

วันที่ 21 มีนาคม 2565

เรื่อง การปรับปรุงหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต

เรียน สมาชิกสมาคมแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและบริการทางการเงิน

อ้างถึง ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่องหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ 7)

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับประมวล)

ด้วยธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่องหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ 7) ผ่อนคลายหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจของบุคคลรับอนุญาต เพื่อความคล่องตัวในการประกอบธุรกิจและเอื้อต่อการให้บริการแก่ลูกค้าผ่านช่องทางทางการเงินที่หลากหลายมากขึ้น ซึ่งทางสมาคมพิจารณาแล้วเห็นว่า ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตฉบับแรกได้เริ่มใช้บังคับเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2547 ต่อมามีการแก้ไขเพิ่มเติมอีก 5 ครั้ง และฉบับนี้เป็นครั้งที่ 6 (ฉบับที่ 7) กล่าวคือ

ครั้งที่ 1 แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ 2) ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2549

ครั้งที่ 2 แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ 3) ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 21 เมษายน 2552

ครั้งที่ 3 แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ 4) ประกาศราชกิจจานุเบกษา วันที่ 13 พฤศจิกายน 2556

ครั้งที่ 4 แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ 5) ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 30 พฤศจิกายน 2558

ครั้งที่ 5 แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ 6) ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 13 กันยายน 2560

ครั้งที่ 6 แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ 7) ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 21 มกราคม 2565

ทั้งนี้ จากการพิจารณาประกาศเจ้าพนักงานฉบับล่าสุด (ฉบับที่ 7) มีการอ้างอิงกฎกระทรวง ประกาศกระทรวง ตลอดจนแก้ไขเพิ่มเติมประกาศฉบับที่ผ่านมาหลายฉบับ ทำให้สมาชิกและบุคคลทั่วไปที่ใช้ประกาศ อาจเกิดความสับสน ไม่เข้าใจในบริบทต่างๆที่เกี่ยวข้อง นำประกาศไปใช้ปฏิบัติได้ไม่ครบถ้วน ถูกต้อง และอาจทำให้เกิดความเข้าใจที่คลาดเคลื่อนได้

ทางสมาคมจึงได้รวบรวมประกาศเจ้าพนักงานฉบับต่างๆที่ประกาศ และมีการแก้ไขเพิ่มเติมในแต่ละครั้ง นำมาเรียบเรียงจัดทำขึ้นเป็นประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับประมวล) ขึ้น เพื่อให้สมาชิกและบุคคลทั่วไปจะได้นำไปศึกษา ทำเข้าใจ ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตในภาพรวมได้

ในการนี้ ทางสมาคมหวังเป็นอย่างยิ่งว่า ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับประมวล) จะเป็นประโยชน์ในการประกอบธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และธุรกิจบริการทางการเงินที่เกี่ยวข้องต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

พันตำรวจเอก ดร.



(สินาท ประยูรรัตน์)

นายกสมาคมแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและบริการทางการเงิน

ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน
เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ
เป็นบุคคลรับอนุญาต¹
(ฉบับประมวล)*

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 3 ข้อ 4 และข้อ 5 แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่บุคคลรับอนุญาต ลงวันที่ 30 กรกฎาคม พ.ศ. 2547 เจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

- ข้อ 1 บุคคลรับอนุญาต ต้องมีคุณสมบัติอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้
- (1) เป็นนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจ โรงแรมที่ชาวต่างประเทศนิยมเข้าพัก
 - (2) เป็นนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจ ดังต่อไปนี้ โดยมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 10 ล้านบาท
 - (ก) หอพักนานาชาติ หรือเกสต์เฮาส์ขนาดใหญ่ที่มีชาวต่างประเทศนิยมเข้าพัก
 - (ข) เอกชนที่ให้บริการแก่นักท่องเที่ยวชาวต่างประเทศเป็นส่วนใหญ่ ได้แก่ สนามบิน ท่าเรือ เรือทัศนจรขนาดใหญ่ที่มีห้องพักแรมสำหรับผู้โดยสารหรือบริษัทหรือตัวแทนฯ เกี่ยวในประเทศที่จัดนำนักท่องเที่ยวชาวต่างประเทศเดินทางเข้ามาท่องเที่ยว ในประเทศ
 - (ค) ห้างสรรพสินค้าขนาดใหญ่ หรือร้านขายสินค้าที่มีชาวต่างประเทศไปใช้บริการเป็นส่วนใหญ่
 - (ง) ธุรกิจระหว่างประเทศด้านการออกเช็คเดินทางต่างประเทศ และ/หรือบัตรเครดิตสากล
 - (3) เป็นนิติบุคคลที่มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 1 ล้านบาท โดยผู้ถือหุ้นหรือหุ้นส่วนและกรรมการที่มีอำนาจในการบริหารจัดการในนิติบุคคลนั้นจะต้องเป็นบุคคลธรรมดาผู้มีสัญชาติไทยทั้งหมด
 - (4) เป็นนิติบุคคลที่เป็นร้านค้าปลอดอากรที่ได้รับการอนุญาตจากทางราชการ หรือ
 - (5) เป็นสถาบันการเงินของรัฐ ส่วนราชการ องค์การของรัฐ องค์การของรัฐบาล หรือรัฐวิสาหกิจ
 - (6)² เป็นกิจการเจ้าของคนเดียวหรือห้างหุ้นส่วนที่มีลักษณะ ดังต่อไปนี้ โดยมีเจ้าของหรือผู้เป็นหุ้นส่วนทั้งหมดเป็นบุคคลธรรมดาผู้มีสัญชาติไทยและ ไม่เป็นเจ้าของหรือหุ้นส่วนของกิจการเจ้าของคนเดียวหรือห้างหุ้นส่วนที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาตที่มีคุณสมบัติเดียวกันนี้รายอื่น
 - (ก) ตั้งอยู่บริเวณด่านพรมแดนตามกฎหมายว่าด้วยศุลกากร หรือ
 - (ข) ตั้งอยู่บริเวณจุดผ่านแดนถาวรตามพระราชบัญญัติคนเข้าเมือง พ.ศ. 2522 และที่แก้ไขเพิ่มเติม หรือ
 - (ค) ตั้งอยู่ในพื้นที่ที่เจ้าพนักงานกำหนดและได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจนำเที่ยวตามพระราชบัญญัติธุรกิจนำเที่ยวและมัคคุเทศก์ พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

