



เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร¹

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารออมสิน

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ที่ ผง.(21) ว. 11 /2565 เรื่อง การออกประกาศกระทรวงการคลังและประกาศ
เจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

กระทรวงการคลังได้ออกประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่นิติบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ 15) และธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน (ฉบับที่ 32) (ประกาศเจ้าพนักงานฯ) ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1 และ 2 เพื่อผ่อนคลายหลักเกณฑ์ควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินภายใต้แผนพัฒนาให้เกิดระบบนิเวศของตลาดอัตราแลกเปลี่ยนใหม่ (FX ecosystem) เพื่อให้เกณฑ์เงินทุนเคลื่อนย้ายเข้าและขาออกมีความสมดุลมากขึ้น รวมถึงให้ผู้ประกอบการสามารถป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้คล่องตัวขึ้นและมีต้นทุนการทำธุรกรรมต่ำลง เพื่อสนับสนุนให้ภาคเศรษฐกิจไทยรองรับความผันผวนของค่าเงินได้ดีขึ้น สรุปรายละเอียดตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3 ดังนี้

1 ผ่อนคลายหลักเกณฑ์การซื้อเงินตราต่างประเทศของลูกค้า เช่น

(1) ยกเลิกการกำหนดวงเงินโอนออก ได้แก่ การส่งเงินให้กู้แก่กิจการที่ต่างประเทศที่ไม่ใช่กิจการในเครือ และการส่งเงินเพื่อซื้ออาหารมหรสพในต่างประเทศ (เดิมกำหนดวงเงิน 50 ล้านบาท สรอ. ต่อปี) และลดวัตถุประสงค์ที่ต้องขออนุญาต ธปท. โดยคงเหลือไว้เฉพาะวัตถุประสงค์ที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงสำคัญ เช่น ชำระเงินที่เกี่ยวกับการซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศแลกกับเงินบาทกับคู่สัญญาในต่างประเทศ และชำระเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล เป็นต้น

(2) ผ่อนคลายให้ซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อชำระภายในประเทศได้ซึ่งต้องสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและความจำเป็นของลูกค้าที่มีความเชื่อมโยงกับต่างประเทศ เช่น การชำระค่าสินค้าหรือบริการเป็นเงินตราต่างประเทศในห่วงโซ่อุปทาน (supply chain) ยกเว้นวัตถุประสงค์ที่ต้องขออนุญาต ธปท. ได้แก่ การชำระเงินที่เกี่ยวกับการซื้อขาย แลกเปลี่ยน หรือให้กู้ยืมเงินตราต่างประเทศ และการชำระเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล รวมถึงไม่ให้ชำระเป็นเงินสดเป็นเงินตราต่างประเทศในประเทศ

¹ รวมธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

(3) ผ่อนคลายการชำระภาระผูกพันแทนกิจการในเครือในประเทศ โดยขยายนิยามของกิจการในเครือ ให้รวมถึงกิจการที่มีบุคคลธรรมดาที่มีสัดส่วนการถือหุ้นตั้งแต่ 10% ขึ้นไปเป็นบุคคลเดียวกัน หรือกิจการที่มีกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทเป็นชุดเดียวกัน

2. ผ่อนคลายหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน เช่น

(1) ขยายขอบเขตการซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าของลูกค้าให้รวมถึงการทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากธุรกรรมในประเทศ เช่น การชำระค่าสินค้าในห่วงโซ่อุปทานให้แก่บริษัทในไทยเป็นเงินตราต่างประเทศ การซื้อขายสินค้านี้ระหว่างบริษัทในไทย ที่ตั้งราคาเป็นเงินตราต่างประเทศตามราคาในตลาดโลกแต่ชำระเป็นเงินบาทเทียบเท่า (FX-linked) การบันทึกรายการในงบการเงิน (balance sheet hedging) การแลกเปลี่ยนหนี้เงินบาทหรือดอกเบี้ยเป็นเงินตราต่างประเทศ (swap) เพื่อให้สอดคล้องกับรายได้ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และการฝากเงินเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศที่เปิดกับธนาคารในประเทศ

(2) ผ่อนคลายให้ทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนจากประมาณการในกรณีต่างๆ เพิ่มเติมจากค่าสินค้า บริการ เงินกู้ และเงินลงทุนระหว่างประเทศ โดยไม่จำกัดระยะเวลาของประมาณการ รวมทั้งให้สามารถทำสัญญาดังกล่าวแทนกิจการในเครือได้

