับอนุญาตยื่นขออนุญาตต่อเจ้าพนักงานล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๓๐ วันก่อนวันที่มีการเปลี่ยนแปลงทางทะเบียน

(๒.๒) กรณีบุคคลรับอนุญาตที่มีคุณสมบัติตามข้อ ๓ (๑) (๑.๒) หรือ (๑.๓) ให้บุคคลรับอนุญาตแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวต่อเจ้าพนักงานภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงทางทะเบียน

(๓) การเปลี่ยนแปลงบุคคลซึ่งเป็นหรือทำหน้าที่เป็นกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจในการจัดการ ให้บุคคลรับอนุญาตแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวต่อเจ้าพนักงานภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลง

(๔) การเปลี่ยนแปลงผู้มีอำนาจบริหารจัดการงานด้านการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตที่ผ่านการสอบวัดความรู้เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต หรือพนักงานที่ทำหน้าที่กำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Officer) ที่ผ่านการสอบวัดความรู้เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตและผ่านการอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายรวมถึงการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ให้บุคคลรับอนุญาตแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวต่อเจ้าพนักงานภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลง

ข้อ ๑๘ บุคคลรับอนุญาตต้องดูแลให้มีการบันทึกรายการเกี่ยวกับการทำธุรกรรมทุกชนิดทุกสกุลเงินตราต่างประเทศตามข้อ ๑๐ ข้อ ๑๒ ข้อ ๑๓ หรือข้อ ๑๔ ให้ถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นปัจจุบัน

ทั้งนี้ ให้บุคคลรับอนุญาตเก็บรักษาบันทึกรายการตามวรรคหนึ่ง รวมทั้งหลักฐานแสดงการซื้อหรือการขายและหลักฐานแสดงการรับมอบหรือส่งมอบธนบัตรต่างประเทศตามข้อ ๑๑ ไว้ไม่น้อยกว่า ๕ ปี โดยอาจจัดเก็บในรูปแบบเอกสารหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้เจ้าพนักงานสามารถตรวจสอบได้เมื่อร้องขอ

ในกรณีบุคคลรับอนุญาตประเภทที่ ๓ ให้จัดให้มีการตรวจสอบบัญชีโดยผู้สอบบัญชีที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ความเห็นชอบเป็นผู้ลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชีของนิติบุคคลใด ๆ ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นประจำอย่างน้อยปีละ ๑ ครั้ง และเก็บรักษารายงานการสอบบัญชีโดยผู้สอบบัญชีดังกล่าวไว้ โดยให้นำความในวรรคสองมาใช้บังคับโดยอนุโลม

ข้อ ๑๙ บุคคลรับอนุญาตต้องจัดทำรายงานเป็นรายเดือนตามแบบและวิธีการที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือในระบบงานอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อ ๒๐ เพื่อประโยชน์ในการกำกับตรวจสอบบุคคลรับอนุญาต ให้บุคคลรับอนุญาตที่มีธุรกรรมกับลูกค้าหรือคู่ค้าในต่างประเทศจัดส่งข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต ซึ่งรวมถึงแบบประเมินการประกอบธุรกิจด้วยตนเอง (Self-Assessment Form) ผ่านระบบงานการกำกับและตรวจสอบแบบต่อเนื่อง (Ongoing Supervision Tool) ตามแบบ วิธีการ และระยะเวลาที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อ ๒๑ ให้บุคคลรับอนุญาตจัดส่งข้อมูลการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่จัดทำขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ให้แก่เจ้าพนักงานเป็นรายปี ตามแบบ วิธีการ และระยะเวลาที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อ ๒๒ ให้บุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เช่น การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การรายงานและจัดเก็บเอกสาร

ข้อ ๒๓ บุคคลรับอนุญาตต้องไม่โอน ขาย หรือยินยอมให้บุคคลอื่นประกอบธุรกิจโดยอาศัยใบอนุญาตของตน ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

ข้อ ๒๔ บุคคลรับอนุญาตต้องไม่ดำเนินการหรือสนับสนุนให้บุคคลใดดำเนินการโฆษณาธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศที่มีการประกอบธุรกิจโดยไม่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนภายใต้กฎหมายนี้

ข้อ ๒๕ การดำเนินการใดที่ไม่เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในประกาศฉบับนี้ ให้ยื่นขออนุญาตเป็นรายครั้งหรือรายกรณีต่อเจ้าพนักงานก่อน ทั้งนี้ เจ้าพนักงานจะพิจารณาอนุญาตตามความจำเป็นและเหมาะสม

ข้อ ๒๖ ภายใต้บังคับของข้อ ๒๗ ให้บุคคลรับอนุญาตที่ใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตยังมีผลใช้บังคับในปี พ.ศ. ๒๕๗๐ สามารถประกอบธุรกิจได้ต่อไป จนกว่าใบอนุญาตจะสิ้นผลในวันที่ ๓๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๗๐ โดยให้ถือปฏิบัติตามขอบเขต หลักเกณฑ์และเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(๑) ต้องมีคุณสมบัติตามที่กำหนดในข้อ ๓ (๑)