*ข้อความนี้เป็นส่วนที่แก้ไขเพิ่มเติมตามประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ 7)

¹ ราชกิจจานุเบกษา เล่ม 121/ตอนพิเศษ 94 ง/หน้า 37/27 สิงหาคม 2547

² ข้อ 1 (6) แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ 6)

ข้อ 2³ ห้ามมิให้บุคคลรับอนุญาตตั้งหรือยอมให้บุคคลซึ่งมีลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้
ทำหน้าที่เป็นกรรมการผู้มีอำนาจควบคุม กรรมการผู้มีอำนาจในการบริหาร ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ

(1) เป็นบุคคลที่ถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ หรือเป็นบุคคลล้มละลาย

(2) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการ
แลกเปลี่ยนเงิน

(3) เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่า
กระทำความผิดฐานฟอกเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

(4) เคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด หรือต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงิน
แก่การก่อการร้าย ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ทั้งนี้ ความในวรรคหนึ่งมิให้ใช้บังคับกับบุคคลรับอนุญาตที่มีคุณสมบัติตามข้อ 1 (5)

ข้อ 3 ในกรณีที่ปรากฏข้อเท็จจริงในภายหลังว่าบุคคลซึ่งทำหน้าที่เป็นกรรมการผู้มีอำนาจควบคุม กรรมการ
ผู้มีอำนาจในการบริหาร ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ 2 ให้บุคคลรับอนุญาต
เปลี่ยนตัวบุคคลที่ดำรงตำแหน่งดังกล่าว ภายใน 15 วันนับแต่วันที่ปรากฏข้อเท็จจริง หรือได้รับแจ้งจากเจ้าพนักงาน

ข้อ 4⁴ บุคคลใดที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต จะต้องยื่นคำร้องขออนุญาตต่อ
รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมด้วยเอกสารหลักฐานประกอบที่เกี่ยวข้อง
ดังต่อไปนี้

(1) กรณีผู้ขอเป็นผู้มีคุณสมบัติตามข้อ 1 (1) ถึง (5)

(ก) คำร้องขอประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตตามแบบที่กำหนด

(ข) หนังสือรับรองว่ากรรมการผู้มีอำนาจควบคุม กรรมการผู้มีอำนาจในการบริหารผู้จัดการ ผู้มีอำนาจใน
การจัดการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ 2 ตามแบบที่กำหนด

(ค) หนังสือรับรองของกระทรวงพาณิชย์ซึ่งรับรองไว้ไม่เกิน 6 เดือนนับถึงวันยื่นคำร้องโดยให้รับรองใน
รายการ ดังต่อไปนี้

1. รายชื่อกรรมการ หรือรายชื่อผู้เป็นหุ้นส่วน แล้วแต่กรณี

2. ผู้มีอำนาจลงนาม หรือผู้เป็นหุ้นส่วนผู้จัดการ แล้วแต่กรณี

3. ทุนจดทะเบียน

4. สถานที่ตั้ง

(ง) บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น กรณีเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด

(จ) บัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทางของกรรมการผู้มีอำนาจควบคุม กรรมการผู้มีอำนาจใน
การบริหาร ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ

³ ข้อ 2 แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับ
อนุญาต (ฉบับที่ 5)

⁴ ข้อ 4 แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับ
อนุญาต (ฉบับที่ 6)

(ฉ) บัตรประจำตัวประชาชนของผู้เป็นหุ้นส่วน กรณีเป็นผู้มีคุณสมบัติตามข้อ 1 (3) ที่เป็นห้างหุ้นส่วน
(ช) ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักอย่างอื่น และเอกสารอื่นที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี)
(ซ) แผนที่และรูปถ่ายแสดงที่ตั้งของสถานประกอบการ แผนที่และรูปถ่ายแสดงจุดที่ทำการแลกเปลี่ยนเงิน
และเอกสารแสดงว่าผู้ขอมีสสิทธิหรือจะมีสิทธิใช้สถานประกอบการนั้น เช่น สำเนาสัญญาเช่า หนังสือยินยอมให้ใช้
สถานที่ที่เป็นสถานประกอบการ และ

(2) กรณีผู้ขอเป็นผู้มีคุณสมบัติตามข้อ 1 (6)

(ก) คำร้องขอประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตตามแบบที่กำหนด
(ข) หนังสือรับรองว่าผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ 2 ตามแบบที่
กำหนด

(ค) หนังสือรับรองของกระทรวงพาณิชย์ซึ่งรับรองไว้ไม่เกิน 6 เดือนนับถึงวันยื่นคำร้องกรณีเป็นห้าง
หุ้นส่วนสามัญจดทะเบียน หรือห้างหุ้นส่วนจำกัด โดยให้รับรองในรายการ ดังต่อไปนี้

1. รายชื่อผู้เป็นหุ้นส่วน
2. ผู้เป็นหุ้นส่วนผู้จัดการ
3. สถานที่ตั้ง

(ง) สำเนาหนังสือหรือสัญญาจัดตั้งห้างหุ้นส่วนสามัญ กรณีเป็นห้างหุ้นส่วนสามัญไม่จดทะเบียน

(จ) บัตรประจำตัวประชาชนของเจ้าของหรือผู้เป็นหุ้นส่วน

(ฉ) ใบทะเบียนพาณิชย์ (ถ้ามี)

