1 กันยายน 2568

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ธนาคารออมสิน
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ที่ ธปท.ว. 5494/2568 เรื่อง การออกประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน (ฉบับที่ 34) (ประกาศเจ้าพนักงานฯ) ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1 เพื่อผ่อนคลายหลักเกณฑ์ควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินเพิ่มเติมตามแผนพัฒนาให้เกิดระบบนิเวศของตลาดอัตราแลกเปลี่ยนใหม่ (FX ecosystem) เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ภาคเอกชนในการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ สรุปรายละเอียดตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2 ดังนี้

1. ผ่อนคลายหลักเกณฑ์การโอนเงินออกนอกประเทศ เช่น

(1) ขยายวงเงินการส่งเงินให้เปล่าแก่บุคคลในต่างประเทศจากไม่เกินปีละ 50,000 ดอลลาร์ สรอ. เป็นไม่เกินปีละ 200,000 ดอลลาร์ สรอ.

(2) ผ่อนคลายให้โอนเงินออกนอกประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ต่าง ๆ เพิ่มเติมได้โดยไม่ต้องยื่นขออนุญาตต่อ ธปท. ก่อน เช่น การให้กู้ยืมเงินบาทแก่กิจการในเครือที่ไม่ใช่สถาบันการเงินในต่างประเทศ และการให้กองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคลสามารถชำระค่าสินทรัพย์ดิจิทัลในต่างประเทศได้ ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดด้วย

2. ปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ เช่น ผ่อนเกณฑ์การฝากถอนบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อรองรับการผ่อนคลายการให้กู้ยืมเป็นสกุลบาท รวมทั้งให้มีบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะการขอสินเชื่อหรือเพื่อการระดมทุนเป็นสกุลเงินบาท (Special Purpose Non-resident Baht Account : SNA) เพื่อรองรับการผ่อนคลายให้บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศสามารถกู้ยืมเงินบาทได้ โดยบัญชีดังกล่าวให้ใช้รองรับการออกหุ้นกู้สกุลเงินบาทของบุคคลดังกล่าวด้วย

ทั้งนี้ ธปท. ได้ปรับปรุงแนวปฏิบัติของธนาคารพาณิชย์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมเงินตราต่างประเทศให้สอดคล้องกับการผ่อนคลายหลักเกณฑ์ข้างต้นตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3

จึงเรียนมาเพื่อทราบและถือปฏิบัติตามประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน ที่แนบมาพร้อมนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2568 และโปรดแจ้งให้ลูกค้าทราบโดยทั่วกัน

ขอแสดงความนับถือ

พิมพ์พันธ์ เจริญขวัญ

(นางสาวพิมพ์พันธ์ เจริญขวัญ)
เจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1. ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน (ฉบับที่ 34)
2. สรุปการปรับปรุงหลักเกณฑ์ควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน
3. แนวปฏิบัติของธนาคารพาณิชย์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ

ฝ่ายนโยบายและกำกับการแลกเปลี่ยนเงิน
สายตลาดการเงิน
โทรศัพท์ 0 2356 7349, 0 2356 7348

ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน
เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน
(ฉบับที่ ๓๔)

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๑๑ ข้อ ๑๒ ข้อ ๑๓ และข้อ ๑๖ แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ตัวแทนรับอนุญาต ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม เจ้าพนักงานออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้เพิ่มบทนิยามคำว่า “สินทรัพย์ดิจิทัล” ระหว่างบทนิยามคำว่า “ตราสารทางการเงิน” และ “ธุรกรรมทันที” ในข้อ ๒ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

““สินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า สินทรัพย์ดิจิทัลตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล แต่ไม่รวมถึงสกุลเงินดิจิทัลที่ออกโดยธนาคารกลางของแต่ละประเทศ (Central Bank Digital Currency (CBDC))”

ข้อ ๒ ให้ยกเลิกข้อ ๑๓ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกความใน (๑) ของวรรคหนึ่งของข้อ ๑๔ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(๑) กรณีขอซื้อเงินตราต่างประเทศที่เป็นธุรกรรมทันทีและธุรกรรมล่วงหน้า เพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

(ก) ชำระเงินที่เกี่ยวกับการทำธุรกรรมซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศ หรือการทำธุรกรรมอนุพันธ์ที่อ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวกับเงินบาทหรือตัวแปรที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวกับเงินบาทกับคู่สัญญาในต่างประเทศ

(ข) ชำระค่าทองคำที่ซื้อจากต่างประเทศโดยไม่มีการนำเข้าทองคำมาในประเทศ”

ข้อ ๔ ให้ยกเลิกความในข้อ ๑๖ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๑๖ ในกรณีที่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศขอซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตพิจารณาขอบเขตและเงื่อนไขที่กำหนดสำหรับแต่ละวัตถุประสงค์ให้ครบถ้วนก่อนดำเนินการด้วย โดยให้ดำเนินการได้ไม่เกินวงเงินสำหรับวัตถุประสงค์ที่มีการกำหนดวงเงินไว้

(๑) การส่งเงินเพื่อลงทุนหรือให้กู้ยืมในต่างประเทศ

(ก) กรณีผู้ขอซื้อเป็นนิติบุคคลจะต้องอยู่ภายใต้ขอบเขตและเงื่อนไขของวัตถุประสงค์ ดังนี้

๑. กรณีส่งเงินเพื่อลงทุนในกิจการในต่างประเทศซึ่งรวมถึงสาขาของตนในต่างประเทศโดยจัดตั้งหรือเข้าร่วมลงทุน ผู้ขอซื้อจะต้องมีสัดส่วนการถือหุ้นหรือมีส่วนเป็นเจ้าของตั้งแต่ร้อยละ ๑๐ ขึ้นไป โดยสัดส่วนในกรณีการถือหุ้นให้นับต่อหนึ่งราย หรือเพื่อลงทุนในกิจการในเครือตามบทนิยามที่กำหนดในข้อ ๒ เฉพาะลักษณะ (ก) ในต่างประเทศ และอยู่ในเครือเดียวกันกับผู้ขอซื้อเงินตราต่างประเทศ

๒. กรณีส่งเงินไปให้กู้ยืมในต่างประเทศต้องเป็นกรณีที่ผู้กู้ยืมเป็นกิจการในต่างประเทศ

(ข) กรณีผู้ขอซื้อเป็นบุคคลธรรมดาส่งเงินไปลงทุนในกิจการที่ต่างประเทศโดยจัดตั้งหรือเข้าร่วมลงทุน ผู้ขอซื้อจะต้องมีสัดส่วนการถือหุ้นหรือมีส่วนเป็นเจ้าของตั้งแต่ร้อยละ ๑๐ ขึ้นไป โดยสัดส่วนในกรณีการถือหุ้นให้นับต่อหนึ่งราย หรือเพื่อให้กู้ยืมแก่กิจการที่ได้จัดตั้งหรือเข้าร่วมลงทุนดังกล่าว หรือเพื่อลงทุนหรือให้กู้ยืมแก่กิจการในเครือตามบทนิยามที่กำหนดในข้อ ๒ เฉพาะลักษณะ (ก) ในต่างประเทศของกิจการดังกล่าว

ทั้งนี้ กิจการในต่างประเทศตาม (ก) และ (ข) ต้องมีการประกอบธุรกิจจริงตามวัตถุประสงค์ของกิจการหรือตามที่แจ้งกับหน่วยงานที่กำกับดูแลในต่างประเทศ แล้วแต่กรณี

(๒) การส่งเงินซึ่งเป็นกรรมสิทธิ์ของคนไทยที่ย้ายถิ่นฐานไปพำนักอยู่ต่างประเทศเป็นการถาวร หรือการส่งเงินไปให้ครอบครัวหรือญาติพี่น้องซึ่งมีถิ่นพำนักถาวรในต่างประเทศ ต้องไม่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าเป็นการกระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ยึดหรืออายัดทรัพย์สิน หรือหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเป็นการหลีกเลี่ยงหรือฉ้อโกงภาษี

(๓) การส่งเงินเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศ ซื้อสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศ หรือชำระค่าใช้จ่ายในการตกแต่งอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศ ให้รวมถึงการส่งเงินตามวัตถุประสงค์ข้างต้นเพื่อครอบครัวได้ด้วย

(๔) การส่งเงินให้เปล่าแก่บุคคลในต่างประเทศ ให้ดำเนินการได้เป็นจำนวนรวมไม่เกินปีละ ๒๐๐,๐๐๐ ดอลลาร์สหรัฐอเมริกาหรือเทียบเท่าตามอัตราตลาดต่อราย ยกเว้นเงินให้เปล่าประเภทเงินที่ให้แก่ครอบครัวหรือญาติพี่น้องซึ่งมีถิ่นพำนักถาวรในต่างประเทศ หรือเงินบริจาคให้แก่สาธารณประโยชน์ ให้ทำได้ไม่จำกัดจำนวน