(3) ผ่อนคลายให้สามารถต่ออายุหรือยกเลิกธุรกรรมได้เสรี กับธนาคารที่เป็นคู่สัญญาเดิมและคู่สัญญาใหม่

ทั้งนี้ การผ่อนคลายเป็นธุรกรรมตาม (2) และ (3) ข้างต้น ไม่รวมถึงค่าทองคำ

3. ผ่อนคลายการเรียกเอกสารประกอบการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ

(1) ยกเลิกการเรียกเอกสารสำหรับการซื้อเงินตราต่างประเทศของลูกค้าไทยที่ผ่านกระบวนการรู้จักลูกค้า (Know Your Business : KYB) ของธนาคารผู้ขายเงินแล้ว ส่วนกรณีลูกค้าที่ไม่ผ่านการ KYB ให้เรียกเอกสารสำหรับธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่ 200,000 ดอลลาร์ สรอ. ต่อรายการตามเกณฑ์เดิม โดยให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติของธนาคารพาณิชย์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 4

ทั้งนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติในเรื่องเอกสารตามหลักการ KYB สำหรับการรับทำธุรกรรมอื่น ๆ ด้วย เช่น การให้กู้หรือถอนเงินตราต่างประเทศ การยกเว้นที่เกี่ยวกับการนำเงินตราต่างประเทศกลับเข้าประเทศ และการฝากเงินบาทเข้าบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ เป็นต้น

(2) ยกเลิกเอกสารประกอบการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ เช่น แบบรับทราบการแจ้งความประสงค์ส่งเงินลงทุนหรือให้กู้ยืมแก่กิจการในต่างประเทศที่มีมูลค่าตั้งแต่ 10 ล้านดอลลาร์ สรอ. แบบรับทราบการแจ้งความประสงค์การหักกลบลบหนี้คู่ค้าหลายราย และคำรับรองการทำธุรกรรมอนุพันธ์ที่อ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับเงินบาท รวมทั้งยกเลิกการระบุเอกสาร

ประกอบการซื้อเงินเพื่อชำระการลงทุน เช่น งบการเงินกรณีผู้ลงทุนที่มีสินทรัพย์ 5,000 ล้านบาทขึ้นไป และหนังสือรับรองกรณีตัวแทนการลงทุนเป็นผู้ซื้อหรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยให้เรียกเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องว่าเป็นกรณีดังกล่าวแทน เพื่อให้ยืดหยุ่นมากขึ้น

(3) ยกเลิกเอกสารประกอบการถอนเงินบาทจากบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ โดยให้ ธพ. ดูแลให้การถอนเงินเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของแต่ละประเภทบัญชี

4. ผ่อนคลายหลักเกณฑ์อื่น ๆ เช่น

(1) ผ่อนคลายหลักเกณฑ์การลงทุนในหลักทรัพย์สกุลเงินตราต่างประเทศ เช่น

(1.1) เพิ่มประเภทผลิตภัณฑ์เพื่อการลงทุนสกุลเงินตราต่างประเทศ เช่น

กองทุนรวมที่ออกและเสนอขายในไทยที่มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศ (Foreign Investment Fund : FIF) ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตเพื่อการลงทุนสกุลเงินตราต่างประเทศที่จำหน่ายในประเทศ ธุรกิจเงินร่วมลงทุน (Venture Capital) ในต่างประเทศ เป็นต้น

(1.2) ผ่อนคลายให้ผู้ลงทุนไทยชำระเงินลงทุนในตราสารสกุลเงินตราต่างประเทศ ที่ออกและจำหน่ายในประเทศที่มีพรมแดนติดกับไทยและเวียดนามให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ เป็นเงินบาท โดยฝากเข้าบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไป (Non-resident baht account : NRBA)

(1.3) ให้ผู้ลงทุนกู้ยืมเงินตราต่างประเทศจากธนาคารพาณิชย์เพื่อชำระเงินลงทุนในหลักทรัพย์ในต่างประเทศได้

(2) ผ่อนคลายให้ผู้ที่มีรายได้จากต่างประเทศสามารถนำรายได้ดังกล่าวไปหักกลบ ลบหนี้กับคู่ค้าต่างประเทศหลายราย (multilateral netting) โดยไม่นำรายได้ดังกล่าวกลับเข้าประเทศ โดยขยายประเภทของรายได้และภาระรายจ่ายที่นำมาหักกลบให้ครอบคลุมเงินได้และภาระรายจ่าย ทุกประเภท ยกเว้นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศและภาระรายจ่ายเพื่อวัตถุประสงค์ที่ต้องขออนุญาต ต่อเจ้าพนักงาน