(ช) ใบอนุญาตประกอบธุรกิจนำเที่ยว กรณีเป็นผู้ได้รับใบอนุญาตดังกล่าว และ

(ซ) แผนที่และรูปถ่ายแสดงที่ตั้งของสถานประกอบการ แผนที่และรูปถ่ายแสดงจุดที่ทำการแลกเปลี่ยนเงิน
และเอกสารแสดงว่าผู้ขอมีสสิทธิหรือจะมีสิทธิใช้สถานประกอบการนั้น เช่น ทะเบียนบ้าน สำเนาสัญญาเช่า หนังสือ
ยินยอมให้ใช้สถานที่ที่เป็นสถานประกอบการ

การยื่นคำร้องดังกล่าว ให้กระทำได้ในเดือนมีนาคม เดือนมิถุนายน เดือนกันยายนหรือเดือนธันวาคม
ถ้าผู้ยื่นประสงค์จะประกอบธุรกิจในเขตปฏิบัติการของสำนักงานแห่งใดของธนาคาร แห่งประเทศไทยตามข้อ 5 ให้
ยื่น ณ สำนักงานแห่งนั้น

ข้อ 5 เขตปฏิบัติการของธนาคารแห่งประเทศไทย มีดังนี้

ก. เขตปฏิบัติการของสำนักงานภาค

(1) สำนักงานภาคใต้ (สำนักงานตั้งอยู่ ณ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา)

มีเขตปฏิบัติการในจังหวัดภาคใต้รวม 14 จังหวัด คือ สงขลา ภูเก็ต นครศรีธรรมราช กระบี่
ชุมพร ระนอง สุราษฎร์ธานี พังงา ตรัง นราธิวาส ปัตตานี พัทลุง ยะลา และสตูล

(2)⁵ สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ (สำนักงานตั้งอยู่ ณ อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น)

⁵ ข้อ 5 ก.(2) แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับ
อนุญาต (ฉบับที่ 7)

มีเขตปฏิบัติการในจังหวัดภาคตะวันออกเฉียงเหนือรวม 20 จังหวัด คือ ขอนแก่น หนองคาย อุดรธานี หนองบัวลำภู เลย สกลนคร นครพนม กาฬสินธุ์ ชัยภูมิ มหาสารคาม ยโสธร ร้อยเอ็ด นครราชสีมา บุรีรัมย์ สุรินทร์ ศรีสะเกษ มุกดาหาร อุบลราชธานี และอำนาจเจริญ และบึงกาฬ

(3) สำนักงานภาคเหนือ (สำนักงานตั้งอยู่ ณ อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่)

มีเขตปฏิบัติการในจังหวัดภาคเหนือรวม 17 จังหวัด คือ เชียงใหม่ ลำปาง กำแพงเพชร นครสวรรค์ อุทัยธานี เชียงราย พะเยา ลำพูน แม่ฮ่องสอน อุดรดิตถ์ แพร่ น่าน สุโขทัย ตาก พิษณุโลก พิจิตร เพชรบูรณ์

ข. เขตปฏิบัติการของสำนักงานใหญ่

ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ กรุงเทพมหานคร

มีเขตปฏิบัติการในจังหวัดอื่น ๆ นอกเหนือจากที่กล่าวในข้อ ก.

ข้อ 6 เจ้าพนักงานอาจเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเพื่อพิจารณาไม่อนุญาต หรือถอนใบอนุญาต หรือไม่ต่ออายุใบอนุญาตได้ หากเจ้าพนักงานมีข้อสงสัยหรือมีเหตุที่เชื่อได้ว่าผู้ยื่นคำร้องขออนุญาต บุคคลรับอนุญาต กรรมการผู้มีอำนาจควบคุม กรรมการผู้มีอำนาจในการบริหาร ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ กระทำการ ดังต่อไปนี้

(1) ไม่ปฏิบัติ หรือฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน หรือกฎข้อบังคับ คำสั่ง และประกาศ ที่ได้ออกเพื่อดำเนินการตามกฎหมายนั้น

(2) ปฏิบัติการอันเป็นภัยต่อระบบการแลกเปลี่ยนเงิน

(3) ปฏิบัติการอันเป็นภัยต่อสาธารณชนในทางเศรษฐกิจ

(4) เป็นบุคคลที่ถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ หรือเป็นบุคคลล้มละลาย

(5) ไม่มีธุรกรรมตามที่ได้รับใบอนุญาตเป็นระยะเวลา 2 ปีติดต่อกัน

(6) เหตุอื่นใดตามที่เจ้าพนักงานเห็นสมควร

ในกรณีที่รัฐมนตรีสั่งถอนหรือแจ้งไม่ต่ออายุใบอนุญาตของบุคคลรับอนุญาตนั้น ให้เจ้าของ หรือผู้จัดการ ส่งคืนใบอนุญาตต่อเจ้าพนักงานภายใน 15 วัน

ข้อ 7⁶ บุคคลรับอนุญาตต้องดำเนินการดังนี้

(1) ให้ประกอบธุรกิจได้เฉพาะในสถานที่ประกอบกิจการที่ได้รับอนุญาต หรือผ่านระบบให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น การให้บริการทางอินเทอร์เน็ต การให้บริการทางอุปกรณ์เคลื่อนที่ผ่านแอปพลิเคชัน (Mobile application) หรือช่องทางโทรศัพท์ ทั้งนี้ ภายใต้ขอบเขตและเงื่อนไขที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี หรือเจ้าพนักงาน เว้นแต่บุคคลรับอนุญาตที่มีคุณสมบัติตามข้อ 1(6) ให้สามารถประกอบธุรกิจได้เฉพาะที่สถานที่ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตเท่านั้น

(2) จัดให้มีการแสดงข้อมูลดังต่อไปนี้ ณ สถานที่ประกอบธุรกิจของตนในที่แลเห็นได้โดยเปิดเผย และด้วยวิธีการอื่นใดทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้ลูกค้าทราบก่อนการทำธุรกรรม

(ก) ใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตที่รัฐมนตรีออกให้ไว้ หรือเลขที่ใบอนุญาต

⁶ ข้อ 7 แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ 7)

(ข) อัตราซื้อหรือขายประจำวันของธนบัตรต่างประเทศ หรือเช็คสำหรับเดินทางที่พึงจ่ายเป็นเงินตราต่างประเทศสำหรับสกุลเงินที่บุคคลรับอนุญาตนั้นทำการรับซื้อหรือขายทุกสกุลเงินตราต่างประเทศ

(ค) ค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการที่จะเรียกเก็บจากลูกค้าโดยแยกตามประเภทรายการเรียกเก็บ

ข้อ 8⁷ ในการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต ให้บุคคลรับอนุญาตทำธุรกรรมกับลูกค้าได้ตามขอบเขตหลักเกณฑ์และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(1) การซื้อธนบัตรต่างประเทศ หรือเช็คสำหรับเดินทางที่พึงจ่ายเป็นเงินตราต่างประเทศจากลูกค้าให้กระทำได้ไม่จำกัดจำนวน โดยให้บุคคลรับอนุญาตเรียกให้ลูกค้าแสดงเอกสารระบุตัวตนที่เชื่อถือได้ประกอบการทำธุรกรรมด้วย โดยไม่ต้องเรียกสำเนาเอกสารระบุตัวตนในทุกจำนวนเงิน

(2) การขายธนบัตรต่างประเทศให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(ก) ให้บุคคลรับอนุญาตที่มีคุณสมบัติตามข้อ 1 (1) ถึง (5) ขายธนบัตรต่างประเทศให้แก่ลูกค้าเพื่อการเดินทางได้ เป็นมูลค่าเทียบเท่าไม่เกิน 800,000 บาทต่อวันต่อรายลูกค้า

(ข) ให้บุคคลรับอนุญาตที่มีคุณสมบัติตามข้อ 1 (6) ขายธนบัตรต่างประเทศให้แก่ลูกค้าเพื่อการเดินทางได้ เป็นมูลค่าเทียบเท่าไม่เกิน 200,000 บาทต่อวันต่อรายลูกค้า

(ค) ให้บุคคลรับอนุญาต (ก) และ (ข) ข้างต้น เรียกให้ลูกค้ายืนยันว่าตนเป็นผู้จะเดินทางออกไปนอกประเทศ และให้บุคคลรับอนุญาตเรียกให้ลูกค้าแสดงเอกสารระบุตัวตนที่เชื่อถือได้ประกอบการทำธุรกรรมด้วย โดยไม่ต้องเรียกสำเนาเอกสารระบุตัวตนในทุกจำนวนเงิน

(3) ให้บุคคลรับอนุญาตใช้อัตราแลกเปลี่ยนในการซื้อหรือขายธนบัตรต่างประเทศ หรือซื้อเช็คสำหรับเดินทางที่พึงจ่ายเป็นเงินตราต่างประเทศในอัตราที่ใกล้เคียงกับอัตราแลกเปลี่ยนถ่วงเฉลี่ยที่นิติบุคคลรับอนุญาตใช้ซื้อหรือขายกับลูกค้าที่เผยแพร่โดยธนาคารแห่งประเทศไทย

(4) ให้บุคคลรับอนุญาตรับมอบหรือส่งมอบธนบัตรเงินตราต่างประเทศเต็มตามจำนวนที่ซื้อหรือขายกับลูกค้า โดยไม่อนุญาตให้หักกลับและรับหรือจ่ายเฉพาะส่วนต่าง

(5) บุคคลรับอนุญาตสามารถรับหรือจ่ายเงินบาทกับลูกค้าเป็นธนบัตร เหรียญกษาปณ์ หรือรูปแบบอื่นใดผ่านช่องทางการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ประกอบธุรกิจบริการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินได้

(6) ในกรณีที่บุคคลรับอนุญาตที่มีคุณสมบัติตามข้อ 1(1) ถึง (5) ประกอบธุรกิจผ่านระบบให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์ ให้บุคคลรับอนุญาตดังกล่าวสามารถรับหรือจ่ายเงินบาทหรือรับมอบหรือส่งมอบธนบัตรต่างประเทศให้แก่ลูกค้าได้ไม่เกินวันทำการถัดไปของบุคคลรับอนุญาตนับแต่วันที่มีการตกลงซื้อขาย เว้นแต่จะมีการตกลงวันรับมอบหรือส่งมอบกับลูกค้าเป็นอย่างอื่นไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และบุคคลรับอนุญาตสามารถรับหรือจ่ายเงินบาท หรือรับมอบหรือส่งมอบธนบัตรต่างประเทศในสถานที่ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตหรือ ณ สถานที่ตกลงกับลูกค้าไว้ก็ได้ ทั้งนี้ การให้บริการหรือส่งมอบ ณ สถานที่ที่ตกลงกับลูกค้าไว้ข้างต้น บุคคลรับ

⁷ ข้อ 8 แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศสำนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ 7)

อนุญาตต้องบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสมกับรูปแบบการให้บริการเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของลูกค้านักค้าด้วย

(7) การซื้อหรือขายธนบัตรต่างประเทศ หรือซื้อเช็คสำหรับเดินทางที่พึงจ่ายเป็นเงินตราต่างประเทศกับลูกค้านักค้าทุกครั้ง บุคคลรับอนุญาตต้องจัดให้มีหลักฐานแสดงการซื้อหรือขาย โดยอย่างน้อยต้องระบุชื่อของบุคคลรับอนุญาต ข้อมูลระบุตัวตนของลูกค้านักค้า วันที่ซื้อหรือขาย จำนวนเงิน อัตราแลกเปลี่ยน และวันรับมอบหรือส่งมอบธนบัตรต่างประเทศ โดยให้บุคคลรับอนุญาตมอบหลักฐานดังกล่าวให้ลูกค้านักค้าเพื่อแสดงการซื้อหรือขายด้วย ทั้งนี้ในการขายธนบัตรต่างประเทศต้องระบุว่าเป็นการขายแก่ผู้จะเดินทางออกไปนอกประเทศด้วย

เมื่อรับมอบหรือส่งมอบธนบัตรต่างประเทศกับลูกค้านักค้าแล้ว ให้บุคคลรับอนุญาตจัดให้มีหลักฐานแสดงการรับมอบหรือส่งมอบให้แก่ลูกค้านักค้าด้วย

ทั้งนี้ในการจัดให้มีหลักฐานแสดงการซื้อหรือขาย และหลักฐานแสดงการรับมอบหรือส่งมอบธนบัตรต่างประเทศให้แก่ลูกค้านักค้าตามวรรคหนึ่งและวรรคสอง บุคคลรับอนุญาตสามารถจัดให้มีหลักฐานข้างต้นได้ทั้งในรูปแบบเอกสารหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามที่ลูกค้านักค้าแจ้งความประสงค์

ข้อ 8/1⁸ ภายใต้บังคับข้อ 8/2 ถึง ข้อ 8/4 ให้บุคคลรับอนุญาตทำธุรกรรมระหว่างกันเพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตได้ โดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(1) ทำธุรกรรมได้ตามความจำเป็นและเหมาะสม ดังนี้

(ก) ซื้อหรือขายหรือแลกเปลี่ยนธนบัตรต่างประเทศ

(ข) แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศโดยคู่สัญญาฝ่ายหนึ่งต้องส่งมอบธนบัตรต่างประเทศ หรือ

(ค) ซื้อหรือขายเช็คสำหรับเดินทางที่พึงจ่ายเป็นเงินตราต่างประเทศ

(2) ผู้รับทำธุรกรรมตาม (1) ต้องเรียกสำเนาใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต ซึ่งอาจเรียกเป็นรายครั้งหรือรายปีก็ได้ และต้องจัดให้มีหลักฐานแสดงการทำธุรกรรมโดยมีรายละเอียดอย่างน้อยตามข้อ 8 (7) มอบให้ผู้ขอทำธุรกรรมเพื่อแสดงการทำธุรกรรมด้วย

(3) ผู้ขอทำธุรกรรมและผู้รับทำธุรกรรมต้องเก็บรักษาหลักฐานแสดงการทำธุรกรรมตาม (2) ข้างต้นไว้เป็นหลักฐานไม่น้อยกว่า 5 ปี โดยอาจจัดเก็บในรูปแบบเอกสารหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้เจ้าพนักงานสามารถตรวจสอบได้เมื่อร้องขอ

ข้อ 8/2⁹ ภายใต้บังคับของข้อ 8/4 ให้บุคคลรับอนุญาตทำธุรกรรมกับธนาคารในต่างประเทศหรือผู้ประกอบ

⁸ ข้อ 8/1 แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ 7)

⁹ ข้อ 8/2 แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ 7)

ธุรกิจเกี่ยวกับการรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในต่างประเทศที่สามารถประกอบธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้ตามกฎหมายของประเทศที่ผู้ประกอบการธุรกิจดังกล่าวตั้งอยู่ เพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตได้ โดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(1) ก่อนการทำธุรกรรมตาม (2) กับธนาคารหรือผู้ประกอบการข้างต้นครั้งแรก ให้บุคคลรับอนุญาตแจ้งและรับรองต่อเจ้าพนักงานเป็นหนังสือไม่น้อยกว่า 15 วัน ก่อนการทำธุรกรรมครั้งแรก โดยมีรายละเอียดดังนี้

(ก) แจ้งรายชื่อและข้อมูลที่เกี่ยวข้องของบุคคลข้างต้น เช่น ที่อยู่ และประเทศที่ตั้ง และ

(ข) รับรองว่าผู้ประกอบการธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินในต่างประเทศข้างต้นสามารถประกอบธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้ตามกฎหมายของประเทศที่ผู้ประกอบการธุรกิจดังกล่าวตั้งอยู่

ในกรณีที่ประสงค์จะเลิกทำธุรกรรมกับธนาคารหรือผู้ประกอบการข้างต้นที่ได้แจ้งรายชื่อต่อเจ้าพนักงานไว้แล้ว หรือมีการแก้ไขชื่อและข้อมูลดังกล่าว ให้แจ้งเจ้าพนักงานทราบเป็นหนังสือด้วย

ทั้งนี้ ก่อนการทำธุรกรรมแต่ละครั้ง บุคคลรับอนุญาตต้องตรวจสอบด้วยว่าผู้ประกอบการรับแลกเปลี่ยนเงินในต่างประเทศข้างต้นยังสามารถประกอบธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้ตามกฎหมายของประเทศที่ผู้ประกอบการธุรกิจดังกล่าวตั้งอยู่ด้วย

(2) ทำธุรกรรมได้ตามความจำเป็นและเหมาะสมดังนี้

(ก) ซื้อหรือขายหรือแลกเปลี่ยนธนบัตรต่างประเทศ หรือ

(ข) แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศโดยคู่สัญญาฝ่ายหนึ่งต้องส่งมอบธนบัตรต่างประเทศ

(3) การซื้อหรือแลกเปลี่ยนตาม (2) ให้ถือปฏิบัติตามข้อ 20 ของกฎกระทรวง ฉบับที่ 13 (พ.ศ. 2497) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช 2485 และที่แก้ไขเพิ่มเติม เว้นแต่กรณีที่กำหนดดังต่อไปนี้

(ก) ยกเว้นการจัดให้ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศ ในกรณีที่บุคคลรับอนุญาตนำเงินตราต่างประเทศที่ไม่ใช่ธนบัตรที่ได้รับจากการทำธุรกรรมตาม (2) (ข) ไปใช้ในการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตาม (2) (ข) หรือชำระผูกพันภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาตให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ

(ข) ยกเว้นให้บุคคลรับอนุญาตไม่ต้องขายหรือฝากเงินตราต่างประเทศ ในกรณีที่บุคคลรับอนุญาตนำเงินตราต่างประเทศดังกล่าวไปใช้ทำธุรกรรมตามข้อ 8 ข้อ 8/1 หรือข้อ 8/2 และข้อ 8/3 หรือชำระภาระผูกพันภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาตให้แก่นิติบุคคลรับอนุญาตหรือบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ

ทั้งนี้ในกรณีที่บุคคลรับอนุญาตได้รับเงินตราต่างประเทศผ่านนิติบุคคลรับอนุญาตและไม่ประสงค์จะขายหรือฝากเงินตราต่างประเทศตามที่ได้รับยกเว้น ให้บุคคลรับอนุญาตดำเนินการได้ดังนี้

1.รับธนบัตรต่างประเทศกับนิติบุคคลรับอนุญาต โดยให้สามารถแลกเปลี่ยนเป็นธนบัตรต่างประเทศอีกสกุลหนึ่งก่อนรับได้ด้วย หรือ

2.โอนเงินตราต่างประเทศให้แก่บุคคลดังต่อไปนี้ ภายใต้วัตถุประสงค์ที่กำหนดโดยบุคคลรับอนุญาตสามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเป็นสกุลอื่นกับนิติบุคคลรับอนุญาตก่อนโอนเงินตราต่างประเทศในแต่ละกรณีได้ด้วย

2.1บุคคลรับอนุญาตรายอื่นเพื่อชำระธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามข้อ 8/1 (1) (ข)

2.2 ธนาคารในต่างประเทศหรือผู้ประกอบการธุรกิจเกี่ยวกับการรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในต่างประเทศเพื่อชำระธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตาม (2) (ข)

2.3 นิติบุคคลรับอนุญาตเพื่อชำระธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามข้อ 8/3 (1) (ข) หรือ (2) (ก) และ (ข) และเพื่อชำระภาระผูกพันภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาต หรือ

2.4 บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อชำระภาระผูกพันภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาต

ในการนี้ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้บุคคลรับอนุญาตยื่นสำเนาใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต ซึ่งอาจเป็นรายครั้งหรือรายปีก็ได้ พร้อมทั้งให้บุคคลรับอนุญาตแจ้งวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมแก่นิติบุคคลรับอนุญาต โดยไม่ต้องยื่นเอกสารหลักฐานแสดงภาระผูกพัน

(4) การทำธุรกรรมตาม (2) หากมีการนำเงินบาทหรือเงินตราต่างประเทศที่เป็นธนบัตรออกไปนอกหรือเข้ามาในประเทศ ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง ประกาศ กระทรวงการคลัง และประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินเกี่ยวกับการแจ้งรายการ และจำนวนมูลค่าในการส่งหรือนำเงินบาทหรือเงินตราต่างประเทศที่เป็นธนบัตรออกไปนอกหรือเข้ามาในประเทศที่เกี่ยวข้องด้วย

(5) เก็บรักษาหลักฐานที่แสดงว่าผู้ประกอบการธุรกิจเกี่ยวกับการรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในต่างประเทศสามารถประกอบธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินได้ตามกฎหมายของประเทศที่ผู้ประกอบการธุรกิจดังกล่าวตั้งอยู่ หลักฐานแสดงการทำธุรกรรมและหลักฐานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมตาม (2) และ (3) ไว้ไม่น้อยกว่า 5 ปี โดยอาจจัดเก็บรูปแบบเอกสารหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้เจ้าพนักงานสามารถตรวจสอบได้เมื่อร้องขอ

ข้อ 8/3¹⁰ ภายใต้บังคับข้อ 8/2 ให้บุคคลรับอนุญาตทำธุรกรรมกับนิติบุคคลรับอนุญาตเพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตได้ โดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(1) ทำธุรกรรมได้ตามความจำเป็นและเหมาะสม ดังนี้

(ก) ซื้อหรือขายหรือแลกเปลี่ยนธนบัตรต่างประเทศ

(ข) แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศโดยคู่สัญญาฝ่ายหนึ่งต้องส่งมอบธนบัตรต่างประเทศ หรือ

(ค) ขายเช็คสำหรับเดินทางที่พึงจ่ายเป็นเงินตราต่างประเทศ

(2) ซื้อหรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ ดังต่อไปนี้

(ก) เพื่อโอนไปชำระค่าธนบัตรต่างประเทศอันเนื่องมาจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศกับบุคคลรับอนุญาตรายอื่นตามข้อ 8/1 (1) (ข)

(ข) เพื่อโอนไปชำระค่าธนบัตรต่างประเทศที่ได้รับจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศกับธนาคารในต่างประเทศ หรือผู้ประกอบการธุรกิจเกี่ยวกับการรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในต่างประเทศตามข้อ 8/2 (2) (ข)

¹⁰ ข้อ 8/3 แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ 7)

(ค) เพื่อชำระค่าผูกพันภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาตให้แก่นิติบุคคลรับอนุญาต หรือบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ เช่น ชำระค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาต

(ง) เพื่อฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของบุคคลรับอนุญาตที่เปิดไว้เพื่อการประกอบธุรกิจ เป็นบุคคลรับอนุญาตตามข้อ 8/4

(3) ขายเงินตราต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาตได้ทุกกรณี

(4) ฝากเงินบาทเข้าบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไปของบุคคลที่ทำธุรกรรมด้วยเพื่อจ่ายเงินบาทตามข้อ 8(5) หรือเพื่อชำระค่าซื้อธนบัตรต่างประเทศตามข้อ 8/2 (2) (ก) หรือเพื่อชำระภาระผูกพันภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาตให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ

(5) เก็บรักษาหลักฐานแสดงการทำธุรกรรมที่ได้รับจากนิติบุคคลรับอนุญาตและเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมไว้ไม่น้อยกว่า 5 ปี โดยอาจจัดเก็บในรูปแบบเอกสารหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้เจ้าพนักงานสามารถตรวจสอบได้เมื่อร้องขอ

ในกรณีที่บุคคลรับอนุญาตทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศทุกประเภทกับนิติบุคคลรับอนุญาตในขอบเขตการประกอบธุรกิจของบุคคลรับอนุญาตตามวรรคหนึ่ง ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้บุคคลรับอนุญาตยื่นสำเนาใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต ซึ่งอาจเรียกเป็นรายครั้งหรือรายปีก็ได้พร้อมทั้งให้บุคคลรับอนุญาตแจ้งวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมแก่นิติบุคคลรับอนุญาต โดยไม่ต้องยื่นเอกสารหลักฐานแสดงภาระผูกพัน

ในการทำธุรกรรมซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามวรรคหนึ่ง บุคคลรับอนุญาตต้องรับมอบหรือส่งมอบเงินตราต่างประเทศกับนิติบุคคลรับอนุญาต ทั้งนี้ให้บุคคลรับอนุญาตสามารถยกเลิกหรือไม่ต่ออายุธุรกรรมกับนิติบุคคลรับอนุญาตคู่สัญญาเดิม หรือต่ออายุธุรกรรมกับคู่สัญญาเดิมหรือคู่สัญญาใหม่ได้ โดยไม่ต้องแสดงเอกสารหลักฐาน และสามารถหักกลับและรับหรือจ่ายส่วนต่างเป็นเงินบาทหรือเงินตราต่างประเทศได้ โดยไม่ต้องไม่มีลักษณะเป็นไปเพื่อเก็งกำไรในอัตราแลกเปลี่ยน

การซื้อหรือขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตาม 2 (ข) และ(ค) หรือการฝากเงินตาม (4) ในกรณีที่บุคคลตามข้อ 8/2 หรือบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศซึ่งเป็นผู้มีสิทธิรับเงิน แล้วแต่กรณี ประสงค์จะให้บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศที่ไม่ใช่ผู้มีสิทธิรับเงินเป็นผู้รับเงินแทนตน นิติบุคคลรับอนุญาตต้องเรียกหลักฐานที่แสดงว่าผู้มีสิทธิรับเงินได้มอบให้บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศนั้นรับเงินแทน หรือเรียกคำรับรองของบุคคลรับอนุญาตที่แสดงถึงสิทธิการรับเงินแทนข้างต้นด้วย จึงจะสามารถดำเนินการได้

ข้อ 8/4¹¹ ในกรณีที่บุคคลรับอนุญาตจะใช้บัญชีฝากเงินตราต่างประเทศที่เปิดไว้กับนิติบุคคลรับอนุญาต

¹¹ ข้อ 8/4 แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ 7)

เพื่อธุรกิจตามขอบเขตการเป็นนิติบุคคลรับอนุญาต บุคคลรับอนุญาตต้องเปิดบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ ดังกล่าวแยกจากบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศเพื่อธุรกิจอื่นของตน และให้ระบุชื่อบัญชีให้ชัดเจนว่าเป็นบัญชีของบุคคลรับอนุญาตที่เปิดไว้เพื่อการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต โดยให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้บุคคลรับอนุญาตขึ้นสำเนาในอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตเพื่อประกอบการเปิดบัญชี และให้บุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(1) ให้แจ้งชื่อนิติบุคคลรับอนุญาตผู้รักษาบัญชี และหมายเลขบัญชีต่อเจ้าพนักงาน และหากมีการเปลี่ยนแปลง ให้บุคคลรับอนุญาตแจ้งต่อเจ้าพนักงานเพื่อทราบโดยไม่ชักช้า

(2) ในการฝากหรือถอนเงินตราต่างประเทศสำหรับบัญชีเงินฝากเพื่อการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต ให้ดำเนินการได้ดังต่อไปนี้ ทั้งนี้ ต้องเป็นไปเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาตและการทำธุรกรรมที่กำหนดในข้อ 8 ข้อ 8/1 ข้อ 8/2 หรือข้อ 8/3

(ก) ให้นำเงินตราต่างประเทศฝากเข้าบัญชีได้โดยไม่จำกัดจำนวน ในกรณีดังต่อไปนี้

1. ธนบัตรต่างประเทศที่ได้รับจากการทำธุรกรรมกับบุคคลตามข้อ 8 ข้อ 8/1 ข้อ 8/2 หรือข้อ 8/3
2. เงินตราต่างประเทศที่รับโอนจากการทำธุรกรรมกับบุคคลตามข้อ 8/1 ข้อ 8/2 หรือข้อ 8/3
3. เงินตราต่างประเทศที่ได้รับมาจากต่างประเทศ
4. เงินตราต่างประเทศที่ซื้อ แลกเปลี่ยน หรือกู้ยืมจากนิติบุคคลรับอนุญาต
5. เงินตราต่างประเทศที่โอนมาจากบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศทุกบัญชีอื่นของตน หรือบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของบุคคลอื่น

(ข) ให้ถอนเงินตราต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ ดังต่อไปนี้

1. เพื่อรับธนบัตรต่างประเทศ โดยต้องนำไปใช้ทำธุรกรรมตามข้อ 8 ข้อ 8/1 ข้อ 8/2 หรือข้อ 8/3
2. เพื่อขายรับบาทกับนิติบุคคลรับอนุญาต
3. เพื่อชำระธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ตามข้อ 8/1 (1) (ข) ข้อ 8/2 (2) (ข) หรือข้อ 8/3 (1) (ข) ทั้งนี้ กรณีชำระให้แก่บุคคลรับอนุญาตรายอื่น หากจะชำระโดยฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของบุคคลรับอนุญาตรายอื่นนั้น ต้องฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศที่เปิดไว้เพื่อการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตเท่านั้น
4. เพื่อชำระภาระผูกพันของตนให้แก่นิติบุคคลรับอนุญาต บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ เช่น ชำระค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาต
5. เพื่อฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของบุคคลรับอนุญาตที่เปิดไว้เพื่อการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาตบัญชีอื่น