(๕) การส่งเงินเพื่อชำระค่าโทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุน (Investment Token) ให้แก่ผู้ถือครองที่เป็นบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ ต้องเป็นโทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุนที่ออกและเสนอขายในประเทศไทยโดยได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(๖) การส่งเงินเพื่อชำระค่าสินทรัพย์ดิจิทัลและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการชำระค่าสินทรัพย์ดิจิทัลให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ ต้องเป็นการชำระเงินโดยกองทุนรวมหรือกองทุนส่วนบุคคล ทั้งนี้ สินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวต้องไม่อ้างอิงกับเงินบาท”

ข้อ ๕ ให้ยกเลิกความในวรรคหนึ่งของข้อ ๑๙ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๑๙ นอกจากกรณีที่กำหนดไว้ในหมวด ๔ ของลักษณะ ๒ และลักษณะ ๓ ในกรณีที่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศขอแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่เป็นธุรกรรมทันทีและธุรกรรมล่วงหน้า ให้นิติบุคคลรับอนุญาตดำเนินการได้ทุกกรณี โดยไม่ต้องเรียกให้ผู้ขอแลกเปลี่ยนยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมดังกล่าว”

ข้อ ๖ ให้ยกเลิกความใน (๑) ของข้อ ๒๐ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(๑) การขอซื้อเงินตราต่างประเทศ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้ผู้ขอแจ้งรายการในการทำธุรกรรมตามข้อ ๔๔

สำหรับกรณีการขอซื้อเงินตราต่างประเทศที่มีแหล่งที่มาของเงินบาทเป็นเงินซึ่งได้รับในประเทศจะต้องไม่ใช่กรณีตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดในข้อ ๑๔ (๑) และ (๒) และกรณีการขอซื้อตามที่กำหนดข้างต้นที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ ๒๐๐,๐๐๐ ดอลลาร์สหรัฐอเมริกาหรือเทียบเท่าตามอัตราตลาด ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้ผู้ขอซื้อยื่นเอกสารหลักฐานที่แสดงแหล่งที่มาของ

เงินบาทดังกล่าวเพื่อประกอบการทำธุรกรรมตามรายการที่ได้แจ้งไว้ โดยให้ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการยื่นเอกสารหลักฐานตามข้อ ๑๕ (๒) (ก) ๓. ด้วย

ทั้งนี้ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติเพิ่มเติมตามที่กำหนดไว้ในข้อ ๑๕ (๒) (ข) และ (ค)”

ข้อ ๗ ให้ยกเลิกความในข้อ ๓๕ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๓๕ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเปิดบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศได้เฉพาะเพื่อวัตถุประสงค์ ดังต่อไปนี้

(๑) บัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารทางการเงินอื่น (Non-resident Baht Account for Securities : NRBS) ซึ่งให้ใช้เฉพาะเพื่อการลงทุนสำหรับหลักทรัพย์และตราสารทางการเงินที่ออกและจำหน่ายในประเทศไทยเท่านั้น

(๒) บัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อการค้าการลงทุนกับประเทศเพื่อนบ้าน (Special Non-resident Baht Account: SNRBA)

(๓) บัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไป (Non-resident Baht Account : NRBA)

(๔) บัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะการขอสินเชื่อหรือเพื่อการระดมทุนเป็นสกุลเงินบาท (Special Purpose Non-resident Baht Account : SNA) ”

ข้อ ๘ ให้ยกเลิกความในข้อ ๓๕/๑ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๓๕/๑ การรับฝากเงินบาทเข้าบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารทางการเงินอื่น (Non-resident Baht Account for Securities : NRBS) ให้รับฝากได้ในกรณี ดังต่อไปนี้

(๑) เงินบาทค่าของเงินตราต่างประเทศที่ส่งเข้ามาจากต่างประเทศหรือที่ถอนจากบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ

(๒) เงินบาทที่โอนมาจากบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์หรือตราสารทางการเงินอื่นบัญชีอื่น หรือบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะการขอสินเชื่อหรือเพื่อการระดมทุนเป็นสกุลเงินบาท

(๓) เงินบาทที่จ่ายเพื่อวัตถุประสงค์ตามข้อ ๑๕ ดังต่อไปนี้

(ก) เงินที่ได้รับชำระที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงิน หรือเงินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารทางการเงิน

(ข) เงินให้กู้ยืมแก่กิจการในต่างประเทศตามข้อ ๑๖ (๑) โดยต้องเป็นเงินให้กู้ยืมแก่กิจการในเครือตามบทนิยามที่กำหนดในข้อ ๒ เฉพาะลักษณะ (ก) โดยกิจการในเครือดังกล่าวต้องเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-resident Non-financial Institution : NR Non-FI) ตามที่กำหนดในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ขอความร่วมมือให้ปฏิบัติตามมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท

(ค) เงินที่เป็นสินเชื่อจากนิติบุคคลรับอนุญาต

(๔) เงินบาทที่โอนมาจากบัญชีเงินบาทของธนาคารกลางในต่างประเทศ องค์การหรือสถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศ กองทุนการเงินระหว่างประเทศ ซึ่งเปิดไว้กับธนาคารแห่งประเทศไทย

การถอนเงินบาทจากบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารทางการเงินอื่น ให้นิติบุคคลรับอนุญาตดำเนินการให้ได้ในกรณี ดังต่อไปนี้

(๑) ชำระการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารทางการเงิน และชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนดังกล่าว

(๒) โอนเข้าบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์หรือตราสารทางการเงินอื่นบัญชีอื่น หรือบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะการขอสินเชื่อหรือเพื่อการระดมทุนเป็นสกุลเงินบาทสำหรับกรณีที่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศที่เป็นผู้รับเงินจะนำเงินดังกล่าวไปชำระคืนสินเชื่อที่ได้รับจากนิติบุคคลรับอนุญาตหรือชำระคืนพันธบัตรหรือหุ้นกู้สกุลเงินบาทที่บุคคลดังกล่าวออกจำหน่ายในประเทศไทย

(๓) ชำระเงินที่เกี่ยวกับธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงิน

(๔) ชำระคืนเงินกู้ยืมให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ

(๕) ชำระคืนสินเชื่อให้แก่นิติบุคคลรับอนุญาต

(๖) ซื้อเงินตราต่างประเทศกับนิติบุคคลรับอนุญาต”

ข้อ ๙ ให้ยกเลิกความในวรรคหนึ่งของข้อ ๓๕/๒ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ข้อความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๓๕/๒ การรับฝากเงินบาทเข้าบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อการค้าการลงทุนกับประเทศเพื่อนบ้าน (Special Non-resident Baht Account: SNRBA) ให้รับฝากได้เฉพาะกรณีสาขาธนาคารพาณิชย์ไทยที่ตั้งอยู่ในประเทศสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม สาธารณรัฐประชาชนจีน (เฉพาะมณฑลยูนนาน) และประเทศที่มีพรมแดนติดต่อกับประเทศไทย โดยให้สาขาธนาคารพาณิชย์ไทยมีบัญชีดังกล่าวกับสำนักงานใหญ่หรือสาขาของธนาคารพาณิชย์นั้นที่ตั้งอยู่ในประเทศไทยเพียง ๑ บัญชี และให้รับฝากได้ในกรณี ดังต่อไปนี้

(๑) เงินบาทค่าของเงินตราต่างประเทศที่ส่งเข้ามาจากต่างประเทศหรือที่ถอนจากบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ

(๒) เงินบาทที่โอนมาจากบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อการค้าการลงทุนกับประเทศเพื่อนบ้านบัญชีอื่น

(๓) เงินบาทที่จ่ายตามวัตถุประสงค์ข้อ ๑๕ ซึ่งรวมถึงเงินที่เป็นสินเชื่อจากนิติบุคคลรับอนุญาต

(๔) เงินบาทที่สาขาธนาคารพาณิชย์ไทยในสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม สาธารณรัฐประชาชนจีน (เฉพาะมณฑลยูนนาน) และประเทศที่มีพรมแดนติดต่อกับประเทศไทย ซึ่งเป็นเจ้าของบัญชีส่งหรือนำเข้ามาจากประเทศดังกล่าวหรือได้รับจากการทำธุรกรรมทางการเงินกับนิติบุคคลรับอนุญาต”

ข้อ ๑๐ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็น (๖) ของวรรคสองของข้อ ๓๕/๒ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

“(๖) ชำระคืนสินเชื่อให้แก่นิติบุคคลรับอนุญาต”

ข้อ ๑๑ ให้ยกเลิกความในข้อ ๓๕/๓ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๓๕/๓ การรับฝากเงินบาทเข้าบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไป (Non-resident Baht Account : NRBA) ให้รับฝากได้ในกรณี ดังต่อไปนี้

(๑) เงินบาทค่าของเงินตราต่างประเทศที่ส่งเข้ามาจากต่างประเทศหรือที่ถอนจากบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ

(๒) เงินบาทที่โอนมาจากบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไปบัญชีอื่น หรือบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะการขอสินเชื่อหรือเพื่อการระดมทุนเป็นสกุลเงินบาท

(๓) เงินบาทที่จ่ายเพื่อวัตถุประสงค์ตามข้อ ๑๕ ซึ่งรวมถึงเงินที่เป็นสินเชื่อจากนิติบุคคลรับอนุญาต และเงินที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงิน โดยต้องไม่ใช่เงิน ดังต่อไปนี้

(ก) เงินที่ได้รับชำระที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินที่ซื้อขายในศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือเงินที่ได้รับชำระที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารทางการเงิน

ทั้งนี้ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตรับฝากเงินที่ชำระคืนเงินลงทุนในหุ้นที่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศลงทุนในสัดส่วนตั้งแต่ร้อยละ ๑๐ ขึ้นไป รวมทั้งผลตอบแทนและเงินที่ได้รับชำระที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนดังกล่าวได้

(ข) เงินลงทุนหรือเงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่ต่างประเทศตามข้อ ๑๖ (๑) เงินที่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเฉพาะที่เป็นนิติบุคคลได้รับจากการเสนอขายหลักทรัพย์หรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหลักทรัพย์ของตนซึ่งจดหรือจะจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตรับฝากเงินตามวรรคหนึ่ง เข้าบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไปได้ โดยเงินที่รับฝากจะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

๑. เป็นเงินให้กู้ยืมแก่กิจการในต่างประเทศ โดยต้องเป็นเงินให้กู้ยืมเงินแก่กิจการในเครือตามบทนิยามที่กำหนดในข้อ ๒ เฉพาะลักษณะ (ก) โดยกิจการในเครือดังกล่าวต้องเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-resident Non-financial Institution : NR Non-FI) ตามที่กำหนดในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ขอความร่วมมือให้ปฏิบัติตามมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท

๒. เป็นเงินลงทุนแก่กิจการที่อยู่ในประเทศสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนามและประเทศที่มีพรมแดนติดต่อกับประเทศไทย หรือเป็นเงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่อยู่ในประเทศดังกล่าวที่ไม่ใช่เงินให้กู้ยืมตาม ๑. ซึ่งกิจการที่ได้รับการลงทุนหรือกิจการที่กู้ยืมดังกล่าวจะต้องนำเงินไปใช้เพื่อการค้าหรือการลงทุนในประเทศไทยหรือในประเทศดังกล่าว หรือ

๓. เป็นเงินที่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนามและประเทศที่มีพรมแดนติดต่อกับประเทศไทยได้รับจากการเสนอขายหลักทรัพย์หรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหลักทรัพย์ ซึ่งเงินดังกล่าวจะต้องนำไปใช้เพื่อการค้าหรือการลงทุนในประเทศไทยหรือในประเทศดังกล่าว

ทั้งนี้ กรณีตาม ๒. และ ๓. ให้นิติบุคคลรับอนุญาตรับฝากเงินเข้าบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไปของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนามและประเทศที่มีพรมแดนติดต่อกับประเทศไทย

(๔) เงินบาทที่ธนาคารในสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม สาธารณรัฐประชาชนจีน (เฉพาะมณฑลยูนนาน) และประเทศที่มีพรมแดนติดต่อกับประเทศไทย ซึ่งเป็นเจ้าของบัญชีส่งหรือนำเข้ามาจากประเทศดังกล่าวหรือได้รับจากการทำธุรกรรมทางการเงินกับนิติบุคคลรับอนุญาต

(๕) เงินบาทที่จ่ายให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนามและประเทศที่มีพรมแดนติดต่อกับประเทศไทยเพื่อการลงทุนหรือทำธุรกรรมตามที่กำหนดไว้ในลักษณะ ๓ ภาค ๔ ซึ่งต้องออกและจำหน่ายในประเทศดังกล่าว หรือเกี่ยวข้องกับตราสารที่ออกและจำหน่ายในประเทศดังกล่าวเท่านั้น โดยให้ถือปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในภาคดังกล่าวด้วย

(๖) เงินบาทที่โอนมาจากบัญชีเงินบาทของธนาคารกลางในต่างประเทศ องค์การหรือสถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศ กองทุนการเงินระหว่างประเทศ ซึ่งเปิดไว้กับธนาคารแห่งประเทศไทย

การถอนเงินบาทจากบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไปให้นิติบุคคลรับอนุญาตดำเนินการให้ได้ทุกกรณี ยกเว้นกรณี ดังต่อไปนี้

(๑) ชำระการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารทางการเงิน

ทั้งนี้ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถอนเพื่อชำระเงินลงทุนในหุ้นที่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศลงทุนในสัดส่วนตั้งแต่ร้อยละ ๑๐ ขึ้นไป และชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนดังกล่าวได้

(๒) โอนเข้าบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์หรือตราสารทางการเงินอื่น บัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อการค้าการลงทุนกับประเทศเพื่อนบ้าน หรือบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะการขอสินเชื่อหรือเพื่อการระดมทุนเป็นสกุลเงินบาท

ทั้งนี้ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถอนเพื่อโอนเข้าบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะการขอสินเชื่อหรือเพื่อการระดมทุนเป็นสกุลเงินบาทได้ สำหรับกรณีที่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศที่เป็นผู้รับเงินจะนำเงินดังกล่าวไปชำระคืนสินเชื่อที่ได้รับจากนิติบุคคลรับอนุญาตหรือชำระคืนพันธบัตรหรือหุ้นกู้สกุลเงินบาทที่บุคคลดังกล่าวออกจำหน่ายในประเทศไทย

(๓) ชำระเงินที่เกี่ยวกับการลงทุนในธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินที่ซื้อขายในศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า”

ข้อ ๑๒ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นข้อ ๓๕/๔ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

“ข้อ ๓๕/๔ การรับฝากเงินบาทเข้าบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะการขอสินเชื่อหรือเพื่อการระดมทุนเป็นสกุลเงินบาท (Special Purpose Non-resident Baht Account : SNA) ให้รับฝากได้ในกรณี ดังต่อไปนี้

(๑) เงินบาทค่าของเงินตราต่างประเทศที่ส่งเข้ามาจากต่างประเทศหรือที่ถอนจากบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ

(๒) เงินบาทที่จ่ายเพื่อวัตถุประสงค์ตามข้อ ๑๕ ดังต่อไปนี้

(ก) เงินที่ได้รับจากการออกพันธบัตรหรือหุ้นกู้สกุลเงินบาทที่เจ้าของบัญชีออกจำหน่ายในประเทศไทย

(ข) เงินที่เป็นสินเชื่อจากนิติบุคคลรับอนุญาต

(ค) เงินที่ได้รับชำระที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินที่ทำกับนิติบุคคลรับอนุญาตเพื่อวัตถุประสงค์ที่เกี่ยวข้องกับการขอสินเชื่อจากนิติบุคคลรับอนุญาตหรือการออกจำหน่ายพันธบัตรหรือหุ้นกู้สกุลเงินบาทในประเทศไทย

(ง) เงินที่เจ้าของบัญชีจะนำไปชำระคืนสินเชื่อที่ได้รับจากนิติบุคคลรับอนุญาตหรือชำระคืนพันธบัตรหรือหุ้นกู้สกุลเงินบาทที่ตนออกจำหน่ายในประเทศไทย

(๓) เงินบาทที่โอนมาจากบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไป หรือบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์หรือตราสารทางการเงินอื่น เพื่อนำไปชำระคืนสินเชื่อที่ได้รับจากนิติบุคคลรับอนุญาตหรือชำระคืนพันธบัตรหรือหุ้นกู้สกุลเงินบาทที่เจ้าของบัญชีออกจำหน่ายในประเทศไทย

(๔) เงินบาทที่โอนมาจากบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะการขอสินเชื่อหรือเพื่อการระดมทุนเป็นสกุลเงินบาทบัญชีอื่นของตน

การถอนเงินบาทจากบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะการขอสินเชื่อหรือเพื่อการระดมทุนเป็นสกุลเงินบาท ให้นิติบุคคลรับอนุญาตดำเนินการให้ได้ในกรณี ดังต่อไปนี้

(๑) ชำระให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศหรือนิติบุคคลรับอนุญาต ตามวัตถุประสงค์ของการขอสินเชื่อจากนิติบุคคลรับอนุญาตหรือการออกพันธบัตรหรือหุ้นกู้สกุลเงินบาทที่เจ้าของบัญชีออกจำหน่ายในประเทศไทย

(๒) โอนเข้าบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไปหรือบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์หรือตราสาร

ทางการเงินอื่น เพื่อชำระตามวัตถุประสงค์ของการขอสินเชื่อจากนิติบุคคลรับอนุญาตหรือการออกพันธบัตรหรือหุ้นกู้สกุลเงินบาทที่เจ้าของบัญชีออกจำหน่ายในประเทศไทย