(3) ผ่อนคลายการทำธุรกรรมอนุพันธ์และธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝงที่อ้างอิง ตัวแปรต่างประเทศ เช่น ให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมเงินกู้ยืมสกุลบาทที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีการจ่าย ผลตอบแทนอ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวกับบาทกับลูกค้านิติไม่จำกัดจำนวน

ทั้งนี้ ในการผ่อนคลายนโยบายข้างต้น ธพ. ได้ยกเลิกประกาศและหนังสือเวียน จำนวน 4 ฉบับดังต่อไปนี้ และได้นำหลักเกณฑ์ดังกล่าวมารวมไว้ในประกาศเจ้าพนักงานฯ แทน

(1) ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และ ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารต่างประเทศ และอนุพันธ์ ลงวันที่ 23 พฤศจิกายน 2563

(2) หนังสือเวียนที่ ฝกง.(21)ว. 57/2563 เรื่อง การทำธุรกรรมอนุพันธ์ที่อ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยน ลงวันที่ 8 ธันวาคม 2563

(3) หนังสือเวียนที่ ฝกง.(21)ว. 40/2562 เรื่องการทำธุรกรรมอนุพันธ์ ธุรกรรมเงินฝาก หรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง และธุรกรรม Credit Derivatives ที่อ้างอิงสินทรัพย์สกุลเงินตราต่างประเทศ ลงวันที่ 8 พฤศจิกายน 2562 และ

(4) หนังสือเวียนที่ ฝกช.(02)ว. 39/2551 เรื่อง การผ่อนผันการเรียกเอกสาร กรณีถอนเงินรายย่อยจากบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศและการไม่ต่ออายุสัญญา ป้องกันความเสี่ยง ลงวันที่ 7 มีนาคม 2551

จึงเรียนมาเพื่อทราบและถือปฏิบัติตามประกาศกระทรวงการคลังและประกาศ
เจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินตามที่แนบมาพร้อมนี้ตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศใน
ราชกิจจานุเบกษา และโปรดแจ้งให้ลูกค้าทราบโดยทั่วกัน

อนึ่ง ขอให้ธนาคารถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการกำกับ
การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการตรวจสอบภายในของสถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
เพื่อให้การให้บริการธุรกรรมเงินตราต่างประเทศแก่ลูกค้าเป็นไปอย่างถูกต้อง รัดกุม ตามหลักเกณฑ์
ควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินด้วย

ขอแสดงความนับถือ



(นางอลิศรา มหาสันthane)

เจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่นิติบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ 15)
 2. ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และ
วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน (ฉบับที่ 32)
 3. สรุปการปรับปรุงหลักเกณฑ์ควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน
 4. แนวปฏิบัติของธนาคารพาณิชย์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ

ฝ่ายนโยบายและกำกับการแลกเปลี่ยนเงิน

สายตลาดการเงิน

โทรศัพท์ 0 2356 7349, 0 2356 7859



ประกาศกระทรวงการคลัง
เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่นิติบุคคลรับอนุญาต
(ฉบับที่ ๑๕)

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๓ แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๔๗) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๔๕ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังประกาศข้อกำหนดเป็นคำสั่งซึ่งนิติบุคคลรับอนุญาตจะต้องปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้ยกเลิกความในข้อ ๑๒ ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ตัวแทนรับอนุญาต ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความดังต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๑๒ ในการขายหรือการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามข้อ ๑๑ เพื่อวัตถุประสงค์ตามที่เจ้าพนักงานกำหนด ให้นิติบุคคลรับอนุญาตขายหรือแลกเปลี่ยนได้โดยไม่จำกัดจำนวน เว้นแต่เจ้าพนักงานจะกำหนดวงเงินไว้สำหรับวัตถุประสงค์นั้น ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่เจ้าพนักงานกำหนด”

ข้อ ๒ ให้ยกเลิกความในข้อ ๑๓ ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ตัวแทนรับอนุญาต ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความดังต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๑๓ ในการขายหรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในกรณีดังต่อไปนี้

(๑) เพื่อวัตถุประสงค์ตามข้อ ๑๑ และข้อ ๑๒ แต่เกินวงเงินที่เจ้าพนักงานกำหนดหรือไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่เจ้าพนักงานกำหนด