ทั้งนี้ ไม่นำอนุญาตให้บุคคลรับอนุญาตฝากหรือถอนเงินตราต่างประเทศระหว่างบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของบุคคลรับอนุญาตกับบัญชีของลูกค้า เพื่อการทำธุรกรรมกับลูกค้าตามข้อ 8 (1) และข้อ 8 (2)

(3) นอกจากการถอนเงินตราต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาต

ตามข้อ (2) (ข) แล้ว ให้บุคคลรับอนุญาตสามารถถอนเงินตราต่างประเทศเพื่อฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศประเภทอื่นของตนได้ โดยบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศประเภทอื่นของตนจะเป็นบัญชีที่เปิดไว้เพื่อการประกอบธุรกิจปัจจัยชำระเงินต่างประเทศอื่นตามที่ได้รับอนุญาต หรือบัญชีที่เปิดไว้เพื่อธุรกิจอื่นก็ได้

(4) ในการฝากหรือถอนเงินตราต่างประเทศตาม (2) และ(3) ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้บุคคลรับอนุญาตแจ้งวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมแก่นิติบุคคลรับอนุญาต โดยไม่ต้องยื่นเอกสารหลักฐานแสดงการระงับผูกพัน และให้สามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเป็นสกุลอื่นกับนิติบุคคลรับอนุญาต ก่อนจะดำเนินการในแต่ละกรณีข้างต้นด้วย ทั้งนี้ ให้บุคคลรับอนุญาตดูแลให้การรับฝากหรือถอนเงินตราต่างประเทศเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งและเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดด้วย

ข้อ 8/5¹² บุคคลรับอนุญาตต้องดูแลให้มีการบันทึกการเกี่ยวกับการทำธุรกรรม ทุกชนิด ทุกสกุลเงินตราต่างประเทศตามข้อ 8 ข้อ 8/1 ข้อ 8/2 และข้อ 8/3 ให้ถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นปัจจุบัน และต้องจัดให้มีผู้ตรวจสอบบัญชีที่เชื่อถือได้ตรวจสอบเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ทั้งนี้ ให้บุคคลรับอนุญาตเก็บรักษาบันทึกการตามวรรคหนึ่งและหลักฐานแสดงการซื้อหรือการขายและหลักฐานแสดงการรับมอบหรือส่งมอบธนบัตรต่างประเทศตามข้อ 8 ไว้ไม่น้อยกว่า 5 ปี โดยอาจจัดเก็บในรูปแบบเอกสารหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้เจ้าพนักงานสามารถตรวจสอบได้เมื่อร้องขอ

ข้อ 8/6¹³ ในกรณีที่บุคคลรับอนุญาตมีความประสงค์จะประกอบธุรกิจนอกสำนักงานของตนเป็นการชั่วคราว ให้บุคคลรับอนุญาตยื่นขออนุญาตต่อเจ้าพนักงานพร้อมชี้แจงเหตุผลความจำเป็นและเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วันก่อนวันที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจนอกสำนักงานของตน

ข้อ 9¹⁴ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงสภาพนิติบุคคลหรือห้างหุ้นส่วนของบุคคลรับอนุญาต หรือเปลี่ยนแปลงชื่อนิติบุคคล ชื่อห้างหุ้นส่วน หรือชื่อที่ใช้ในการประกอบพาณิชย์กิจ หรือเปลี่ยนแปลงชื่อสถานประกอบการ หรือเปลี่ยนแปลงที่อยู่ทางทะเบียนโดยทางการ หรือเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วน สัดส่วนผู้ถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วน หรือเปลี่ยนแปลงตัวกรรมการผู้มีอำนาจควบคุม กรรมการผู้มีอำนาจในการบริหาร ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบุคคลรับอนุญาต ให้บุคคลรับอนุญาตรายงานการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวต่อเจ้าพนักงานเป็นหนังสือ พร้อมทั้งยื่นเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องภายใน 15 วันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงทางทะเบียน

ทั้งนี้ กรณีมีการเปลี่ยนแปลงตัวกรรมการผู้มีอำนาจควบคุม กรรมการผู้มีอำนาจในการบริหาร ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ ให้ทำหนังสือรับรองด้วยว่าบุคคลดังกล่าวไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ 2

ข้อ 10¹⁵ บุคคลรับอนุญาตต้องจัดทำรายงานตามแบบที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือ

¹² ข้อ 8/5 แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ 7)

¹³ ข้อ 8/6 แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ 6)

¹⁴ ข้อ 9 แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ 4)

¹⁵ ข้อ 10 แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ 7)

ในระบบงานอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อ 10/1¹⁶ การดำเนินการใดที่ไม่เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในประกาศฉบับนี้ ให้ยื่นขออนุญาตเป็นรายครั้ง หรือรายกรณีต่อเจ้าพนักงานก่อน ทั้งนี้ เจ้าพนักงานจะพิจารณาอนุญาตตามความจำเป็นและเหมาะสม

ข้อ 11 ผู้ประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาตที่ใบอนุญาตยังไม่หมดอายุในวันที่ประกาศฉบับนี้ใช้บังคับ ให้ประกอบธุรกิจได้ต่อไปจนกว่าใบอนุญาตจะหมดอายุลง หลังจากนั้นหากประสงค์จะประกอบธุรกิจต่อไป ให้ยื่นคำขอประกอบธุรกิจบุคคลรับอนุญาตตามหลักเกณฑ์ของประกาศฉบับนี้

ข้อ 12 ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม พ.ศ. 2547 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 6 สิงหาคม พ.ศ. 2547

ทัศนာ รัชตโพธิ์

เจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

¹⁶ ข้อ 10/1 แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ 7)