ทั้งนี้ หากเป็นการชำระตามวัตถุประสงค์ของการออกพันธบัตรหรือหุ้นกู้สกุลเงินบาทที่เจ้าของบัญชีออกจำหน่ายในประเทศไทยดังกล่าว จะต้องเป็นกรณีที่นำเงินที่ระดมได้ไปใช้ในสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนามและประเทศที่มีพรมแดนติดกับประเทศไทย

(๓) โอนเข้าบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะการขอสินเชื่อหรือเพื่อการระดมทุนเป็นสกุลเงินบาทบัญชีอื่นของตน

(๔) ชำระคืนพันธบัตรหรือหุ้นกู้สกุลเงินบาทที่เจ้าของบัญชีออกจำหน่ายในประเทศไทย

(๕) ชำระคืนสินเชื่อให้แก่นิติบุคคลรับอนุญาต

(๖) ชำระเงินที่เกี่ยวกับธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินที่ทำกับนิติบุคคลรับอนุญาตเพื่อวัตถุประสงค์ที่เกี่ยวข้องกับการขอสินเชื่อหรือการออกจำหน่ายพันธบัตรหรือหุ้นกู้สกุลเงินบาทในประเทศไทย

(๗) ซื้อเงินตราต่างประเทศกับนิติบุคคลรับอนุญาต โดยเงินบาทที่จะนำมาซื้อเงินตราต่างประเทศได้ต้องเป็นเงินบาทที่เจ้าของบัญชีได้รับจากการออกจำหน่ายพันธบัตรหรือหุ้นกู้สกุลเงินบาทในประเทศไทย ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินที่ระดมได้ไปใช้ในต่างประเทศ หรือเพื่อนำไปชำระภาระผูกพันสกุลเงินตราต่างประเทศให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศหรือนิติบุคคลรับอนุญาต”

ข้อ ๑๓ ให้ยกเลิกความในข้อ ๓๖ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๓๖ การรับฝากเงินในแต่ละกรณีที่ระบุในข้อ ๓๕/๑ ข้อ ๓๕/๓ และข้อ ๓๕/๔ แห่งประกาศนี้ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมที่แสดงว่าเป็นเงินที่สามารถฝากเข้าบัญชีได้ แล้วแต่กรณี ยกเว้นการรับฝากเงินบาทที่โอนมาจากบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศประเภทเดียวกันบัญชีอื่น นิติบุคคลรับอนุญาตไม่ต้องเรียกเอกสารหลักฐานดังกล่าว โดยหากเป็นการรับฝากเงินบาทที่จ่ายเพื่อวัตถุประสงค์ตามข้อ ๑๕ หรือเงินบาทที่จ่ายตามข้อ ๓๕/๓ (๕) ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติตามวิธีการในการเรียกเอกสารหลักฐานตามที่กำหนดในข้อ ๑๕ หรือข้อ ๒๐/๔ แล้วแต่กรณีด้วย

ทั้งนี้ ในการรับฝากเงินบาทที่จ่ายเพื่อวัตถุประสงค์ตามข้อ ๑๕ หรือเงินบาทที่จ่ายตามข้อ ๓๕/๓ (๕) ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และวงเงินที่กำหนดในข้อ ๑๕ และลักษณะ ๓ ภาค ๔ แล้วแต่กรณีด้วย

การถอนเงินในแต่ละกรณีที่ระบุในข้อ ๓๕/๑ และ ๓๕/๓ แห่งประกาศนี้ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตรับดำเนินการได้โดยไม่ต้องเรียกเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรม โดยต้องดูแลให้การถอนเงินเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของแต่ละประเภทบัญชี อนึ่ง เพื่อการดูแลข้างต้นนิติบุคคลรับอนุญาตอาจเรียกเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร

สำหรับการถอนเงินในแต่ละกรณีที่ระบุไว้ในข้อ ๓๕/๔ แห่งประกาศนี้ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมที่แสดงว่าเป็นเงินที่สามารถถอนออกจากบัญชีได้ แล้วแต่กรณี ยกเว้นการถอนเงินบาทเพื่อโอนไปยังบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศประเภทเดียวกันบัญชีอื่นของตน นิติบุคคลรับอนุญาตไม่ต้องเรียกเอกสารหลักฐานดังกล่าว”

ข้อ ๑๔ ให้ยกเลิกความในข้อ ๓๗ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๓๗ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตรับเงินบาทที่เป็นสินเชื่อที่ได้รับจากนิติบุคคลรับอนุญาต หรือเงินบาทที่ได้รับจากการออกจำหน่ายพันธบัตรหรือหุ้นกู้สกุลเงินบาทในประเทศไทยของทบวงการชำนัญพิเศษแห่งองค์การสหประชาชาติ องค์การหรือสถาบันระหว่างประเทศ หรือกลุ่มความร่วมมือระหว่างประเทศ ที่ตั้งอยู่นอกประเทศไทยซึ่งได้รับเอกสิทธิ์และความคุ้มกันในประเทศไทย เข้าบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารทางการเงินอื่น หรือบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไปได้ตามวัตถุประสงค์ของแต่ละประเภทบัญชี โดยต้องปฏิบัติตามข้อ ๓๕/๑ ข้อ ๓๕/๓ ข้อ ๓๖ และข้อ ๔๗ ด้วย”

ข้อ ๑๕ หนังสืออนุญาตของเจ้าพนักงานที่ให้ดำเนินการใด ๆ อันเกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่กำหนดตามประกาศฉบับนี้และมีอยู่ก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ให้ใช้บังคับต่อไป เว้นแต่ในกรณีที่หนังสืออนุญาตกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่มีขอบเขตน้อยกว่าที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ ให้ใช้หลักเกณฑ์และเงื่อนไขตามประกาศฉบับนี้แทน

ข้อ ๑๖ ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๘ เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๘

พิมพ์พันธ์ เจริญขวัญ

(นางสาวพิมพ์พันธ์ เจริญขวัญ)
เจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

<u>สรุปการปรับปรุงหลักเกณฑ์การแลกเปลี่ยนเงิน</u>

เรื่อง	เกณฑ์เดิม	เกณฑ์ใหม่
1. ลดข้อจำกัดการโอนเงินออกนอกประเทศ		
1.1 ขยายวงเงินโอนออก	การส่งเงินให้เปล่า USD 50,000 ต่อปี	การส่งเงินให้เปล่า USD 200,000 ต่อปี
1.2 ลดวัตถุประสงค์โอนออกที่ต้องขออนุญาตต่อ ธปท. (negative list)	วัตถุประสงค์ที่ต้องขออนุญาต ธปท. 4 ข้อ ได้แก่ (1) ซื้อขาย FX/THB หรือชำระเงินที่เกี่ยวกับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ FX/THB กับคู่สัญญาต่างประเทศ (2) ชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัล ยกเว้นโทเคนดิจิทัลที่ออกและจำหน่ายโดยบริษัทในไทยที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. (3) ชำระค่าทองคำไม่นำเข้า (4) ให้กู้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ (non-resident : NR) เป็นเงินบาท เว้นแต่เป็นการส่งเงินที่ NR ประเทศเวียดนามและที่มีพรมแดนติดกับไทยกู้ยืมเงินเพื่อการค้าการลงทุนในประเทศไทยหรือประเทศดังกล่าว ทั้งนี้ การส่งเงินจากการเป็นตัวแทนชำระเงินให้แก่ผู้ให้บริการโอนเงินในต่างประเทศ หรือตัวแทนชำระเงินกู้ให้บุคคลในต่างประเทศ <u>เป็นกรณีที่ไม่อนุญาตให้ดำเนินการ</u>	ลดวัตถุประสงค์ที่ต้องขออนุญาต ธปท. เหลือ 2 ข้อ ได้แก่ **(1) คงเดิม** **(2)** ผ่อนคลายให้เฉพาะกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคลสามารถชำระค่าสินทรัพย์ดิจิทัลในต่างประเทศได้ (โทเคนดิจิทัลที่ออกและจำหน่ายโดยบริษัทในไทยที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. เกณฑ์คงเดิม) **(3) คงเดิม** **(4)** ผ่อนคลายการให้กู้แก่ NR ที่เป็นกิจการในเครือที่ไม่ใช่สถาบันการเงินในต่างประเทศ เป็นเงินบาทได้ (การให้กู้ยืมแก่ NR ในประเทศเวียดนามและที่มีพรมแดนติดกับไทย เพื่อการค้าการลงทุนในประเทศไทยหรือประเทศดังกล่าว ทำได้คงเดิม) **ไม่ระบุ** เพื่อลดความซ้ำซ้อนของเกณฑ์
2. ปรับปรุงหลักเกณฑ์บัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ		
2.1 บัญชีเงินบาทของ NR	ให้ฝากถอนบัญชี NRBA เพื่อวัตถุประสงค์ที่เกี่ยวกับการกู้ยืมเงินบาท หรือออกหุ้นกู้สกุลบาทของ NR ตามที่ได้รับอนุญาตรายกรณี	- ปรับเกณฑ์การฝากถอนบัญชี NRBA NRBS และ SNRBA เพื่อรองรับการผ่อนคลายการกู้ยืมเงินบาทหรือการออกหุ้นกู้สกุลบาทของ NR[1]

[1] ผ่อนคลายการฝากถอนบัญชี NRBA และ NRBS เพื่อรองรับ (1) กรณี NR กู้ยืมเงินบาทจาก สง. โดยไม่มี Underlying รองรับ และ (2) กรณี NR ที่เป็นองค์การระหว่างประเทศที่ได้รับเอกสิทธิ์และความคุ้มกันในไทยกู้ยืมเงินบาทจาก สง. หรือออกหุ้นกู้สกุลเงินบาทขายในประเทศไทย

แนวปฏิบัติของธนาคารพาณิชย์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ

วัตถุประสงค์

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ผ่อนคลายหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศภายใต้โครงการ FX Regulatory Framework ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการผลักดันให้เกิดระบบนิเวศตลาดอัตราแลกเปลี่ยนใหม่ (New FX Ecosystem) โดยออกประกาศและหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

1. ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ฉบับที่ 32 และฉบับที่ 34 ลงวันที่ 18 เมษายน 2565 และวันที่ 1 กันยายน 2568 (ประกาศเจ้าพนักงานฯ) เพื่อผ่อนคลายหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการโอนเงินออกนอกประเทศ การซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อชำระให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ (Resident)[1] การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และการเรียกเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรม

2. หนังสือที่ ธปท.ว. 5492/2568 เรื่อง การผ่อนคลายมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาทสำหรับผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศที่ไม่ใช่สถาบันการเงินตามที่กำหนด (Non-resident Non-financial Institution : NR Non-FI) ลงวันที่ 1 กันยายน 2568 (หลักเกณฑ์มาตรการป้องปรามฯ สำหรับ NR Non-FI) เพื่อผ่อนคลายการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินบาทของสถาบันการเงินกับ NR Non-FI ซึ่งสถาบันการเงินรู้จักดีพอ (Know Your Business) ว่ามีการค้าการลงทุนในประเทศไทยหรือมีภาระการชำระหรือรับชำระเงินบาทตามที่กำหนดได้อย่างคล่องตัว

ทั้งนี้ เพื่อรองรับการผ่อนคลายหลักเกณฑ์ข้างต้น ธปท. ได้จัดทำ “แนวปฏิบัติของธนาคารพาณิชย์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ” (แนวปฏิบัติฯ) ขึ้น เพื่อซักซ้อมให้เกิดความเข้าใจที่ถูกต้องตรงกันเป็นมาตรฐานทางปฏิบัติสำหรับธนาคารพาณิชย์ (ธพ.) ในการให้บริการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศกับลูกค้า[2] อนึ่ง ภายใต้แนวปฏิบัติฯ นี้ ธพ. อาจเรียกเอกสารหรือสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้าได้ตามที่เห็นสมควร เพื่อให้การทำธุรกรรมสอดคล้องกับหลักการทำธุรกรรมตามที่ ธปท. กำหนด

แนวปฏิบัติ

แนวปฏิบัติฯ ภายใต้กฎหมายควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน และหลักเกณฑ์มาตรการป้องปรามฯ สำหรับ NR Non-FI นี้ แบ่งเป็น 4 หมวด ได้แก่

หมวดที่		ลูกค้า Resident	ลูกค้า NR
1	แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (FX exposure) ของลูกค้า Resident	/	

[1] การซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อชำระในประเทศ หมายถึง การซื้อ FX เพื่อชำระให้แก่ Resident หรือการโอน FX ในประเทศโดยผู้ชำระหรือผู้รับชำระไม่มีบัญชี FCD รองรับ (ไม่รวมถึงการโอนระหว่างบัญชี FCD)

[2] ลูกค้า หมายถึง ลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ (Resident) และบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ (Non-resident : NR)

หมวดที่		ลูกค้า Resident	ลูกค้า NR
2	แนวทางการทำ Know Your Business (KYB) เพื่อยกเว้นการเรียกเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมกับลูกค้า	/	/ (เฉพาะ NR Non-FI ภายใต้หลักเกณฑ์มาตรการป้องปรามฯ สำหรับ NR Non-FI)
3	แนวทางการขาย หรือให้ถอนเงินตราต่างประเทศของลูกค้า Resident เพื่อโอนเงินไปต่างประเทศ และการตรวจสอบกรณีธุรกรรมที่อาจเข้าข่ายเป็นวัตถุประสงค์ที่มีเงื่อนไข[3] หรือวัตถุประสงค์ที่ต้องยื่นขออนุญาตต่อเจ้าพนักงาน[4] (negative list)	/	
4	แนวทางการให้บริการธุรกรรมเงินตราต่างประเทศแก่ลูกค้า	/	/

<u>หมวดที่ 1 แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (FX exposure) ของลูกค้า Resident</u>

FX exposure หรือธุรกรรมตามที่กำหนด (ในข้อ 1.4) ของลูกค้า ที่ ธพ. สามารถใช้รองรับการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศทันที (spot) และธุรกรรมเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (hedging) ให้หมายรวมถึง

1.1 ภาระรับหรือจ่ายเงินกับต่างประเทศ เพื่อวัตถุประสงค์ต่าง ๆ ซึ่งต้องไม่ใช่วัตถุประสงค์ negative list เช่น

(1) ค่าสินค้าบริการ
(2) เงินลงทุนโดยตรง
(3) เงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ
(4) เงินกู้ยืม

1.2 ภาระรับจ่ายกับ ธพ. เพื่อวัตถุประสงค์ต่าง ๆ เช่น

(1) เงินกู้ยืมสกุลเงินตราต่างประเทศและค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้อง
(2) การชำระเงินที่เกี่ยวกับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ที่อ้างอิงตัวแปรต่างประเทศ
(3) การชำระเงินที่เกี่ยวกับการทำธุรกรรมซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

1.3 ภาระรับหรือจ่ายเงินกับ Resident เพื่อชำระหรือรับชำระเงินตราต่างประเทศภายในประเทศ ซึ่งสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจหรือความจำเป็นของลูกค้าที่มีความเชื่อมโยงกับ

---

[3] เช่น กรณีการส่งเงินไปชำระค่า DA ให้แก่ NR โดย ธพ. ต้องตรวจสอบว่าผู้ขอซื้อ FX เป็นกองทุนรวมหรือกองทุนส่วนบุคคลภายใต้เงื่อนไขและหลักเกณฑ์ของ ก.ล.ต.

[4] วัตถุประสงค์ที่ต้องยื่นขออนุญาตต่อเจ้าพนักงาน (negative list) ได้แก่ (1) ซื้อขาย FX/THB และอนุพันธ์เกี่ยวกับ FX/THB กับต่างประเทศ (2) ชำระค่าทองคำที่ซื้อจากต่างประเทศโดยไม่มีการนำเข้าทองคำมาในประเทศ

ต่างประเทศ แต่ต้องไม่ใช่วัตถุประสงค์ใน negative list ทั้งนี้ ภาระดังกล่าวจะกำหนดราคาเป็นเงินตราต่างประเทศหรือเงินบาทก็ได้ เช่น

(1) ค่าสินค้าหรือบริการ เช่น

- การซื้อขายสินค้าหรือบริการที่มีการส่งผ่านความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนในห่วงโซ่อุปทาน (supply chain) ของผู้ส่งออก หรือผู้นำเข้า เช่น วัสดุอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ อุปกรณ์ไฟฟ้า
- การซื้อขายสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีราคาอ้างอิงตามตลาดโลก เช่น น้ำมัน ปิโตรเคมี แร่โลหะ
- การซื้อขายสินค้าหรือบริการที่มีการตั้งราคาเป็นเงินตราต่างประเทศตามวิธีปฏิบัติสากล เช่น ค่าบริการสนามบิน
- การซื้อขายสินค้าหรือบริการที่มีธุรกรรมหรือสัญญาเกี่ยวข้องกับต่างประเทศ เช่น ค่าบริการก่อสร้างหรือซ่อมบำรุงที่ต้องนำเข้าอุปกรณ์หรือใช้ผู้เชี่ยวชาญจากต่างประเทศ เงินเดือนของครูโรงเรียนนานาชาติในประเทศไทย

(2) บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศที่เปิดในประเทศไทย (บัญชี FCD)[5]

(3) กรณีอื่น ๆ เช่น

- การออกตราสารสกุลเงินตราต่างประเทศที่มีการระดมทุนในไทย และจ่ายคืนเงินต้น/ดอกเบี้ยแก่ผู้ลงทุนเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ
- การลงทุนโดยตรงระหว่าง Resident เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ
- การจ่ายหรือรับเงินปันผลเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ
- ธุรกรรมอื่น ๆ ที่ ธพ. พิจารณาจากกระบวนการ KYB แล้วว่ามีความเชื่อมโยงกับต่างประเทศหรือลูกค้ามีความจำเป็นต้องการชำระเป็นเงินตราต่างประเทศ และไม่ใช่วัตถุประสงค์ใน negative list

1.4 ธุรกรรมตามที่กำหนด ได้แก่

(1) Currency mismatch ของงบการเงิน ที่ต้องการแปลงสกุลเงินที่บันทึกในงบการเงินทั้งหมดหรือบางส่วน (Balance sheet hedge) เช่น

- การจัดทำงบการเงินรวมกับบริษัทแม่ในต่างประเทศ (consolidated financial statement)
- การแปลงรายได้หรือรายจ่ายให้สอดคล้องกับสกุลเงินหลักที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท (functional currency) ตามงบการเงิน

[5] บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (บัญชี FCD) ถือเป็น FX exposure ตามที่กำหนด ซึ่งสามารถซื้อ FX forward ฝากเข้าบัญชี FCD และขาย FX forward จากเงินในบัญชี FCD

(2) การแปลงหนี้สกุลเงินบาทเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ตัวอย่างการแปลงหนี้สกุลเงินบาทเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ เช่น การทำธุรกรรม Cross currency swap (CCS) แปลงหนี้สกุลเงินบาทเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ให้สอดคล้องกับรายรับในอนาคต

1.5 ประมาณการของภาระและธุรกรรมตามที่กำหนดข้างต้นที่ไม่ใช่ค่าทองคำ โดยไม่จำกัดระยะเวลาประมาณการ เช่น ประมาณการค่าสินค้าบริการ ประมาณการเงินลงทุนที่บอร์ดอนุมัติแล้วแต่ยังไม่มีเอกสารหลักฐาน

ทั้งนี้ ธพ. ต้องพิจารณาการให้วงเงินธุรกรรมเงินตราต่างประเทศแก่ลูกค้าให้สอดคล้องกับ FX exposure หรือธุรกรรมตามที่กำหนดด้วย โดยลูกค้าสามารถทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศโดยใช้ FX exposure หรือธุรกรรมตามที่กำหนดของกิจการในเครือ[6] ในประเทศมารองรับได้ด้วย

หมวดที่ 2 แนวทางการทำ Know Your Business (KYB) เพื่อยกเว้นการเรียกเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรม[7]กับลูกค้า (เอกสารหลักฐาน)

2.1 กระบวนการ Know Your Business (KYB)

2.1.1 KYB สำหรับลูกค้า Resident คือ กระบวนการที่ ธพ. รู้จักและเข้าใจลักษณะธุรกิจของลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ ซึ่งต้องสอดคล้องกับ FX exposure หรือธุรกรรมตามที่กำหนด โดยต้องไม่ใช่วัตถุประสงค์ negative list โดยข้อมูลขั้นต่ำของลูกค้า (minimum requirement) ที่ ธพ. ควรทราบจากกระบวนการ KYB ได้แก่

(1) ลักษณะหรือประเภทการประกอบธุรกิจ และ

(2) ภาระหรือความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของลูกค้า

2.1.2 KYB สำหรับลูกค้า NR Non-FI คือ กระบวนการที่ ธพ. รู้จักและเข้าใจลักษณะธุรกิจของลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมเงินบาท ซึ่งต้องสอดคล้องกับภาระรับหรือจ่ายเงินบาทอันเกิดจากการค้าการลงทุนในประเทศ หรือภาระตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์มาตรการป้องปรามฯ สำหรับ NR Non-FI (THB exposure) โดยในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศแหล่งที่มาของเงินบาทของลูกค้า NR ต้องไม่ได้มาจากวัตถุประสงค์ negative list ก่อน ธพ. จะขายเงินตราต่างประเทศให้แก่ลูกค้า (ลูกค้าซื้อเงินตราต่างประเทศ) โดยข้อมูลขั้นต่ำของลูกค้า (minimum requirement) ที่ ธพ. ควรทราบจากกระบวนการ KYB ได้แก่

(1) ลักษณะหรือประเภทการประกอบธุรกิจ และ

(2) ภาระหรือความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของลูกค้า

---

[6] กิจการในเครือ หมายถึง (1) กิจการแม่ กิจการย่อย และกิจการร่วม ทั้งนี้ให้หมายความรวมถึงสาขาของกิจการแม่ กิจการย่อย หรือกิจการร่วมด้วย หรือ (2) กิจการที่มีบุคคลธรรมดาที่ถือหุ้นหรือเป็นเจ้าของตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป เป็นบุคคลเดียวกัน หรือ (3) กิจการที่มีกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทเป็นชุดเดียวกัน

[7] เอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรม หมายถึง เอกสารประกอบการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ และเอกสารแสดงภาระประกอบ underlying

2.2 ตัวอย่าง ลูกค้าที่ผ่านกระบวนการ KYB

(1) ลูกค้ากลุ่มที่มีวงเงิน ถือเป็นลูกค้าที่ผ่านกระบวนการ KYB แล้ว เนื่องจาก ธพ. ทราบข้อมูลขั้นต่ำ (minimum requirement) ของลูกค้าจากกระบวนการให้วงเงิน เช่น วงเงินรองรับการทำธุรกรรม FX hedging และวงเงิน trade finance รองรับการทำธุรกรรมของลูกค้า Resident ที่มีการทำธุรกรรมกับต่างประเทศ (นำเข้า/ส่งออก) หรือธุรกรรมของลูกค้า NR Non-FI ที่มีกับประเทศไทย

(2) ลูกค้ากลุ่มที่ไม่มีวงเงิน หมายถึง ลูกค้าที่ไม่มีวงเงินตามข้อ 2.2 (1) แต่ ธพ. รู้จักและเข้าใจลักษณะธุรกิจลูกค้า Resident ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ หรือลูกค้า NR Non-FI ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมเงินบาท ตามแต่กรณี โดย ธพ. ทราบข้อมูลขั้นต่ำ (minimum requirement) ของลูกค้าตามที่กำหนดในข้อ 2.1.1 หรือตามที่กำหนดในข้อ 2.1.2 จากวิธีการต่างๆ เช่น

(1) กรณีลูกค้าเดิม ธพ. ทราบข้อมูลขั้นต่ำผ่านข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้าในอดีต (track record) อย่างน้อย 1 ปี หรือ

(2) กรณีลูกค้าใหม่ หาก ธพ. มีกระบวนการ KYB ที่ใกล้เคียงกับกลุ่มที่มีวงเงิน และมีการเรียกเอกสารหลักฐานในครั้งแรก ให้ถือว่าลูกค้าดังกล่าวผ่านกระบวนการ KYB แล้ว

2.3 แนวทางการทำธุรกรรมของ ธพ. กับลูกค้าที่ผ่านกระบวนการ KYB

(1) การรับทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ผ่านกระบวนการ KYB แล้ว

- กรณีวัตถุประสงค์ที่เคยผ่านกระบวนการ KYB: ไม่ต้องเรียกเอกสารหลักฐาน
- กรณีวัตถุประสงค์ใหม่ที่ไม่ใช่กรณีที่อาจเข้าข่ายเป็นวัตถุประสงค์ที่มีเงื่อนไขหรือวัตถุประสงค์ negative list ซึ่ง ธพ. ต้องตรวจสอบเพิ่มเติม: ไม่ต้องเรียกเอกสารหลักฐาน

อนึ่ง ในกรณีที่ ธพ. เห็นสมควร ธพ. อาจเรียกเอกสารหลักฐานหรือสอบถามลูกค้าเพิ่มเติมได้ตามแต่กรณี เพื่อให้การทำธุรกรรมสอดคล้องกับหลักการทำธุรกรรมตามที่ ธปท. กำหนด

(2) ธพ. ต้องมีการติดตาม ทบทวน ปรับปรุงข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้าที่ตนให้บริการให้เป็นปัจจุบันอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อทราบถึงพฤติกรรมการทำธุรกรรม FX ของลูกค้าที่อาจเปลี่ยนแปลงไปภายใต้กระบวนการ KYB

ทั้งนี้ การรับทำธุรกรรมกับลูกค้า ให้ ธพ. พิจารณาจากวัตถุประสงค์การทำธุรกรรมเป็นหลัก เพื่อให้เกิดความยืดหยุ่นในการปฏิบัติงาน ในกรณี ธพ. พบความผิดปกติเกี่ยวกับมูลค่าการทำธุรกรรมของลูกค้า หรือการทำธุรกรรมดังกล่าวไม่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ สามารถสอบถามหรือเรียกเอกสารหลักฐานจากลูกค้าได้เพิ่มเติมตามแต่กรณีที่เห็นสมควร

2.4 การยกเว้นการเรียกเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรม

(1) ในกรณีที่ลูกค้า ธพ. ผ่านกระบวนการ KYB ตามหลักการข้อ 2.1 แล้ว ไม่จำเป็นต้องแสดงเอกสารหลักฐาน อย่างไรก็ดี สำหรับลูกค้าที่ไม่ผ่านกระบวนการ KYB ที่ทำธุรกรรมตั้งแต่ 200,000 ดอลลาร์ สรอ. หรือเทียบเท่า ต้องแสดงเอกสารหลักฐานดังกล่าว

(2) ประเภทธุรกรรมที่ได้รับยกเว้นการเรียกเอกสารหลักฐาน

- กรณีลูกค้า Resident ที่ผ่านกระบวนการ KYB ทำธุรกรรม[8] ดังต่อไปนี้
  - การบริหารความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน (FX hedging)
  - การซื้อเงินตราต่างประเทศ
  - การถอนเงินตราต่างประเทศจากบัญชี FCD
  - การฝากเข้าบัญชีเงินบาทของผู้ที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ (Non-resident baht account)
  - การกู้ยืมเป็นเงินตราต่างประเทศ
  - การยกเว้นการนำเงินได้เงินตราต่างประเทศกลับเข้าประเทศ (repatriation) หรือไม่ขายไม่ฝาก และโอนไปชำระภาระ
- กรณีลูกค้า NR Non-FI ที่ผ่านกระบวนการ KYB ทำธุรกรรม ดังต่อไปนี้
  - การบริหารความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน (FX hedging)
  - การซื้อเงินตราต่างประเทศ
  - การทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินบาทอื่นๆ ตามหลักเกณฑ์มาตรการป้องปรามฯ สำหรับ NR Non-FI เช่น การขอสินเชื่อสกุลเงินบาทจาก สง. เพื่อการค้าการลงทุนในประเทศ

หมวดที่ 3 แนวทางการขายหรือให้ถอนเงินตราต่างประเทศของลูกค้า Resident เพื่อโอนเงินไปต่างประเทศ และการตรวจสอบกรณีธุรกรรมที่อาจเข้าข่ายเป็นวัตถุประสงค์ที่มีเงื่อนไข หรือเป็นวัตถุประสงค์ negative list[9]

เมื่อลูกค้าต้องการซื้อหรือถอนเงินตราต่างประเทศเพื่อโอนไปต่างประเทศ ธพ. ควรมีแนวทางในการดำเนินการดังนี้

[8] กรณีซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อฝากเข้าบัญชี FCD หรือโอนระหว่างบัญชี FCD เป็นกรณีที่ไม่ต้องเรียกเอกสารหลักฐาน

[9] กรณีการทำธุรกรรมกู้ยืมเงินตราต่างประเทศ หรือฝากเงินบาทเข้าบัญชี Non-resident Baht Account (NRB) เพื่อโอนเงินไปต่างประเทศ ให้นำแนวทางตามหมวดที่ 3 นี้มาปฏิบัติด้วย



1. เมื่อลูกค้าแจ้งวัตถุประสงค์การทำธุรกรรมแล้ว ให้ ธพ. ดำเนินการดังนี้

1.1 กรณีวัตถุประสงค์ใน negative list ให้ลูกค้ามาขออนุญาตจาก ธปท. ก่อน ธพ. รับทำธุรกรรม

1.2 กรณีวัตถุประสงค์ที่ไม่ใช่ negative list ให้ ธพ. พิจารณาวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมว่าเข้าข่ายกรณี 2.1 กรณีทั่วไป 2.2 กรณีที่ ธพ. ต้องตรวจสอบเพิ่มเติม หรือ 2.3 กรณีการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ (ตามภาพ) โดย ธพ. ควรมีระบบงานหรือกระบวนการภายในที่เพียงพอในการตรวจสอบ โดยสามารถใช้ดุลยพินิจประกอบการพิจารณาตรวจสอบและดำเนินการอย่างดีที่สุด (best effort) เพื่อให้มั่นใจว่าการทำธุรกรรมเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

2. กรณีที่วัตถุประสงค์การทำธุรกรรมของลูกค้าไม่ใช่ negative list ให้ดำเนินการตามแต่ละกรณี ดังนี้

2.1 กรณีทั่วไป ดำเนินการตามข้อ 2.4 ในหมวดที่ 2

ลูกค้าที่ผ่านกระบวนการ KYB	ลูกค้าที่ไม่ผ่านกระบวนการ KYB
• ไม่เรียกเอกสารหลักฐาน ทุกจำนวน - การบริหารความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน (FX hedging) - การซื้อเงินตราต่างประเทศ - การถอนเงินตราต่างประเทศจากบัญชี FCD - การฝากเข้าบัญชีเงินบาทของผู้ที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ (Non-resident baht account) - การกู้ยืมเป็นเงินตราต่างประเทศ - การยกเว้นการนำเงินได้เงินตราต่างประเทศกลับเข้าประเทศ (repatriation) หรือไม่ขายไม่ฝาก และโอนไปชำระภาระ	• น้อยกว่า 200,000 ดอลลาร์ สรอ. หรือเทียบเท่า ไม่เรียกเอกสารหลักฐาน • ตั้งแต่ 200,000 ดอลลาร์ สรอ. หรือเทียบเท่า เรียกเอกสารหลักฐาน

2.2 กรณีที่ ธพ. ต้องเรียกเอกสารหลักฐานเพื่อตรวจสอบเพิ่มเติม[10] ก่อนรับทำธุรกรรมกับลูกค้าในแต่ละกรณีดังนี้

(1) การฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของตนในต่างประเทศ ให้ตรวจสอบ ดังนี้

- กรณีเพื่อการลงทุน หรือรอลงทุน ให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐานตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการทำธุรกรรมของนิติบุคคลรับอนุญาตกรณีเพื่อการลงทุน ในทุกจำนวน
- กรณีเพื่อชำระภาระหรือรอชำระภาระ[11] ที่ไม่ใช่เพื่อการลงทุน ให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐานแสดงภาระผูกพันที่จะต้องชำระเงินให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ เช่น ค่าสินค้าบริการ เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นไปตามเงื่อนไข หรือไม่ใช่วัตถุประสงค์ negative list และให้ ธพ. รับทำธุรกรรมได้ตามภาระ

(2) การชำระเงินเกี่ยวกับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ที่อ้างอิงตัวแปรต่างประเทศหรือชำระเงินที่เกี่ยวกับการทำธุรกรรม FX/FX กับต่างประเทศ ให้ตรวจสอบ ดังนี้

- กรณีเพื่อการลงทุน หรือรอลงทุน ให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐานตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการทำธุรกรรมของนิติบุคคลรับอนุญาตกรณีเพื่อการลงทุน ในทุกจำนวน
- กรณีที่ไม่ใช่เพื่อการลงทุน
  - กรณีชำระเงินเกี่ยวกับการทำอนุพันธ์ที่อ้างอิงตัวแปรต่างประเทศที่ทำเพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) ซึ่งไม่รวมอนุพันธ์ที่อ้างอิงราคาทองคำ[12] เช่น ชำระเงินจากการป้องกันความเสี่ยงราคาสินค้าโภคภัณฑ์กับคู่สัญญาในต่างประเทศ ให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐานที่แสดงความเสี่ยงของราคาสินค้าโภคภัณฑ์
  - กรณีชำระเงินเกี่ยวกับการทำธุรกรรม FX/FX กับต่างประเทศ ให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐานแสดงว่ามีภาระผูกพันที่ต้องชำระเป็นเงินสกุล FX

(3) การโอนเงินให้แก่ผู้รับเงินปลายทางที่น่าสงสัย (end beneficiary) เช่น สถาบันการเงินในต่างประเทศ บริษัททองคำ และบริษัท crypto exchange ให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐานแสดงภาระผูกพันที่จะต้องชำระเงินให้บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ โดยหากพิจารณาแล้วเป็นไปตามเงื่อนไขตาม (5) สำหรับกรณี crypto exchange หรือไม่ใช่การทำธุรกรรมเพื่อวัตถุประสงค์ negative list ให้ ธพ. รับทำธุรกรรมได้ตามภาระ

(4) การชำระคืนเงินกู้

- กรณีเงินกู้ไม่นำเข้า การชำระคืนต้นเงินกู้จากต่างประเทศที่ไม่ได้นำเข้าประเทศและดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้อง ให้ ธพ. เรียก (1) เอกสารหลักฐานแสดงรายละเอียดการกู้ยืมเงินจาก

---

[10] อ้างอิงการเรียกเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมการโอนเงินตราต่างประเทศ เผยแพร่โดยสมาคมธนาคารไทย และสมาคมธนาคารนานาชาติ

[11] ภาระหมายความรวมถึงภาระที่จะส่งเงินไปฝากเข้าบัญชีตนเองที่เปิดไว้กับสถาบันการเงินในต่างประเทศ เพื่อเป็นการบริหารเงินในลักษณะ Notional pooling ตามนโยบายของบริษัทแม่หรือบริษัทในเครือในต่างประเทศ

[12] อ้างอิงตามข้อ 47/2 ของประกาศเจ้าพนักงานฯ

ต่างประเทศ และ (2) เอกสารหลักฐานการนำเงินไปชำระภาระในต่างประเทศเพื่อยืนยันว่าลูกค้านำเงินกู้ดังกล่าวไปใช้ตามเงื่อนไข หรือไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ negative list หรือสำเนาแบบคำขอยกเว้น/ผ่อนผัน การจัดให้ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศ (สามารถใช้หลักฐานการรายงาน Export Payment Exemption (EPE) จาก DMS ได้) โดยกรณีชำระดอกเบี้ยเงินกู้ ให้แสดงเอกสารหลักฐานเรียกเก็บเงินค่าดอกเบี้ยหรือเอกสารแสดงการคำนวณดอกเบี้ยด้วย

- <u>กรณีเงินกู้นำเข้า</u> ให้ ธพ. ดำเนินการตามกรณีทั่วไปในข้อ 2.1 ในหมวดนี้

(5) การชำระค่าสินทรัพย์ดิจิทัล ให้ทำได้เฉพาะกรณีส่งเงินไปชำระค่าสินทรัพย์ดิจิทัล (DA) ต่างประเทศ โดยกองทุนรวม และกองทุนส่วนบุคคล ภายใต้เงื่อนไขและหลักเกณฑ์ของ ก.ล.ต. เพื่อชำระค่า DA ให้แก่ NR โดยแสดงเอกสารที่เกี่ยวข้อง เช่น หลักฐานการเป็นกองทุนรวม หรือกองทุนส่วนบุคคล และหลักฐานการลงทุนหรือซื้อขาย DA กับ NR

สำหรับแนวทางการเรียกเอกสารหลักฐานกรณีโอนเงินออกที่อาจเข้าข่ายเป็นวัตถุประสงค์ที่มีเงื่อนไข หรือเป็นวัตถุประสงค์ negative list ให้ ธพ. ดำเนินการโดยพิจารณาจากกลุ่มลูกค้าว่าเป็นกลุ่มลูกค้าที่ผ่านกระบวนการ KYB แล้วหรือไม่ โดยมีแนวทางการเรียกเอกสารหลักฐาน ดังนี้

- <u>หากลูกค้าผ่านกระบวนการ KYB</u> ตามหลักการที่ ธปท. กำหนดแล้ว ไม่ว่าจะเป็นวัตถุประสงค์ที่เคยผ่านกระบวนการ KYB หรือวัตถุประสงค์ใหม่ ให้ ธพ. ตรวจเอกสารหลักฐานเป็นรายครั้งหรือรายปี

- <u>กรณีลูกค้าไม่ผ่านกระบวนการ KYB</u> ธพ. ต้องเรียกเอกสารหลักฐานทุกครั้งในทุกจำนวน เพื่อให้มั่นใจว่าการทำธุรกรรมเป็นไปตามเงื่อนไข หรือไม่ใช่วัตถุประสงค์ negative list

แนวทางการเรียกเอกสารหลักฐานกรณีโอนเงินออกที่อาจเข้าข่ายเป็นวัตถุประสงค์ที่มีเงื่อนไข หรือวัตถุประสงค์ negative list (มีขั้นตอนเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับกรณีทั่วไปตามข้อ 2.1)	
ลูกค้าที่<u>ผ่าน</u>กระบวนการ KYB	**ลูกค้าที่<u>ไม่</u>ผ่านกระบวนการ KYB**
ธพ. เรียกเอกสารหลักฐานเป็น<u>รายครั้งหรือรายปี</u>	เรียกเอกสารหลักฐาน<u>ทุกครั้งในทุกจำนวน</u>
<u>ตัวอย่าง</u>: - ลูกค้า ก ทำธุรกรรมครั้งที่ 1: โอนเงินไปเข้าบัญชีตนเองในต่างประเทศเพื่อชำระค่าสินค้าในต่างประเทศ ให้ ธพ. *เรียกเอกสารหลักฐาน* - ลูกค้า ก ทำธุรกรรมครั้งที่ 2: โอนเงินไปเข้าบัญชีตนเองในต่างประเทศเพื่อชำระค่าสินค้าในต่างประเทศ ให้ ธพ. สามารถ*ยกเว้นการเรียกเอกสารหลักฐานได้ หากเป็นธุรกรรมในปีเดียวกัน* - ลูกค้า ก ทำธุรกรรมครั้งที่ 3: ชำระคืนเงินกู้ไม่นำเข้าหรือฝากบัญชีตัวเองเพื่อชำระเงินลงทุนโดยตรง ให้ ธพ. *เรียกเอกสารหลักฐาน*	<u>ตัวอย่าง</u>: - ลูกค้า ข ทำธุรกรรมครั้งที่ 1: โอนเงินไปเข้าบัญชีตนเองในต่างประเทศเพื่อชำระค่าสินค้าในต่างประเทศ *ให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐาน* - ลูกค้า ข ทำธุรกรรมครั้งที่ 2: โอนเงินไปเข้าบัญชีตนเองในต่างประเทศเพื่อชำระค่าสินค้าในต่างประเทศ *ให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐาน* - ลูกค้า ข ทำธุรกรรมครั้งที่ 3: ชำระคืนเงินกู้ไม่นำเข้า หรือฝากบัญชีตัวเองเพื่อชำระเงินลงทุนโดยตรง *ให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐาน*

2.3 กรณีการส่งเงินไปลงทุนในตราสารในต่างประเทศ หรืออนุพันธ์ ให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐานตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการทำธุรกรรมของนิติบุคคลรับอนุญาตกรณีเพื่อการลงทุนในทุกจำนวน ดังนี้

2.3.1 กรณีผู้ลงทุน[13] ให้เรียกแบบรับทราบการแจ้งความประสงค์การลงทุนในตราสารในต่างประเทศ และอนุพันธ์ที่ออกโดยเจ้าพนักงาน เป็นรายครั้งหรือรายปี ทั้งนี้ กรณีผู้ลงทุนที่เป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนตามกฎหมายไทยที่มีสินทรัพย์ตามงบดุลตั้งแต่ 5,000 ล้านบาท อาจเรียกเอกสารหลักฐานแสดงการเป็นผู้ลงทุนดังกล่าวเพิ่มเติมได้ เช่น งบการเงินปีล่าสุด

2.3.2 กรณีบุคคลรายย่อย

(1) กรณีลงทุนโดยไม่ผ่านตัวแทนการลงทุน ให้เรียกแบบรับทราบการแจ้งความประสงค์ การลงทุนในตราสารในต่างประเทศและอนุพันธ์ที่ออกให้โดยเจ้าพนักงาน เป็นรายครั้งหรือรายปี

(2) กรณีลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุน ให้เรียกหนังสือรับรองของตัวแทนการลงทุนซึ่งรับรองว่าการซื้อ แลกเปลี่ยน หรือถอนเงินตราต่างประเทศเป็นไปเพื่อการลงทุนหรือทำธุรกรรมผ่านตัวแทนการลงทุน เป็นรายครั้งหรือรายปี

กรณีที่ตัวแทนการลงทุนเป็นผู้ขอซื้อ หรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศแทนผู้ลงทุนหรือบุคคลรายย่อย ให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง เช่น เอกสารหลักฐานที่แสดงว่าการซื้อหรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศดังกล่าวเป็นไปเพื่อการลงทุนแทนผู้ลงทุนหรือบุคคลรายย่อย

ทั้งนี้ ธพ. อาจเรียกเอกสารหลักฐานหรือสอบถามลูกค้าเพิ่มเติมได้ตามแต่กรณีที่เห็นสมควร เพื่อให้การทำธุรกรรมสอดคล้องกับหลักการทำธุรกรรมตามที่ ธปท. กำหนด

หมวดที่ 4 แนวทางการให้บริการธุรกรรมเงินตราต่างประเทศแก่ลูกค้า

เนื่องจากการผ่อนคลายครั้งนี้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศได้อย่างกว้างขวางขึ้นมาก จึงขอความร่วมมือให้ ธพ. ให้ความรู้แก่ลูกค้าเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งให้คำแนะนำลูกค้าในการทยอยเข้าทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศสำหรับธุรกรรมเงินตราต่างประเทศที่มีมูลค่าสูง เพื่อลดผลกระทบต่อตลาด และเพื่อให้ลูกค้ารวมทั้งผู้ร่วมตลาดได้ประโยชน์จากการผ่อนคลายในครั้งนี้อย่างเต็มที่

---

[13] "ผู้ลงทุน" ได้แก่ (1) กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (2) สำนักงานประกันสังคม (3) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (4) กองทุนรวม (ไม่รวมกองทุนส่วนบุคคล) (5) ผู้ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พุทธศักราช 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (6) บริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย (7) สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้ง (8) นิติบุคคลที่จดทะเบียนตามกฎหมายไทยที่มีสินทรัพย์ตามงบดุลตั้งแต่ 5,000 ล้านบาท (9) บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (10) ผู้ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตามพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พุทธศักราช 2546 และที่แก้ไขเพิ่มเติม