(๒) ให้ซื้อธนบัตรต่างประเทศ หรือเช็คสำหรับเดินทางที่พึงจ่ายเป็นเงินตราต่างประเทศกับลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล หรือขายธนบัตรต่างประเทศเพื่อใช้จ่ายในต่างประเทศกับลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดาได้ โดยมูลค่าเทียบเท่าของธุรกรรมด้านซื้อหรือด้านขายแต่ละด้านไม่เกิน ๘๐๐,๐๐๐ บาทต่อวันต่อรายลูกค้า

(๓) ให้ซื้อหรือขายหรือแลกเปลี่ยนธนบัตรต่างประเทศ หรือ แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยคู่สัญญาฝ่ายหนึ่งต้องส่งมอบธนบัตรต่างประเทศ กับคู่ค้าในต่างประเทศเพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตได้

(๔) ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขตามที่กำหนดในส่วนที่ ๒ และส่วนที่ ๓ ของหมวด ๒ โดยอนุโลม ยกเว้นข้อ ๑๐ (๓) และ (๔) และ ข้อ ๑๑ (๑) (๑.๒)

ข้อ ๒๗ บุคคลรับอนุญาตที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจต่อไปภายหลังวันที่ ๓๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๗๐ ให้ยื่นคำร้องขอรับรองคุณสมบัติพร้อมเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องสำหรับประเภทของบุคคลรับอนุญาตที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจต่อเจ้าพนักงานตามแบบ วิธีการ และรายการเอกสารที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ภายในวันที่ ๓๐ กันยายน พ.ศ. ๒๕๗๐

ทั้งนี้ บุคคลรับอนุญาตจะต้องมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดสำหรับบุคคลรับอนุญาตประเภทที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจนับตั้งแต่วันที่ยื่นเอกสารหลักฐานดังกล่าวครบถ้วน เว้นแต่บุคคลรับอนุญาตที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตประเภทที่ ๒ หรือบุคคลรับอนุญาตประเภทที่ ๓ เจ้าพนักงานผ่อนผันให้บุคคลรับอนุญาตดังกล่าวไม่ต้องมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วตามที่กำหนดในข้อ ๗ (๑) หรือ ๘ (๑) แล้วแต่กรณี จนถึงวันก่อนวันครบกำหนดยื่นคำร้องขอรับรองคุณสมบัติเพื่อต่ออายุใบอนุญาตสำหรับรอบปี พ.ศ. ๒๕๗๒ หรือวันที่ ๓๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๗๑ แล้วแต่วันใดจะถึงก่อนได้

ในระหว่างการพิจารณาคำร้องขอรับรองคุณสมบัติของเจ้าพนักงาน ให้บุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติตามข้อ ๒๖ (๒) ถึง (๔) โดยอนุโลม หรือตามที่เจ้าพนักงานกำหนดเป็นรายกรณี ทั้งนี้ เมื่อบุคคลรับอนุญาตได้รับแจ้งผลการพิจารณารับรองคุณสมบัติจากเจ้าพนักงานและหนังสือแสดงสถานะการประกอบธุรกิจของบุคคลรับอนุญาตที่เจ้าพนักงานออกให้แล้ว ให้บุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้สำหรับบุคคลรับอนุญาตแต่ละประเภทตามที่กำหนดในประกาศนี้ โดยเจ้าพนักงานอนุโลมให้บุคคลรับอนุญาตประเภทที่ ๑ สามารถทำธุรกรรมกับลูกค้าตามขอบเขตและวงเงินการทำธุรกรรมที่กำหนดในข้อ ๒๖ (๒) และบุคคลรับอนุญาตประเภทที่ ๒ สามารถทำธุรกรรมกับลูกค้าตามขอบเขตที่กำหนดในข้อ ๒๖ (๒) โดยมีวงเงินการทำธุรกรรมด้านซื้อหรือด้านขายแต่ละด้านมูลค่าเทียบเท่าไม่เกิน ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาทต่อวันต่อรายลูกค้า รวมถึงให้บุคคลรับอนุญาตประเภทที่ ๑ และบุคคลรับอนุญาตประเภทที่ ๒ สามารถทำธุรกรรมกับคู่ค้าในต่างประเทศเพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตตามที่กำหนดในข้อ ๒๖ (๓) โดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดในข้อ ๑๒ จนถึงวันที่ ๓๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๗๐

ข้อ ๒๘ หนังสืออนุญาตของเจ้าพนักงานที่ให้ดำเนินการใด ๆ อันเกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่กำหนดตามประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต ลงวันที่ ๖ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ที่ใช้บังคับอยู่ในวันก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้ใช้บังคับ ให้ยังคงใช้บังคับต่อไป เว้นแต่ในกรณีที่หนังสืออนุญาตกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่มีขอบเขตน้อยกว่าที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ ให้ใช้หลักเกณฑ์และเงื่อนไขตามประกาศฉบับนี้แทน

ข้อ ๒๙ ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป เว้นแต่ข้อ ๑๑ (๑) (๑.๒) ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๗๐ เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ พ.ศ. ๒๕๖๙

(นางสาวพิมพ์พันธ์ เจริญขวัญ)
เจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน