

สรุปผลการรับฟังความคิดเห็นผู้เกี่ยวข้องต่อการปรับปรุงหลักเกณฑ์การตรวจสอบ ธุรกรรมเงินตราต่างประเทศขาเข้า

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้จัดให้มีการรับฟังความคิดเห็นของผู้เกี่ยวข้องต่อการปรับปรุงหลักเกณฑ์การตรวจสอบธุรกรรมเงินตราต่างประเทศขาเข้าตามกฎหมายควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน โดยสรุปผลการรับฟังความคิดเห็นได้ ดังนี้

1. วิธีการ จำนวนครั้ง และระยะเวลาในการรับฟังความคิดเห็น

1.1 การรับฟังความคิดเห็นต่อหลักการของร่างกฎหมาย ผ่านทางเว็บไซต์ระบบกลางทางกฎหมาย (www.law.go.th) และผ่านทางเว็บไซต์ธนาคารแห่งประเทศไทย (www.bot.or.th) ตั้งแต่วันที่ 30 ธันวาคม 2568 – 16 มกราคม 2569

1.2 การรับฟังความคิดเห็นต่อร่างกฎหมาย ผ่านทางเว็บไซต์ระบบกลางทางกฎหมาย (www.law.go.th) และผ่านทางเว็บไซต์ธนาคารแห่งประเทศไทย (www.bot.or.th) ตั้งแต่วันที่ 25 มีนาคม – 23 เมษายน 2569

ทั้งนี้ ข้อมูลประกอบการรับฟังความคิดเห็นและรายละเอียดของประเด็นที่นำไปรับฟังความคิดเห็นของผู้เกี่ยวข้อง ปรากฏตามเอกสารแนบ 1-2

2. ผู้เกี่ยวข้องในการรับฟังความคิดเห็น

ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล และบุคคลทั่วไปที่สนใจ

3. ผลการพิจารณา

ในการรับฟังความคิดเห็น ผู้ที่แสดงความคิดเห็นได้ร่วมแสดงความคิดเห็นต่อการปรับปรุงหลักเกณฑ์การตรวจสอบธุรกรรมเงินตราต่างประเทศขาเข้า ซึ่ง ธปท. ได้พิจารณาความเห็นของผู้เกี่ยวข้องต่าง ๆ และได้นำมาประกอบการพิจารณาจัดทำหลักเกณฑ์ดังกล่าว โดยสามารถสรุปความคิดเห็นในแต่ละประเด็นได้ ดังนี้

สรุปการรับฟังความคิดเห็นต่อหลักการของร่างกฎหมาย

ประเด็นที่มีการแสดง ความคิดเห็น	ความคิดเห็น	ผลการพิจารณา
1. การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เรียกให้ลูกค้าที่นำเงินตราต่างประเทศจากต่างประเทศมาขายหรือฝากกับธนาคารพาณิชย์ต้องยื่นเอกสารหลักฐานแสดงแหล่งที่มาของเงินดังกล่าว โดยมีข้อยกเว้นไม่ต้องเรียกเอกสารหลักฐานเป็นรายธุรกรรมหากเป็นเงินที่มีจำนวนไม่เกิน 200,000 ดอลลาร์สหรัฐฯ หรือเทียบเท่า หรือเป็นลูกค้าที่ผ่านกระบวนการรู้จักลูกค้าของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเป็นการดำเนินการที่สอดคล้องกับการโอนเงินออกนอกประเทศ	ส่วนใหญ่เห็นด้วย (76%) เนื่องจากช่วยเพิ่มความโปร่งใสในการทำธุรกรรม สร้างสมดุลในการกำกับดูแลธุรกรรมขาเข้าและขาออก และช่วยลดความเสี่ยงจากการนำเงินเข้าประเทศที่มีแหล่งที่มาไม่ชัดเจนหรือไม่พึงประสงค์ โดยการกำหนดข้อยกเว้นสำหรับลูกค้าที่ผ่านกระบวนการรู้จักลูกค้าของธนาคารพาณิชย์หรือธุรกรรมที่มีมูลค่าไม่เกิน 200,000 ดอลลาร์สหรัฐฯ หรือเทียบเท่า ถือเป็นแนวทางที่เหมาะสมและช่วยลดภาระการจัดเตรียมเอกสารของลูกค้าและธนาคารพาณิชย์ในกรณีธุรกรรมปกติ ทำให้ยังได้รับความสะดวกคล่องตัวในการทำธุรกรรม ผู้ตอบเห็นด้วยได้ให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติม เช่น - ควรกำหนดแนวปฏิบัติในการเรียกเอกสารแสดงแหล่งที่มาของเงินตราต่างประเทศและมาตรฐานของเอกสารดังกล่าวให้ชัดเจนและปฏิบัติได้จริงตามแนว risk-based approach รวมถึงควรพิจารณากลไกหรือแนวทางที่จะทำให้ลูกค้ารับทราบและให้ความร่วมมือในการจัดเตรียมเอกสาร เนื่องจากการไม่มีข้อบังคับหรือแนวทางที่เป็นมาตรฐานกลางรวมทั้งไม่มีกฎหมายที่ใช้บังคับกับลูกค้าโดยตรง ทำให้ความเสี่ยงจากการที่ไม่สามารถดำเนินธุรกรรมโอนเงินเข้าประเทศตกอยู่กับผู้ประกอบการ	- การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เรียกเอกสารแสดงแหล่งที่มาของเงินตราต่างประเทศ จะช่วยให้การตรวจสอบธุรกรรมเงินตราต่างประเทศขาเข้าและขาออกมีความสอดคล้องกันมากขึ้น ซึ่งจะช่วยเหลือต่อการดูแลเสถียรภาพอัตราแลกเปลี่ยนและเพิ่มความโปร่งใสในการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศของภาคธุรกิจและประชาชน - ในการดำเนินการข้างต้น ธปท. จะพิจารณากำหนดหลักเกณฑ์ตามความเหมาะสม เท่าที่จำเป็น และชัดเจนตามแนวทางที่ได้เปิดรับฟังความคิดเห็นเพื่อให้เป็นมาตรฐานในการถือปฏิบัติ อย่างไรก็ตามในส่วนของการเรียกเอกสารหลักฐานแสดงแหล่งที่มาของเงินตราต่างประเทศที่ธนาคารพาณิชย์ต้องเรียกในแต่ละกรณีนั้น ธปท. เห็นควรให้ธนาคารพาณิชย์ได้มีความยืดหยุ่นในการดำเนินการโดยสามารถใช้

ประเด็นที่มีการแสดง ความคิดเห็น	ความคิดเห็น	ผลการพิจารณา
	เป็นหลัก และอาจนำไปสู่การพิจารณาที่ไม่สอดคล้องกันระหว่างสถาบันการเงิน รวมทั้งเพิ่มภาระต้นทุนในการดำเนินงานและการบริหารจัดการความเสี่ยงของผู้ประกอบการอย่างมีนัยสำคัญ - ควรยกเว้นการตรวจเอกสารกรณีธุรกรรมต่ำกว่า 200,000 ดอลลาร์สหรัฐฯ ทุกกรณี (ยกเว้น negative list/watch list) ทั้งธุรกรรมขาเข้าและขาออก ธุรกรรมทันทีและล่วงหน้าสำหรับลูกค้าไทยและต่างประเทศ - ควรมีระยะเวลาเปลี่ยนผ่าน (grace period) โดยเฉพาะเมื่อเป็นการเพิ่มความเข้มงวดของกฎเกณฑ์ เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีระยะเวลาเพียงพอในการเตรียมความพร้อมในการสื่อสารและปรับปรุงกระบวนการทำงาน รวมถึงให้ลูกค้ามีเวลาเตรียมตัว นอกจากนี้ การขอความร่วมมือหรือออกเกณฑ์ช่วงไกล้ววันหยุดต่อเนื่องทำให้เกิดข้อจำกัดในการสื่อสาร จึงควรกำหนดระยะเวลาที่เหมาะสมก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ รวมถึงพิจารณาแนวทางเสริม เช่น การจัด Focus Group กับผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การนำหลักเกณฑ์ไปปฏิบัติเป็นไปอย่างราบรื่นและลดผลกระทบต่องานอย่างเหมาะสม	ดุลพินิจในการพิจารณาเอกสารที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสม ซึ่งธนาคารพาณิชย์อาจอ้างอิงจากรายการเอกสารหลักฐานสำหรับการโอนเงินออกนอกประเทศที่ธนาคารพาณิชย์ได้ร่วมกันจัดทำ หรือสามารถร่วมกันกำหนดรายการเอกสารหลักฐานการโอนเงินเข้าประเทศเพื่อเป็นมาตรฐานกลางในลักษณะเดียวกันกับกรณีโอนเงินออกนอกประเทศในปัจจุบันได้ - ในการออกหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่ผ่านมา ธปท. ได้คำนึงถึงความจำเป็นในการเตรียมความพร้อมของธนาคารพาณิชย์และได้เอื้อให้ธนาคารพาณิชย์มีเวลาอย่างเพียงพอในการเตรียมความพร้อมดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ในบางกรณี ธปท. อาจขอให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติตามเกณฑ์ใหม่โดยเร็วตามความจำเป็นและความเร่งด่วนในการดำเนินนโยบายเพื่อการดูแลเสถียรภาพของอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งในกรณีดังกล่าว ธปท. จะเร่งสื่อสารแนวนโยบายและหลักเกณฑ์ใหม่ต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงธนาคารพาณิชย์และประชาชนผ่านช่องทาง

ประเด็นที่มีการแสดง ความคิดเห็น	ความคิดเห็น	ผลการพิจารณา
	ทั้งนี้ ผู้ตอบไม่เห็นด้วยได้ให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติม เช่น - การนำเงินเข้าประเทศเพื่อค่าสินค้าบริการ ควรทำได้โดยไม่ต้องเรียกเอกสาร เพื่อลดรายการรอกเอกสารจากลูกค้าซึ่งมีจำนวนมากในแต่ละวัน - ผ่อนผันเกณฑ์สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดาที่ย้ายถิ่นฐาน ข้าราชการ สถานทูตต่างประเทศที่โอนเงินกลับเข้าบัญชีตัวเองในไทยกรณี วัตถุประสงค์รายได้ส่งกลับ หรือเงินให้เปล่า	และรูปแบบต่าง ๆ ตลอดจนพิจารณาแนวทางลดผลกระทบในทางปฏิบัติต่าง ๆ เพื่อไม่ให้เป็นอุปสรรคต่อการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในภาพรวมและ การทำธุรกรรมของภาคธุรกิจและเอกชน - หากเป็นลูกค้าที่ผ่านกระบวนการรู้จักลูกค้าของ ธนาคารพาณิชย์และทำธุรกรรมปกติหรือมูลค่า ธุรกรรมต่ำกว่าที่กำหนด จะได้รับความสะดวกในการทำ ธุรกรรมโดยไม่จำเป็นต้องแสดงเอกสารหลักฐาน
2. การกำหนดรายการวัตถุประสงค์ เงินโอนเข้าที่อาจเป็นช่องทางใน การทำธุรกรรมที่ไม่เกี่ยวข้องกับการ ดำเนินธุรกิจตามปกติหรือมี วัตถุประสงค์ที่ไม่ชัดเจน เพื่อให้ ธนาคารพาณิชย์เรียกให้ลูกค้ายื่น	ส่วนใหญ่เห็นด้วย (88%) เนื่องจากเงินโอนเข้าประเทศที่มีแหล่งที่มา ไม่ชัดเจนมีความเสี่ยงที่จะถูกใช้เป็นช่องทางในการทำธุรกรรมที่ ไม่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมทางเศรษฐกิจตามปกติ การกำหนดให้เรียก เอกสารเป็นรายธุรกรรมแม้ลูกค้าจะผ่านกระบวนการรู้จักลูกค้าแล้ว จึงเป็นมาตรการเชิงป้องกันที่เหมาะสมโดยเฉพาะกรณีสินทรัพย์ดิจิทัล	การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ตรวจสอบเอกสาร หลักฐานอย่างเข้มงวดจะช่วยเอื้อต่อการดูแล เสถียรภาพเงินบาท รวมทั้งการตรวจสอบเอกสาร หลักฐานในกรณีการทำธุรกรรมที่มีวัตถุประสงค์ที่ ไม่ชัดเจนจะช่วยลดความเสี่ยงในระบบการเงินจากการ ทำธุรกรรมที่ไม่ได้เป็นไปเพื่อการดำเนินธุรกิจตามปกติ

ประเด็นที่มีการแสดง ความคิดเห็น	ความคิดเห็น	ผลการพิจารณา
เอกสารหลักฐานแสดงแหล่งที่มาของเงินเป็นรายการธุรกรรมแม้จะเป็นกรณีที่ลูกค้าได้ผ่านกระบวนการรู้จักลูกค้าแล้ว รวมทั้งการกำหนดให้บางวัตถุประสงค์ต้องมีการเรียกเอกสารหลักฐานเพิ่มเติม เช่น กรณีเงินค่าสินทรัพย์ดิจิทัลต้องเรียกเอกสารหลักฐานที่แสดงที่มาของสินทรัพย์ดิจิทัลหรือแหล่งที่มาของเงินที่นำไปซื้อสินทรัพย์ดิจิทัลด้วย	รวมทั้งช่วยสร้างความชัดเจนด้านที่มาของเงินและลดการรายงานวัตถุประสงค์ที่ไม่ถูกต้องได้ <u>ผู้ตอบเห็นด้วย</u>ได้ให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติม เช่น 1. การตรวจสอบการโอนเงินเข้าที่เป็นค่าสินทรัพย์ดิจิทัล - การตรวจเอกสารแสดงแหล่งที่มาของเงินที่นำไปซื้อสินทรัพย์ดิจิทัลอาจมีข้อจำกัดในการดำเนินการและมีความยุ่งยากในทางปฏิบัติ เนื่องจากลูกค้ารายย่อยจำนวนมากถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลมาเป็นระยะเวลานาน และอาจซื้อจากหลายแพลตฟอร์ม ทำให้อาจไม่สามารถจัดเตรียมเอกสารย้อนหลังได้ครบถ้วน นอกจากนี้ สำหรับกรณีของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลซึ่งเป็นตัวกลางในการซื้อขาย ในทางปฏิบัติอาจไม่สามารถแยกรายการแหล่งที่มาและเงินโอนเข้าของลูกค้าเป็นรายคนได้ จึงควรให้ตรวจสอบเฉพาะหลักฐานการขายโดยไม่ต้องตรวจสอบเอกสารแสดงแหล่งที่มาของเงิน - ควรกำหนดขอบเขตเอกสารขาเข้าสำหรับผู้ประกอบธุรกิจนายหน้าสินทรัพย์ดิจิทัลให้ชัดเจน โดยหารือกับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์	- ธปท. รับทราบและตระหนักถึงประเด็นที่เป็นข้อจำกัดในทางปฏิบัติ อย่างไรก็ดี เนื่องจากสินทรัพย์ดิจิทัลอาจมีความเสี่ยงสูงในหลายมิติซึ่งรวมถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับอัตราแลกเปลี่ยนและการเป็นช่องทางการก่ออาชญากรรมทางการเงิน ดังนั้น จึงยังจำเป็นที่จะต้องกำหนดให้มีการตรวจสอบเงินโอนเข้าประเทศที่มีแหล่งที่มาที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดังกล่าวอย่างเข้มงวด ซึ่ง ธปท. ได้หารือกับหน่วยงานและผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาแนวทางการดำเนินการที่เหมาะสมโดยได้นำความเห็นและข้อเสนอแนะที่ได้รับไปประกอบการพิจารณา และเห็นควรผ่อนผันให้ผู้ประกอบธุรกิจที่มีความจำเป็นสามารถยื่นขออนุญาตรายกรณีเพื่อยกเว้นการยื่นเอกสารหลักฐานได้ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด เช่น

ประเด็นที่มีการแสดง ความคิดเห็น	ความคิดเห็น	ผลการพิจารณา
	ดิจิทัล เนื่องจากธนาคารพาณิชย์อาจยังไม่สามารถดำเนินการได้อย่างชัดเจนภายใต้เกณฑ์ปัจจุบัน อีกทั้งการเรียกเอกสารแหล่งที่มาของเงินที่ใช้ในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลยังไม่ใช้เอกสารที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเรียกจากลูกค้าตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกิจดังกล่าวในปัจจุบัน ส่งผลให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประสบปัญหาในการจัดหาเอกสารดังกล่าวให้แก่ธนาคารพาณิชย์ การหารือร่วมกับหน่วยงานดังกล่าวจะช่วยให้การกำหนดหลักเกณฑ์มีความชัดเจนในทางปฏิบัติของทุกฝ่ายและช่วยลดผลกระทบต่อการทำธุรกรรมของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่อาจหยุดชะงักหรือต้องรออนุมัติการพิจารณาอนุญาตจาก ธปท. ในการทำธุรกรรมที่ไม่ได้คาดการณ์มาก่อน - ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีหนังสืออนุญาตจาก ธปท. ควรใช้หนังสืออนุญาตเป็นเอกสารประกอบการรับเงินโอนค่าขายสินทรัพย์ดิจิทัล โดย ธปท. ควรกำหนดในหนังสืออนุญาตให้จัดส่งเอกสารหลักฐานการขายและแหล่งที่มาของเงินที่นำไปซื้อสินทรัพย์ดิจิทัลเพิ่มเติมจากการรายงานสรุปมูลค่าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลต่อ ธปท. ด้วย	การรายงานข้อมูล ซึ่งจะช่วยลดผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์และผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

ประเด็นที่มีการแสดง ความคิดเห็น	ความคิดเห็น	ผลการพิจารณา
	2. ประเด็นอื่น ๆ - ควรกำหนดวัตถุประสงค์ที่ต้องเรียกเอกสาร (watch list) โดยไม่สามารถใช้กระบวนการรู้จักลูกค้า (KYB) โดยเฉพาะวัตถุประสงค์ที่เป็นเงินทุนอื่น ๆ และวัตถุประสงค์อื่นๆ ที่ไม่ใช่ค่าสินค้า บริการ รายได้ และเงินโอนและบริจาค เงินลงทุน ธนบัตรและเงินฝาก ให้ชัดเจนเพื่อไม่ให้เกิดความเข้าใจคลาดเคลื่อน - การขายหรือฝากธนบัตรที่เกิน USD 15,000 หรือเทียบเท่ากับธนาคารพาณิชย์โดยต้องยื่นเอกสารสำแดงการนำธนบัตรเข้าประเทศต่อศุลกากรนั้น ควรประสานกรมศุลกากรเพื่อแจ้งให้ลูกค้าทราบว่า มีหน้าที่เก็บเอกสารการสำแดงการนำธนบัตรเข้าประเทศเพื่อใช้ทำธุรกรรมแลกเงินภายหลัง รวมทั้งอาจพิจารณาใช้เอกสารอื่นทดแทนเอกสารการสำแดงจากกรมศุลกากร เช่น สำเนาใบสั่งซื้อสินค้า - ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ (MT) ควรให้ใช้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจ MT ได้ เนื่องจาก MT มีการรายงานให้ ธปท. โดยตรงอยู่แล้ว ทั้งนี้ ผู้ตอบไม่เห็นด้วยได้ให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติม เช่น	- ธปท. รับทราบ โดยจะนำความเห็นและข้อเสนอแนะที่ได้รับไปพิจารณาตามความเหมาะสมต่อไป - หากเป็นลูกค้าที่ผ่านกระบวนการรู้จักลูกค้าของธนาคารพาณิชย์และทำธุรกรรมปกติ โดยไม่อยู่ในรายการวัตถุประสงค์ที่ไม่ชัดเจนหรือเงินค่าสินทรัพย์

ประเด็นที่มีการแสดง ความคิดเห็น	ความคิดเห็น	ผลการพิจารณา
	- หากลูกค้าผ่านกระบวนการรู้จักลูกค้า (KYC/KYB) และไม่เข้าข่ายธุรกรรมน่าสงสัยตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และ ปปง. ไม่ควรให้ลูกค้าต้องแจ้งแหล่งที่มาเงินอีก	ดิจิทัล จะได้รับการยกเว้นให้ไม่ต้องแสดงเอกสารหลักฐานการในทำธุรกรรมอยู่แล้ว อย่างไรก็ตามหากอยู่ในรายการวัตถุประสงค์ที่ไม่ชัดเจนหรือเงินค่าสินทรัพย์ดิจิทัล ธปท.หารือกับผู้เกี่ยวข้อง เช่นผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เพื่อหาแนวทางดำเนินการที่จะช่วยลดผลกระทบในทางปฏิบัติเพิ่มเติม
3. การกำหนดให้ผู้ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินตราต่างประเทศที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ (ผู้ประกอบการ non-bank) เรียกตรวจสอบเอกสารกรณีเงินเข้าให้เป็นไปตามแหล่งที่มาที่ลูกค้าแจ้งไว้เป็นรายการธุรกรรมทุกครั้งที่มีจำนวนตั้งแต่ 200,000 ดอลลาร์สหรัฐฯ หรือเทียบเท่า โดยหากเป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้มาจากการขายสินทรัพย์ดิจิทัล ให้เรียกเอกสาร	ส่วนใหญ่เห็นด้วย (59%) เนื่องจากเป็นการยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลให้สอดคล้องกับธนาคารพาณิชย์ซึ่งจะช่วยลดช่องว่างด้านการกำกับดูแล ลดความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมที่หลีกเลี่ยงกฎหมาย รวมทั้งเพิ่มความโปร่งใสของธุรกรรมเงินสดข้ามพรมแดนและระบบเศรษฐกิจโดยรวม ผู้ตอบเห็นด้วยได้ให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติม เช่น - ควรมีแนวปฏิบัติที่ชัดเจน เป็นมาตรฐานเดียวกัน ตรวจสอบได้ เพื่อหลีกเลี่ยงความแตกต่างในการตีความและการบังคับใช้ และไม่ให้เป็นภาระเกินสมควรแก่ผู้ประกอบการ - ควรระบุประเภทผู้ประกอบการ non-bank ให้ชัดเจน และกรณีผู้ประกอบการ non-bank เป็นลูกค้าที่เปิดบัญชีกับธนาคารพาณิชย์	ธปท. ได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินของบุคคลรับอนุญาต (money changer) โดยกำหนดวงเงินการรับซื้อเงินตราต่างประเทศจากลูกค้าให้สอดคล้องกับวงเงินการขายเงินตราต่างประเทศแก่ลูกค้าซึ่งเป็นวงเงินที่ต่ำกว่าวงเงินที่กำหนดให้มีการเรียกเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรม ซึ่งจะช่วยลดช่องว่างด้านการกำกับดูแลและลดความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมที่หลีกเลี่ยงกฎหมาย อย่างไรก็ตามในระยะต่อไปหากมูลค่าการทำธุรกรรมผ่านผู้ประกอบการ non-bank มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น ธปท. อาจพิจารณากำหนดให้มีการเรียกเอกสารประกอบการทำธุรกรรมเงินตรา

ประเด็นที่มีการแสดง ความคิดเห็น	ความคิดเห็น	ผลการพิจารณา
หลักฐานที่แสดงแหล่งที่มาของสินทรัพย์ดิจิทัลหรือแหล่งที่มาของเงินที่นำไปซื้อสินทรัพย์ดิจิทัลเพิ่มเติมด้วย นอกจากนี้ กรณีเงินสดที่มีมูลค่าเกินกว่า 15,000 ดอลลาร์สหรัฐฯ หรือเทียบเท่าให้ผู้ประกอบธุรกิจ non-bank เรียกตรวจสอบเอกสารแจ้งการนำเงินเข้าประเทศที่แสดงต่อเจ้าหน้าที่กรมศุลกากรด้วย	การตรวจสอบเอกสารควรเป็นหน้าที่ของผู้ประกอบธุรกิจ non-bank โดยธนาคารพาณิชย์ไม่ต้องตรวจสอบเอกสารหากผู้ประกอบธุรกิจ non-bank ผ่าน KYB แล้ว	ต่างประเทศตามหลักการเดียวกันกับธนาคารพาณิชย์ ซึ่งจะช่วยยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลผู้ประกอบธุรกิจ non-bank ให้เท่าเทียมกับธนาคารพาณิชย์มากขึ้นและช่วยเพิ่มความโปร่งใสให้แก่ระบบการเงินโดยรวม ซึ่ง ธปท. จะนำความคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่ได้รับไปพิจารณาตามความเหมาะสมตามระดับความเสี่ยงของธุรกิจแต่ละประเภทต่อไป
4. ประเด็นความเห็นหรือข้อเสนอแนะอื่น ๆ	มีผู้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะอื่น ๆ สรุปได้ดังนี้ - ควรจัดทำเกณฑ์ฉบับประมวลและเอกสาร Q&A เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ทราบ - ธปท. ควรมีช่องทางตรงสำหรับรับข้อมูลส่วนบุคคลของบุคคลที่สามกรณีมีการเรียกเอกสารที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าว - ควรให้ใช้หลักการ KYB กับบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศได้ทั้งบุคคลธรรมดา นิติบุคคล ผู้ลงทุน ในการทำธุรกรรมขาเข้าและขาออก และ	ธปท. ให้ความสำคัญกับการสื่อสารแนวนโยบายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศผ่านช่องทางและรูปแบบต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงคำถามคำตอบเพื่อสร้างความเข้าใจและการปฏิบัติที่สอดคล้องกันมาโดยตลอด รวมทั้งได้จัดทำประมวลประกาศฉบับต่าง ๆ เผยแพร่บนเว็บไซต์ ธปท. เพื่อให้ง่ายต่อการอ้างอิง โดย ธปท. จะดำเนินการตามแนวทางดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง

ประเด็นที่มีการแสดง ความคิดเห็น	ความคิดเห็น	ผลการพิจารณา
	ควรพิจารณาความสอดคล้องเท่าเทียมกันของเกณฑ์ที่ใช้กับลูกค้าบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศและบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ - ปรับวัตถุประสงค์ที่ต้องรายงาน ธปท. เช่น ใช้วัตถุประสงค์เดียวสำหรับการให้กู้ยืมเงินไม่ว่าจะเป็นกรณี non-resident กู้หรือปล่อยกู้ และการลงทุนหลักทรัพย์ทั้งกรณีลงทุนผ่านหรือไม่ผ่านตัวกลาง รวมถึงอาจแบ่งหมวดวัตถุประสงค์เป็น negative list/watch list เพื่อลดความสับสนและอำนวยความสะดวกในการแจ้งวัตถุประสงค์ของลูกค้า - ควรทบทวนหลักเกณฑ์หลังการบังคับใช้เพื่อประเมินผลกระทบ เพื่อให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับสถานการณ์ และลดภาระที่ไม่จำเป็นต่อผู้ใช้บริการและผู้ประกอบธุรกิจ	นอกจากนี้ ในการบังคับใช้กฎหมายต่าง ๆ ธปท. จะมีการประเมินผลกระทบหลังจากการบังคับใช้กฎหมายดังกล่าวเป็นระยะ และมีการทบทวนกฎหมายอย่างต่อเนื่องเพื่อลดปัญหาอุปสรรคในทางปฏิบัติและเพื่อให้สอดคล้องกับบริบทที่เปลี่ยนแปลงไปโดยให้มีกฎหมายเท่าที่จำเป็น สำหรับความคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่ ธปท. ได้รับในประเด็นอื่น ๆ นั้น ธปท. จะนำไปพิจารณากำหนดหรือปรับปรุงหลักเกณฑ์ตามความเหมาะสมต่อไป

สรุปการรับฟังความคิดเห็นต่อร่างกฎหมาย

ประเด็นที่มีการแสดง ความคิดเห็น	ความคิดเห็น	ผลการพิจารณา
ความคิดเห็นต่อร่างประกาศ เจ้าพนักงานควบคุมการ แลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการ แลกเปลี่ยนเงิน (ฉบับที่ 38) เพื่อ ปรับปรุงหลักเกณฑ์การเรียก เอกสารหลักฐานประกอบการทำ ธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ ขาเข้าประเทศและธุรกรรมที่ เกี่ยวข้องกับค่าทองคำ เพื่อเพิ่ม ความเข้มงวดในการกำกับดูแล ธุรกรรมเงินตราต่างประเทศให้ เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งและ เอื้อต่อการดูแลเสถียรภาพอัตรา แลกเปลี่ยน โดยมีสาระสำคัญ อาทิ 1) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เรียก เอกสารหลักฐานประกอบการขาย	ส่วนใหญ่เห็นด้วย (67%) เนื่องจากการเป็นการกำหนดแนวปฏิบัติ ในการเรียกเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ ให้มีความชัดเจนและไม่คลุมเครือ รวมถึงจะช่วยให้ธุรกรรมเงินตรา ต่างประเทศสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ ซึ่งมีส่วนช่วยในการรักษาอัตรา แลกเปลี่ยนให้มีเสถียรภาพ ทั้งนี้ มีผู้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพิ่มเติม เช่น - ควรปรับเพดานมูลค่าของธุรกรรมการขายเงินตราต่างประเทศของลูกค้า ที่ธนาคารพาณิชย์ไม่ต้องเรียกเอกสาร เพื่อช่วยลดภาระและเพิ่มความ คล่องตัวในการทำธุรกรรมของลูกค้าและการให้บริการของธนาคารพาณิชย์	- ธปท. พิจารณาแล้วเห็นว่าการกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ เรียกเอกสารประกอบการขายเงินตราต่างประเทศของ ลูกค้าที่มีมูลค่าตั้งแต่ 200,000 ดอลลาร์สหรัฐฯ เป็นจำนวนที่เหมาะสมในบริบทปัจจุบันที่จะเอื้อต่อ การบรรลุวัตถุประสงค์ในการช่วยลดความเสี่ยงใน ระบบการเงินจากการทำธุรกรรมที่ไม่ได้เป็นไปเพื่อ การดำเนินธุรกิจตามปกติและการดูแลเสถียรภาพ อัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตาม ธปท. ได้ยกเว้นให้ ธนาคารพาณิชย์ไม่ต้องเรียกเอกสารหลักฐานเป็นราย ธุรกรรมในกรณีที่ลูกค้าเป็นผู้ที่ผ่านกระบวนการรู้จัก

ประเด็นที่มีการแสดง ความคิดเห็น	ความคิดเห็น	ผลการพิจารณา
หรือฝากเงินตราต่างประเทศที่โอนมาจากต่างประเทศที่มีมูลค่าตั้งแต่ 200,000 ดอลลาร์สหรัฐฯ ยกเว้นกรณีที่ธนาคารพาณิชย์รู้จักลูกค้าดีพอ 2) การทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศเกี่ยวข้องกับค่าทองคำให้ธนาคารพาณิชย์เรียกเอกสารหลักฐานเป็นรายธุรกรรมในทุกจำนวนเงิน เป็นต้น	- ควรกำหนดวัตถุประสงค์การทำธุรกรรมที่ต้องให้ตรวจเอกสารในทุกจำนวนเงินให้ชัดเจน เช่น ค่าทองคำ และสินทรัพย์ดิจิทัล และสำหรับวัตถุประสงค์อื่น ๆ ไม่ต้องให้เรียกเอกสาร เพื่อลดความซับซ้อนของกฎเกณฑ์	ลูกค้าของธนาคารพาณิชย์และเป็นการทำธุรกรรมเพื่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจตามปกติ ซึ่งจะช่วยลดภาระและเพิ่มความคล่องตัวในการทำธุรกรรมของลูกค้าและการให้บริการของธนาคารพาณิชย์ได้ อย่างไรก็ตามก็ตี ธปท. อาจพิจารณาทบทวนวงเงินดังกล่าวตามบริบทที่อาจเปลี่ยนแปลงในระยะต่อไป - การเรียกตรวจสอบเอกสารหลักฐานมีวัตถุประสงค์เพื่อสอบถามให้มั่นใจว่า การทำธุรกรรมเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ระบุไว้จริง การเรียกเอกสารเฉพาะบางวัตถุประสงค์อาจก่อให้เกิดเป็นช่องว่างที่สามารถเลี่ยงไประบุวัตถุประสงค์ที่ไม่ต้องแสดงเอกสารประกอบได้

ประเด็นที่มีการแสดง ความคิดเห็น	ความคิดเห็น	ผลการพิจารณา
	- ควรทบทวนแนวปฏิบัติในการเรียกเอกสารที่จัดทำโดยสมาคมธนาคารไทยและสมาคมธนาคารนานาชาติให้มีความยืดหยุ่นขึ้น เพื่อลดภาระของธนาคารพาณิชย์ในการเรียกเอกสารตามรายการที่ระบุในแนวปฏิบัติดังกล่าว - ควรจัดทำและเผยแพร่ตัวอย่างคำรับรองจากลูกค้าในกรณีที่ลูกค้าขายหรือฝากเงินตราต่างประเทศในวัตถุประสงค์ทั่วไปแต่ไม่สามารถแสดงเอกสารหลักฐานที่มาของเงินได้ เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ใช้แบบฟอร์มที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน - ควรมีข้อยกเว้นในการเรียกเอกสารประกอบการขายเงินตราต่างประเทศจากลูกค้าที่เป็นบุคคลรับอนุญาต (money changer) เนื่องจากเป็นผู้ที่ประกอบธุรกิจได้รับใบอนุญาต ซึ่งลักษณะการทำธุรกรรมต้องมีการขายเงินสกุลต่างประเทศจำนวนมากกับธนาคารพาณิชย์อย่างสม่ำเสมอ	- ธปท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์สามารถพิจารณาเรียกเอกสารที่เกี่ยวข้องได้ตามความเหมาะสมเพื่อความยืดหยุ่นในการดำเนินการ โดยธนาคารพาณิชย์สามารถทบทวนรายการเอกสารที่ได้ร่วมกันกำหนดเพื่อให้เป็นมาตรฐานกลางให้ยืดหยุ่นและเหมาะสมมากขึ้นได้ ซึ่งรวมไปถึงการกำหนดคำรับรองที่จะใช้เป็นมาตรฐานร่วมกันด้วย - สำหรับกรณีบุคคลรับอนุญาตขายเงินสกุลเงินตราต่างประเทศกับธนาคารพาณิชย์นั้น ธนาคารพาณิชย์สามารถรับทำธุรกรรมกับบุคคลรับอนุญาตได้โดยเรียกให้บุคคลรับอนุญาตยื่นสำเนาใบอนุญาตประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต โดยไม่ต้องยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรม¹

¹ อ้างอิงตามข้อ 8/3 ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต ลงวันที่ 6 สิงหาคม พ.ศ. 2547 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ประเด็นที่มีการแสดง ความคิดเห็น	ความคิดเห็น	ผลการพิจารณา
	- ขอเสนอให้ปรับปรุงรายการวัตถุประสงค์ที่รายงานแก่ ธปท. เนื่องจากปัจจุบันมีจำนวนวัตถุประสงค์ค่อนข้างมาก ซึ่งอาจทำให้ลูกค้าเกิดความสับสน	- ในการกำกับดูแลธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์รายงานธุรกรรมที่เกี่ยวข้องต่อ ธปท. นั้น นอกเหนือจากการกำกับดูแลให้เป็นไปตามระเบียบควบคุมแลกเปลี่ยนเงินแล้ว ยังมีการนำข้อมูลไปใช้เพื่อประโยชน์ในด้านอื่น ๆ ด้วย เช่น การจัดทำข้อมูลสถิติ เช่น ข้อมูลดุลการชำระเงินของประเทศ (Balance of Payments: BOP) จึงจำเป็นต้องมีข้อมูลในรายละเอียดเพื่อจัดทำข้อมูลสถิติให้ถูกต้องตามหลักการสากล โดย ธปท. มีแผนที่จะปรับปรุงระบบการรายงานข้อมูลซึ่งได้มีการสำรวจและขอความเห็นจากธนาคารพาณิชย์ร่วมด้วย โดยในระหว่างนี้ ธปท. จะรับมาทบทวนว่าวัตถุประสงค์ใดหรือคำอธิบายส่วนใดทำให้เกิดความไม่ชัดเจนในการรายงาน รวมทั้งรวบรวมปัญหาอุปสรรคเพื่อประกอบการพิจารณาปรับปรุงเกี่ยวกับการรายงาน เพื่อเพิ่มความสะดวกและลดภาระของธนาคารพาณิชย์ และลูกค้าในอนาคต

เอกสารประกอบการรับฟังความคิดเห็นต่อร่างหลักเกณฑ์ เกี่ยวกับการกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน

ด้วยพระราชบัญญัติหลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมายและการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย พ.ศ. 2562 และกฎกระทรวงกำหนดร่างกฎที่ต้องจัดให้มีการรับฟังความคิดเห็นและวิเคราะห์ผลกระทบ พ.ศ. 2565 กำหนดให้มีการรับฟังความคิดเห็นของผู้เกี่ยวข้อง (Stakeholder Consultation) ซึ่งเป็นผู้ที่ได้รับหรืออาจได้รับผลกระทบ หรือมีส่วนได้เสียในเรื่องนั้น ๆ ไม่ว่าจะเป็นภาครัฐ ภาคธุรกิจ หรือภาคประชาชน เพื่อนำข้อมูล ความคิดเห็น หรือข้อเสนอแนะของบุคคลดังกล่าว มาใช้ประกอบการพิจารณาในขั้นตอนของการออกกฎ ดังนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงจัดให้มีการรับฟังความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการออกหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน โดย ธปท. ขอชี้แจงข้อมูลเบื้องต้นเพื่อประกอบการรับฟังความคิดเห็น ดังนี้

วิธีการรับฟังความคิดเห็น : 1. ผ่านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของ ธปท. (www.bot.or.th) ระหว่างวันที่ 30 ธันวาคม 2568 ถึงวันที่ 16 มกราคม 2569
2. ผ่านระบบกลาง (www.law.go.th) ระหว่างวันที่ 30 ธันวาคม 2568 ถึงวันที่ 16 มกราคม 2569

1. สภาพปัญหา สาเหตุของปัญหา และความจำเป็นที่ต้องมีกฎขึ้นเพื่อแก้ปัญหาหรือทำภารกิจในเรื่องนั้น ตลอดจนความมุ่งหมายและผลสัมฤทธิ์ที่พึงประสงค์

ในช่วงที่ผ่านมา กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ทยอยเปิดเสรีการทำธุรกรรมการนำเงินตราต่างประเทศออกนอกประเทศมาอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจการเงินของประเทศที่เปลี่ยนแปลงไปและเพื่อให้เอื้อต่อการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจของภาคธุรกิจและประชาชน โดยสำหรับหลักเกณฑ์ปัจจุบัน ธุรกรรมการซื้อหรือโอนออกเงินตราต่างประเทศที่มีมูลค่าตั้งแต่ 200,000 ดอลลาร์สหรัฐฯ หรือเทียบเท่าขึ้นไป จะถูกกำหนดให้ต้องมีการตรวจเอกสาร (ยกเว้นธุรกรรมที่มีการทำ Know Your Business (KYB)) เนื่องจากจะต้องมีการตรวจสอบการโอนเงินออกทางวัตถุประสงค์ที่จะต้องยื่นขออนุญาตต่อ ธปท. เพื่อการดูแลเสถียรภาพอัตราแลกเปลี่ยน

อย่างไรก็ดี การนำเงินตราต่างประเทศเข้ามาเพื่อขายรับบาทหรือฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศสามารถกระทำได้โดยแจ้งแหล่งที่มาโดยไม่ต้องแสดงเอกสาร ดังนั้น จึงจำเป็นต้องยกระดับการตรวจสอบธุรกรรมเงินตราต่างประเทศเข้าให้เข้มงวดขึ้นทั้งธุรกรรมที่ดำเนินการผ่านธนาคารพาณิชย์และผู้ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ (ผู้ประกอบการธุรกิจ non-bank) เช่น ผู้ให้บริการแลกเปลี่ยนธนบัตรเงินตราต่างประเทศ (money changer) หรือผู้ให้บริการโอนเงินระหว่างประเทศ (money transfer agent)² เพื่อเพิ่มความโปร่งใสในการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศของภาคธุรกิจและประชาชน และเอื้อต่อการดูแลเสถียรภาพอัตราแลกเปลี่ยนในภาพรวม

² ปัจจุบันธุรกรรมเงินตราต่างประเทศเข้าที่ดำเนินการผ่านผู้ประกอบการธุรกิจ non-bank สามารถดำเนินการได้โดยไม่ต้องจำกัดจำนวน ซึ่งมีแผนที่จะยกระดับการตรวจสอบธุรกรรมเงินตราต่างประเทศเข้าให้เข้มงวดขึ้นตามที่กล่าวข้างต้น ส่วนธุรกรรมเงินตราต่างประเทศขาออกที่ดำเนินการผ่านผู้ประกอบการธุรกิจ non-bank สามารถดำเนินการได้ตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดภายในวงเงิน 800,000 บาทต่อรายลูกค้าต่อวัน ซึ่งเป็นจำนวนที่ต่ำกว่า 200,000 ดอลลาร์สหรัฐฯ จึงไม่ได้มีข้อกำหนดให้ผู้ประกอบการธุรกิจ non-bank เรียกเอกสารจากลูกค้าที่ซื้อหรือโอนออกเงินตราต่างประเทศ

2. คำอธิบายหลักการหรือสาระสำคัญของร่างกฎ

หลักเกณฑ์ยังคงให้การทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศเข้าสามารถทำได้ไม่จำกัดจำนวน แต่ปรับปรุงแนวทางการตรวจสอบเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมให้เข้มงวดขึ้น ดังนี้

1) หากเป็นธุรกรรมที่ดำเนินการผ่านธนาคารพาณิชย์โดยมีมูลค่าตั้งแต่ 200,000 ดอลลาร์สหรัฐฯ หรือเทียบเท่า จะกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เรียกตรวจสอบเอกสารตามแหล่งที่มาที่ลูกค้าแจ้งไว้เป็นรายธุรกรรมทุกครั้ง ยกเว้นกรณีที่เป็นการทำธุรกรรมปกติของลูกค้าธุรกิจที่ธนาคารพาณิชย์รู้จักดีและมีกระบวนการทำ Know Your Business (KYB) และ Customer Due Diligence (CDD) อย่างต่อเนื่อง ให้สามารถยกเว้นการเรียกเอกสารได้

อย่างไรก็ดี สำหรับการโอนเงินเข้าประเทศในบางกรณีที่อาจเป็นช่องทางในการทำธุรกรรมที่ไม่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจตามปกติหรือมีแหล่งที่มาไม่ชัดเจน เช่น รายรับจากการขายอสังหาริมทรัพย์ เงินรับจากการขายสินทรัพย์ดิจิทัล การนำเข้าเงินทุนอื่น ๆ ที่ไม่ใช่เงินลงทุนโดยตรงหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์ หรือเงินได้จากแหล่งอื่น ๆ ที่ไม่สามารถระบุได้ชัดเจน ให้ธนาคารพาณิชย์เรียกเอกสารหลักฐานที่แสดงที่มาของเงินเป็นรายธุรกรรมแม้จะเป็นกรณีที่ลูกค้าได้ผ่านกระบวนการรู้จักลูกค้าแล้ว นอกจากนี้ หากเป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้มาจากการขายสินทรัพย์ดิจิทัล ให้ธนาคารพาณิชย์เรียกเอกสารหลักฐานที่แสดงแหล่งที่มาของสินทรัพย์ดิจิทัลหรือแหล่งที่มาของเงินที่นำไปซื้อสินทรัพย์ดิจิทัลเพิ่มเติมด้วย

2) หากเป็นธุรกรรมที่ดำเนินการผ่านผู้ประกอบการธุรกิจ non-bank โดยมีมูลค่าตั้งแต่ 200,000 ดอลลาร์สหรัฐฯ หรือเทียบเท่า จะกำหนดให้ผู้ประกอบการธุรกิจ non-bank เรียกตรวจสอบเอกสารตามแหล่งที่มาที่ลูกค้าแจ้งไว้เป็นรายธุรกรรมทุกครั้ง โดยหากเป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้มาจากการขายสินทรัพย์ดิจิทัล ให้เรียกเอกสารหลักฐานที่แสดงแหล่งที่มาของสินทรัพย์ดิจิทัลหรือแหล่งที่มาของเงินที่นำไปซื้อสินทรัพย์ดิจิทัลเพิ่มเติมด้วย

นอกจากนี้ กรณีเงินสดที่มีมูลค่าเกินกว่า 15,000 ดอลลาร์สหรัฐฯ หรือเทียบเท่า ให้ผู้ประกอบการธุรกิจ non-bank เรียกตรวจสอบเอกสารแจ้งการนำเงินเข้าประเทศที่แสดงต่อเจ้าหน้าที่กรมศุลกากรด้วย

3. ผลกระทบที่เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้นกับบุคคลกลุ่มต่าง ๆ จากกฎในการดำรงชีวิต การประกอบอาชีพ หรือผลกระทบในทางเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม หรือผลกระทบอื่นที่สำคัญ

การปรับปรุงหลักเกณฑ์ตามแนวทางข้างต้นอาจส่งผลกระทบอย่างจำกัดต่อผู้ที่ทำธุรกรรมมูลค่าไม่สูง หรือภาคธุรกิจที่ผ่านกระบวนการรู้จักลูกค้าของธนาคารพาณิชย์และทำธุรกรรมตามปกติ เนื่องจากยังจะได้รับการยกเว้นให้ไม่ต้องแสดงเอกสารหลักฐาน สำหรับผู้ที่ทำธุรกรรมมูลค่าสูงหรือภาคธุรกิจที่ไม่ได้ผ่านกระบวนการรู้จักลูกค้าของธนาคารพาณิชย์ หรือเป็นธุรกรรมที่อยู่ในกลุ่มที่ต้องแสดงเอกสารหลักฐานเนื่องจากอาจมีแหล่งที่มาไม่ชัดเจน อาจมีภาระเพิ่มขึ้นในการการจัดเตรียมเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรม ซึ่งหากเป็นธุรกรรมปกติจะมีเอกสารหลักฐานประกอบที่สามารถแสดงได้ ขณะที่ธนาคารพาณิชย์และผู้ประกอบการธุรกิจ non-bank จะมีภาระในการตรวจสอบเอกสารหลักฐานเพิ่มขึ้นในกรณีดังกล่าว

อย่างไรก็ดี การปรับปรุงหลักเกณฑ์ตามแนวทางข้างต้นจะช่วยเพิ่มความโปร่งใสของการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศที่มีมูลค่าสูง ลดความเสี่ยงจากการนำเงินเข้าประเทศที่ผิดจากแหล่งที่มาที่แจ้งไว้หรือเป็นแหล่งที่ไม่พึงประสงค์ รวมถึงเป็นประโยชน์ต่อการดูแลเสถียรภาพอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งช่วยสนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจและเสถียรภาพทางเศรษฐกิจโดยรวม

4. เหตุผลความจำเป็นในการกำหนดให้มีระบบอนุญาต ระบบคณะกรรมการ หรือการกำหนดโทษอาญา รวมทั้งหลักเกณฑ์การใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่ (ถ้ามี)

1) ระบบอนุญาต

ไม่มี

2) ระบบคณะกรรมการ

ไม่มี

3) การกำหนดโทษอาญา

ไม่มี

4) การใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่ของรัฐ

ไม่มี

ทั้งนี้ สามารถติดต่อสอบถามเพิ่มเติมได้ที่ส่วนหลักเกณฑ์การแลกเปลี่ยนเงิน ฝ่ายนโยบายและกำกับ
การแลกเปลี่ยนเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย โทร. 0-2356-7349 , 0-2356-7348 หรือ E-mail :

FOG_ECST@bot.or.th

แบบฟอร์มความเห็นต่อร่างหลักเกณฑ์เกี่ยวกับ
การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน
ตามกฎหมายควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

ชื่อหน่วยงาน.....
ชื่อผู้ประสานงาน/ผู้ตอบแบบสอบถาม.....
ตำแหน่ง.....
โทรศัพท์ E-mail.....

ประเด็นที่ขอรับฟังความเห็น

1. การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เรียกให้ลูกค้าที่นำเงินตราต่างประเทศจากต่างประเทศมาขายหรือฝากกับธนาคารพาณิชย์ ต้องยื่นเอกสารหลักฐานแสดงแหล่งที่มาของเงินดังกล่าว โดยมีข้อยกเว้นไม่ต้องเรียกเอกสารหลักฐานเป็นรายการธุรกรรมหากเป็นเงินที่มีจำนวนไม่เกิน 200,000 ดอลลาร์สหรัฐฯ หรือเทียบเท่า หรือเป็นลูกค้าที่ผ่านกระบวนการรู้จักลูกค้าของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเป็นการดำเนินการที่สอดคล้องกับการโอนเงินออกนอกประเทศ

☐ เห็นด้วย เนื่องจาก

☐ ไม่เห็นด้วย เนื่องจาก

☐ ไม่มีความเห็น เนื่องจาก

2. การกำหนดรายการวัตถุประสงค์เงินโอนเข้าที่อาจเป็นช่องทางในการทำธุรกรรมที่ไม่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจตามปกติหรือมีวัตถุประสงค์ที่ไม่ชัดเจน เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์เรียกให้ลูกค้ายื่นเอกสารหลักฐานแสดงแหล่งที่มาของเงินเป็นรายการธุรกรรมแม้จะเป็นกรณีของลูกค้าได้ผ่านกระบวนการรู้จักลูกค้าแล้ว รวมทั้งการกำหนดให้บางวัตถุประสงค์ต้องมีการเรียกเอกสารหลักฐานเพิ่มเติม เช่น กรณีเงินค่าสินทรัพย์ดิจิทัล ต้องเรียกเอกสารหลักฐานที่แสดงที่มาของสินทรัพย์ดิจิทัลหรือแหล่งที่มาของเงินที่นำไปซื้อสินทรัพย์ดิจิทัลด้วย

☐ เห็นด้วย เนื่องจาก

☐ ไม่เห็นด้วย เนื่องจาก

☐ ไม่มีความเห็น เนื่องจาก

.....

3. การกำหนดให้ผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินตราต่างประเทศที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ (ผู้ประกอบธุรกิจ non-bank) เรียกตรวจสอบเอกสารกรณีเงินเข้าให้เป็นไปตามแหล่งที่มาที่ถูกค้ำแจ้งไว้เป็นรายธุรกรรมทุกครั้ง ที่มีจำนวนตั้งแต่ 200,000 ดอลลาร์สหรัฐฯ หรือเทียบเท่า โดยหากเป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้มาจากการขาย สินทรัพย์ดิจิทัล ให้เรียกเอกสารหลักฐานที่แสดงแหล่งที่มาของสินทรัพย์ดิจิทัลหรือแหล่งที่มาของเงินที่นำไปซื้อ สินทรัพย์ดิจิทัลเพิ่มเติมด้วย นอกจากนี้ กรณีเงินสดที่มีมูลค่าเกินกว่า 15,000 ดอลลาร์สหรัฐฯ หรือเทียบเท่า ให้ผู้ประกอบธุรกิจ non-bank เรียกตรวจสอบเอกสารแจ้งการนำเงินเข้าประเทศที่แสดงต่อเจ้าหน้าที่กรมศุลกากรด้วย

☐ เห็นด้วย เนื่องจาก

.....

☐ ไม่เห็นด้วย เนื่องจาก

.....

☐ ไม่มีความเห็น เนื่องจาก

.....

4. ประเด็นความเห็นหรือข้อเสนอแนะอื่น ๆ

.....

.....

.....

หมายเหตุ : ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จะเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน ได้แก่ ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง เบอร์โทรศัพท์ และ อีเมล เพื่อประโยชน์ในการอ้างอิง และติดต่อประสานงานในส่วนที่เกี่ยวข้องเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการรับฟังความคิดเห็นสำหรับประกอบการพิจารณา จัดทำร่างกฎหรือประกอบการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย ตามพระราชบัญญัติหลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมายและประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย พ.ศ. 2562 โดยมีระยะเวลาการจัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าว 10 ปี หรือเพียงพอที่จำเป็นตามวัตถุประสงค์ข้างต้นเท่านั้น ทั้งนี้ ข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน อาจถูกเปิดเผย ส่งหรือโอนไปยังหน่วยงานรัฐอื่นเพื่อเป็นการปฏิบัติตามกฎหมาย

อนึ่ง ท่านมีสิทธิในฐานะเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลตามที่กฎหมายกำหนดไว้ โดยท่านสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 หรือหากท่านมีข้อสงสัยหรือข้อสอบถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคล สามารถติดต่อเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ธปท. ผ่านอีเมล DPO@bot.or.th

โปรดส่งความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะมายังส่วนหลักเกณฑ์การแลกเปลี่ยนเงิน
ผ่านนโยบายและกำกับการแลกเปลี่ยนเงิน สายตลาดการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
ผ่านทาง E-mail: fog_ecst@bot.or.th ภายในวันที่ 16 มกราคม 2569
ธปท. ขอขอบคุณที่ให้ความร่วมมือมา ณ โอกาสนี้



ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน
เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน
(ฉบับที่ ๓๘)

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๑๐ ข้อ ๑๑ และข้อ ๑๔ แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ตัวแทนรับอนุญาต ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม เจ้าพนักงานออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้ยกเลิกความใน ๒. และ ๓. ของ (ก) ของ (๒) ของข้อ ๑๕ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“๒. กรณีขอซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติ ดังนี้

๒.๑ เพื่อฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของตน นิติบุคคลรับอนุญาตไม่ต้องเรียกให้ผู้ขอซื้อยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมในทุกจำนวนเงิน โดยให้ถือปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในข้อ ๒๓ ด้วย

๒.๒ เพื่อชำระค่าทองคำนำเข้า ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้ผู้ขอซื้อยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมในทุกจำนวนเงิน

๓. ในกรณีที่กำหนดให้ต้องมีการยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรม ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติ ดังนี้

๓.๑ ในวันทำธุรกรรม (Trade date) ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้ผู้ขอซื้อยื่นเอกสารหลักฐานดังกล่าว เว้นแต่การซื้อเงินตราต่างประเทศที่เป็นธุรกรรมทันทีที่ไม่ใช่เพื่อค่าทองคำนำเข้า เจ้าพนักงานผ่อนผันให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกเอกสารข้างต้นภายในวันครบกำหนดชำระเงิน (Settlement date) แทนได้เฉพาะในกรณีที่มีเหตุผลและความจำเป็น

๓.๒ ในวันครบกำหนดชำระเงิน (Settlement date) ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้ผู้ขอซื้อยื่นเอกสารหลักฐานดังกล่าว ในกรณีการซื้อเงินตราต่างประเทศที่เป็นธุรกรรมล่วงหน้าตามวรรคสองของ ๑. ซึ่งมีจำนวนตั้งแต่ ๒๐๐,๐๐๐ ดอลลาร์สหรัฐอเมริกาหรือเทียบเท่าตามอัตราตลาด หรือกรณีการซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อค่าทองคำนำเข้าในทุกจำนวนเงิน ทั้งนี้ ในการขอทำธุรกรรมเพื่อวัตถุประสงค์ในการป้องกันหรือบริหารความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนจากประมาณการ ให้ยื่นเอกสารหลักฐานที่แสดงภาระผูกพันหรือที่แสดงความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนแทนประมาณการ เช่น หลักฐานการเรียกเก็บเงิน”

ข้อ ๒ ให้ยกเลิกความในข้อ ๑๗ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และ ที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๑๗ นอกจากกรณีที่กำหนดไว้ในหมวด ๑ และหมวด ๔ ของลักษณะ ๒ และลักษณะ ๓ ในกรณี ที่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศขอขายเงินตราต่างประเทศที่เป็นธุรกรรมทันทีและธุรกรรมล่วงหน้า ให้นิติบุคคล รับอนุญาตถือปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

(๑) ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้ผู้ขอขายเงินตราต่างประเทศแจ้งรายการในการทำธุรกรรมตาม ข้อ ๔๔ และให้นิติบุคคลรับอนุญาตดำเนินการได้ ดังต่อไปนี้

(ก) กรณีที่เป็นธุรกรรมทันที ให้นิติบุคคลรับอนุญาตดำเนินการได้ทุกกรณี

(ข) กรณีที่เป็นธุรกรรมล่วงหน้า ให้นิติบุคคลรับอนุญาตดำเนินการได้ในกรณี ดังต่อไปนี้

๑. กรณีผู้ขอขายมีเงินได้เงินตราต่างประเทศในอนาคต

๒. กรณีผู้ขอขายมีเงินในบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของตนตามข้อ ๒๓

๓. กรณีผู้ขอขายดำเนินการเพื่อการป้องกันหรือบริหารความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนตาม

วัตถุประสงค์ที่กำหนดในข้อ ๑๕ (๑) (จ) โดยอนุโลม

ทั้งนี้ ให้นำความในวรรคสองของ (๑) ของข้อ ๑๕ ที่ระบุเกี่ยวกับกิจการในเครือมาใช้บังคับ กับกรณีการขายเงินตราต่างประเทศในข้อนี้ด้วยโดยอนุโลม

(๒) ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(ก) ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติในเรื่องเอกสารหลักฐานประกอบการขอทำธุรกรรมดังนี้

๑. นอกจากกรณีตาม (๒) (ก) ๒. ให้นิติบุคคลรับอนุญาตไม่ต้องเรียกให้ผู้ขายยื่น เอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมดังกล่าวแยกได้ ดังนี้

๑.๑ กรณีที่เป็นธุรกรรมทันที หากนิติบุคคลรับอนุญาตรู้จักผู้ขายดีพอ (Know Your Business) หรือการขอขายเงินในจำนวนเงินต่ำกว่า ๒๐๐,๐๐๐ ดอลลาร์สหรัฐอเมริกาหรือเทียบเท่าตาม อัตราตลาด

๑.๒ กรณีที่เป็นธุรกรรมล่วงหน้า หากนิติบุคคลรับอนุญาตรู้จักผู้ขายดีพอ (Know Your Business) และมีการควบคุมวงเงินการทำธุรกรรมล่วงหน้าของลูกค้า

สำหรับกรณีที่ไม่เป็นไปตาม ๑.๑ และ ๑.๒ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้ผู้ขาย ยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมสำหรับวัตถุประสงค์นั้น ๆ ด้วย

๒. กรณีขอขายเงินตราต่างประเทศดังต่อไปนี้ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติ ดังนี้

๒.๑ กรณีขายเงินตราต่างประเทศดังต่อไปนี้ ในกรณีที่เป็นธุรกรรมทันทีที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ ๒๐๐,๐๐๐ ดอลลาร์สหรัฐอเมริกาหรือเทียบเท่าตามอัตราตลาด หรือกรณีที่เป็นธุรกรรมล่วงหน้าในทุกจำนวนเงิน ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้ผู้ซื้อขายยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมดังกล่าว

๒.๑.๑ เงินที่ได้รับจากการขายอสังหาริมทรัพย์ในประเทศให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ

๒.๑.๒ เงินที่ได้รับจากการขายสินทรัพย์ดิจิทัล

๒.๑.๓ เงินที่ได้รับที่เป็นเงินทุนอื่น ๆ จากต่างประเทศ ที่ไม่ใช่เงินลงทุนในกิจการในเครือหรือสาขา เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินกู้ เงินให้กู้ยืม เงินส่วนต่างจากการทำธุรกรรมอนุพันธ์ ตามวัตถุประสงค์การรายงาน (Transaction Purpose Code) ในระบบงานอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

๒.๑.๔ เงินที่ได้รับจากวัตถุประสงค์อื่น ๆ ที่ไม่ใช่ค่าสินค้า บริการ รายได้ และเงินโอนและเงินบริจาค เงินลงทุน ธนบัตรเงินบาทและบัญชีเงินฝาก ตามวัตถุประสงค์การรายงาน (Transaction Purpose Code) ในระบบงานอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

๒.๒ กรณีขายเงินที่ได้รับจากค่าทองคำส่งออก ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้ผู้ซื้อขายยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมในทุกจำนวนเงิน

๒.๓ กรณีขายเงินสดที่มีจำนวนไม่เกินวันละ ๑๕,๐๐๐ ดอลลาร์สหรัฐอเมริกาหรือเทียบเท่าตามอัตราตลาดต่อผู้ขายแต่ละราย นิติบุคคลรับอนุญาตไม่ต้องเรียกให้ผู้ซื้อขายยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมดังกล่าว

๒.๔ กรณีขายเงินสดที่มีจำนวนเกินกว่า ๑๕,๐๐๐ ดอลลาร์สหรัฐอเมริกาหรือเทียบเท่าตามอัตราตลาดต่อผู้ขายแต่ละราย ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกเอกสารหลักฐานที่แสดงว่าเป็นการนำเงินตราต่างประเทศเข้ามาในประเทศ หรือเอกสารหลักฐานที่แสดงการได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศจากผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาต

๓. ในกรณีที่กำหนดให้ต้องมีการยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรม ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติ ดังนี้

๓.๑ ในวันทำธุรกรรม (Trade date) ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้ผู้ซื้อขายยื่นเอกสารหลักฐานดังกล่าว เว้นแต่การขายเงินตราต่างประเทศที่เป็นธุรกรรมทันทีที่ไม่ใช่เพื่อค่าทองคำส่งออก เจ้าพนักงานผ่อนผันให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกเอกสารข้างต้นภายในวันครบกำหนดชำระเงิน (Settlement date) แทนได้เฉพาะในกรณีที่มีเหตุผลและความจำเป็น

๓.๒ ในวันครบกำหนดชำระเงิน (Settlement date) ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้ผู้ซื้อขายยื่นเอกสารหลักฐานดังกล่าว ในกรณีการขายเงินตราต่างประเทศที่เป็นธุรกรรมล่วงหน้าตามวรรคสองของ ๑. และ ๒.๑ ซึ่งมีจำนวนตั้งแต่ ๒๐๐,๐๐๐ ดอลลาร์สหรัฐอเมริกาหรือเทียบเท่าตามอัตราตลาด และกรณีการขาย

เงินตราต่างประเทศเพื่อค่าทองคำส่งออกในทุกจำนวนเงิน ทั้งนี้ ในการขอทำธุรกรรมเพื่อวัตถุประสงค์ในการป้องกันหรือบริหารความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนจากประมาณการ ให้ยื่นเอกสารหลักฐานที่แสดงภาวะผูกพันหรือที่แสดงความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนแทนประมาณการ เช่น หลักฐานการเรียกเก็บเงิน

(ข) ให้นิติบุคคลรับรองปฏิบัติตามที่กำหนดในข้อ ๑๕ (๒) (ข) และ (ค)

โดยอนุโลมด้วย”

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกความในข้อ ๑๘ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๑๘ ในวันครบกำหนดชำระเงิน (Settlement date) ตามการซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศที่เป็นธุรกรรมทันทีและธุรกรรมล่วงหน้าที่กำหนดไว้ในข้อ ๑๕ ข้อ ๑๖ และข้อ ๑๗ แล้วแต่กรณี ให้นิติบุคคลรับรองการจัดให้ผู้ขอทำธุรกรรมรับมอบหรือส่งมอบเงินตราต่างประเทศตามธุรกรรมที่ได้ทำไว้ ยกเว้นธุรกรรมดังต่อไปนี้

(๑) ธุรกรรมที่มีใช้ค่าทองคำนำเข้าหรือส่งออก ให้ผู้ขอทำธุรกรรมสามารถต่ออายุ ไม่ต่ออายุ หรือยกเลิกธุรกรรมเงินตราต่างประเทศที่ได้ทำไว้ กับนิติบุคคลรับรองอายุสัญญาเดิมหรือสัญญาใหม่ก็ได้ และให้ผู้ขอทำธุรกรรมสามารถหักกลับและรับหรือจ่ายส่วนต่างเป็นเงินบาทหรือเงินตราต่างประเทศก็ได้ ทั้งนี้ หากเป็นการต่ออายุธุรกรรมดังกล่าว ให้นิติบุคคลรับรองปฏิบัติตามวิธีการในการเรียกเอกสารหลักฐานตามข้อ ๑๕ หรือข้อ ๑๗

(๒) ธุรกรรมค่าทองคำนำเข้าหรือส่งออก ไม่ให้ผู้ขอทำธุรกรรมต่ออายุธุรกรรม โดยให้สามารถไม่ต่ออายุหรือยกเลิกธุรกรรมได้เฉพาะกรณีดังต่อไปนี้ และให้สามารถหักกลับและรับหรือจ่ายส่วนต่างเป็นเงินบาทหรือเงินตราต่างประเทศก็ได้

(ก) กรณีนิติบุคคลรับรองอายุที่เป็นสัญญาเดิมยกเลิกหรือปรับลดวงเงิน Credit line ตามหลักเกณฑ์การพิจารณาความเสี่ยงของนิติบุคคลรับรองอายุ โดยต้องเป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาที่ได้ตกลงไว้ล่วงหน้าหรือตามความยินยอมของผู้ขอทำธุรกรรม หรือ

(ข) กรณีผู้ขอทำธุรกรรมไม่สามารถรับมอบหรือส่งมอบเงินตราต่างประเทศได้ครบตามจำนวน เนื่องจากมีการหักค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เช่น ค่าธรรมเนียมการโอนเงิน เป็นต้น และขอไม่รับมอบหรือส่งมอบเงินตราต่างประเทศเฉพาะจำนวนที่เป็นค่าใช้จ่ายดังกล่าว

ทั้งนี้ เฉพาะธุรกรรมตาม (๑) กรณีที่ผู้ขอทำธุรกรรมซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศสำหรับวัตถุประสงค์ของกิจการในเครือ ให้กิจการในเครือข้างต้นเป็นผู้รับมอบหรือส่งมอบเงินตราต่างประเทศ รวมถึงให้รับหรือจ่ายส่วนต่างแทนได้”

ข้อ ๔ ให้ยกเลิกความใน (๒) ของวรรคหนึ่งของข้อ ๒๐/๔ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(๒) การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติ ดังนี้

(ก) กรณีที่เป็นธุรกรรมทันที หากนิติบุคคลรับอนุญาตรู้จักผู้ซื้อขายดีพอ (Know Your Business) หรือเป็นการซื้อขายเงินในจำนวนเงินต่ำกว่า ๒๐๐,๐๐๐ ดอลลาร์สหรัฐอเมริกาหรือเทียบเท่าตามอัตราตลาด นิติบุคคลรับอนุญาตไม่ต้องเรียกให้ผู้ขายยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรม

(ข) กรณีที่เป็นธุรกรรมล่วงหน้า ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้ผู้ขายยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องในทุกจำนวนเงินในวันทำธุรกรรม (Trade date) และให้สามารถดำเนินการได้ตามมูลค่ารวมของการลงทุนหรือธุรกรรมแต่ละประเภท”

ข้อ ๕ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็น (๓) ของวรรคหนึ่งของข้อ ๒๐/๔ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

“(๓) การขอแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ให้ดำเนินการได้ทุกกรณีโดยไม่ต้องเรียกให้ผู้ขายยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมดังกล่าว”

ข้อ ๖ ให้ยกเลิกความใน (๑) ของข้อ ๒๓ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

(๑) ให้รับฝากเงินตราต่างประเทศดังต่อไปนี้ เข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศได้ และให้ถือปฏิบัติตามขอบเขต หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวงเงิน สำหรับเงินที่รับฝากแต่ละประเภทด้วย

(ก) เงินที่ได้รับมาจากต่างประเทศ โดยให้หมายความรวมถึงเงินที่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศซื้อ แลกเปลี่ยน หรือกู้ยืมจากนิติบุคคลรับอนุญาตและนำไปชำระหรือสั่งโอนให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ ให้รับฝากได้ไม่จำกัดจำนวน

(ข) เงินที่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศซื้อ แลกเปลี่ยน หรือกู้ยืมจากนิติบุคคลรับอนุญาต ให้รับฝากได้ไม่จำกัดจำนวน

(ค) เงินที่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศได้รับโอนจากบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศบัญชีอื่น ให้รับฝากได้ดังต่อไปนี้

๑. เงินที่ได้รับโอนจากบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศบัญชีอื่นของตน หรือบัญชีของบุคคลอื่น ให้รับฝากได้ทุกกรณีโดยไม่จำกัดจำนวน

๒. เงินที่ได้รับโอนจากนิติบุคคลรับอนุญาต หรือผู้ประกอบการกิจการเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตประเภทอื่น ให้รับฝากได้ภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจแต่ละประเภทโดยไม่จำกัดจำนวน

(ง) เงินที่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศได้รับชำระจากบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศบุคคลอื่น เพื่อวัตถุประสงค์ที่กำหนดในข้อ ๑๕ (๑) (ง) หรือวัตถุประสงค์ที่เป็นธุรกรรมเพื่อการลงทุนตามข้อ ๒๐/๓ ให้รับฝากได้ตามจำนวนที่ได้รับชำระ

ทั้งนี้ การรับฝากเงินตามวรรคหนึ่ง นิติบุคคลรับอนุญาตไม่ต้องจัดให้มีการยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมในทุกจำนวนเงิน ยกเว้นการรับฝากเงินตาม (ก) และ (ค) ๑. เฉพาะกรณีเงินที่ได้รับโอนจากบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติเช่นเดียวกับการรับซื้อเงินตราต่างประเทศที่เป็นธุรกรรมทันทีตามที่กำหนดในข้อ ๑๗ (๒) โดยอนุโลม”

ข้อ ๗ หนังสืออนุญาตของเจ้าพนักงานที่ให้ดำเนินการใด ๆ อันเกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดตามประกาศฉบับนี้และมีอยู่ก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ให้ใช้บังคับต่อไป เว้นแต่ในกรณีที่หนังสืออนุญาตกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่มีขอบเขตน้อยกว่าที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ ให้ใช้หลักเกณฑ์และเงื่อนไขตามประกาศฉบับนี้แทน

ข้อ ๘ ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่

พ.ศ. ๒๕๖๙

(นางสาวพิมพ์พันธ์ เจริญขวัญ)

เจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

แบบฟอร์มรับฟังความคิดเห็นต่อร่างประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน
เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน (ฉบับที่ 38)

ส่วนที่ 1 ข้อมูลผู้ให้ความคิดเห็น

ชื่อองค์กร / หน่วยงาน.....
ชื่อผู้ประสานงาน/ผู้ตอบแบบสอบถาม.....
โทรศัพท์ E-mail.....

ส่วนที่ 2 ประเด็นสอบถามความคิดเห็นต่อร่างประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน (ฉบับที่ 38) เพื่อปรับปรุงหลักเกณฑ์การเรียกเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศเข้าประเทศและธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับค่าทองคำ เพื่อเพิ่มความเข้มงวดในการกำกับดูแลธุรกรรมเงินตราต่างประเทศให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งและเอื้อต่อการดูแลเสถียรภาพอัตราแลกเปลี่ยน โดยมีสาระสำคัญ อาทิ 1) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เรียกเอกสารหลักฐานประกอบการขายหรือฝากเงินตราต่างประเทศที่โอนมาจากต่างประเทศที่มีมูลค่าตั้งแต่ 200,000 ดอลลาร์ สรอ. ยกเว้นกรณีที่ธนาคารพาณิชย์รู้จักลูกค้าดีพอ 2) การทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศเกี่ยวข้องกับค่าทองคำ ให้ธนาคารพาณิชย์เรียกเอกสารหลักฐานเป็นรายธุรกรรมในทุกจำนวนเงิน เป็นต้น

- ☐ เห็นด้วยต่อร่างหลักเกณฑ์ เนื่องจาก
- ☐ ไม่เห็นด้วยต่อร่างหลักเกณฑ์ เนื่องจาก
- ☐ ไม่มีความเห็นเพิ่มเติมต่อร่างหลักเกณฑ์ เนื่องจาก
- ☐ มีความเห็นเพิ่มเติม (โปรดให้ความเห็น)

ลำดับ	หน้า/ข้อ	ประเด็น/ข้อความในร่างหลักเกณฑ์	ความเห็น/ข้อเสนอแนะ	เหตุผลประกอบ
1.				
2.				
3.				

ส่วนที่ 3 ความประสงค์ในการเปิดเผยความเห็นของหน่วยงาน/ผู้ตอบแบบสอบถาม (หาก รพท. มีการเปิดเผยความเห็น)

- ☐ อนุญาตให้เปิดเผย
โดยไม่ระบุชื่อหน่วยงาน/ผู้ตอบแบบสอบถาม
- ☐ อนุญาตให้เปิดเผย
โดยระบุชื่อหน่วยงาน/ผู้ตอบแบบสอบถามได้
- ☐ ไม่อนุญาตให้เปิดเผย

ส่วนที่ 4 เอกสารแนบ

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย	ไฟล์
(ร่าง) ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน (ฉบับที่ 38)	 (ร่าง) ประกาศเจ้า พนักงานควบคุมการแล

รพท. ขอความอนุเคราะห์ส่งความเห็นและข้อเสนอแนะมายังส่วนหลักเกณฑ์การแลกเปลี่ยนเงิน ฝ่ายนโยบายและกำกับการแลกเปลี่ยนเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
ผ่านทาง E-mail: fog_ecst@bot.or.th ภายในวันที่ 23 เมษายน 2569
ขอขอบคุณที่ให้ความร่วมมือมา ณ โอกาสนี้

หมายเหตุ : ธนาคารแห่งประเทศไทย (รพท.) จะเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน ได้แก่ ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง เบอร์โทรศัพท์ และอีเมล เพื่อประโยชน์ในการอ้างอิง และติดต่อประสานงานในส่วนที่เกี่ยวข้องเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการรับฟังความคิดเห็นสำหรับประกอบการพิจารณาจัดทำร่างกฎหรือประกอบการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย ตามพระราชบัญญัติหลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมายและประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย พ.ศ. 2562 โดยมีระยะเวลาการจัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าว 10 ปี หรือเพียงพอที่จำเป็นตามวัตถุประสงค์ข้างต้นเท่านั้น ทั้งนี้ ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านอาจถูกเปิดเผย ส่ง หรือโอนไปยังหน่วยงานรัฐอื่นเพื่อเป็นการปฏิบัติตามกฎหมาย อนึ่ง ท่านมีสิทธิในฐานะเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลตามที่กฎหมายกำหนดไว้ โดยท่านสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 หรือหากท่านมีข้อสงสัยหรือข้อสอบถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคล สามารถติดต่อเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รพท. ผ่านอีเมล DPO@bot.or.th