(๒) เพื่อวัตถุประสงค์อื่นที่เจ้าพนักงานกำหนดให้ต้องขออนุญาตต่อเจ้าพนักงาน

ให้นิติบุคคลรับอนุญาตยื่นขออนุญาตต่อเจ้าพนักงาน โดยให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่เจ้าพนักงานกำหนด ทั้งนี้ ในการพิจารณาอนุญาต เจ้าพนักงานจะกำหนดวงเงินไว้ด้วยก็ได้”

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกความในข้อ ๑๓ ทวิ และข้อ ๑๓ ตริ ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ตัวแทนรับอนุญาต ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ข้อ ๔ ให้ยกเลิกความในข้อ ๑๕ ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ตัวแทนรับอนุญาต ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความดังต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๑๕ นอกจากเจ้าพนักงานประกาศหรือมีคำสั่งกำหนดเป็นการทั่วไปหรือเป็นการเฉพาะให้ถือปฏิบัติเป็นอย่างอื่น นิติบุคคลรับอนุญาตจะต้องให้ถอนเงินตราต่างประเทศจากบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศตามวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

(๑) เพื่อชำระเงินตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดตามข้อ ๑๑

(๒) เพื่อชำระหนี้เงินตราต่างประเทศและค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องให้แก่นิติบุคคลรับอนุญาต

(๓) เพื่อขายให้แก่นิติบุคคลรับอนุญาต

(๔) เพื่อฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศบัญชีอื่น

(๕) เพื่อดำเนินการตามวัตถุประสงค์หรือกรณีที่กำหนดตามข้อ ๑๓ โดยให้นิติบุคคลรับอนุญาตจัดให้ผู้ขอถอนเงินยื่นคำขอพร้อมเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องไปให้เจ้าพนักงานพิจารณา ก่อนดำเนินการด้วย โดยในการพิจารณาอนุญาต เจ้าพนักงานจะกำหนดวงเงินไว้ด้วยก็ได้

ในการถอนเงินตราต่างประเทศตามวรรคหนึ่งและเมื่อให้ถอนเงินตราต่างประเทศแล้ว ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติดังนี้

(๑) ต้องจัดให้ผู้ยื่นขอถอนเงินแจ้งรายการในการทำธุรกรรมให้ถูกต้องและครบถ้วน ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่เจ้าพนักงานกำหนด

(๒) ให้ถอนเงินตราต่างประเทศได้ไม่เกินขอบเขตตามที่เจ้าพนักงานกำหนด โดยในการกำหนด ขอบเขตข้างต้น เจ้าพนักงานจะกำหนดวงเงินไว้ด้วยก็ได้

(๓) ปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ตามข้อ ๑๑ ข้อ ๑๒ หรือข้อ ๑๓ แล้วแต่กรณี และให้ปฏิบัติ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่เจ้าพนักงานกำหนดเพิ่มเติมด้วย”

ข้อ ๕ ให้ยกเลิกความใน (ค) ของ (๑) ของวรรคหนึ่งของข้อ ๑๖ ของประกาศ กระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ตัวแทนรับอนุญาต ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และ ที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความดังต่อไปนี้แทน

“(ค) เงินบาทที่จ่ายเพื่อวัตถุประสงค์ตามข้อ ๑๑”

ข้อ ๖ การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการ หรือหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่เจ้าพนักงาน กำหนด แล้วแต่กรณี ก่อนที่ประกาศฉบับนี้จะมีผลใช้บังคับ ให้ยังคงมีผลใช้บังคับต่อไปเท่าที่ ไม่ขัดหรือแย้งกับประกาศฉบับนี้

ทั้งนี้ หนังสืออนุญาตของเจ้าพนักงานที่ให้ดำเนินการใด ๆ อันเกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่กำหนดตามประกาศฉบับนี้และมีอยู่ก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ให้ใช้บังคับต่อไป เว้นแต่ในกรณีที่หนังสืออนุญาตกำหนดเงื่อนไขที่มีขอบเขตน้อยกว่าที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ ให้ใช้เงื่อนไขตามประกาศฉบับนี้แทน

ข้อ ๗ ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๔ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๖๕



(นายอาคม เติมพิทยาไพสิฐ)
รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน
เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน
(ฉบับที่ ๓๒)

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๗ ข้อ ๑๖ และข้อ ๒๐ แห่งกฎกระทรวงฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ.๒๔๙๗) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๔๘๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ข้อ ๓ ข้อ ๔/๑ ข้อ ๔/๒ ข้อ ๖ และข้อ ๗ แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม วรรคสองแห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน (ฉบับที่ ๒) ลงวันที่ ๑ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๕๑ ข้อ ๓ ข้อ ๔ ข้อ ๘ ข้อ ๑๐ ข้อ ๑๑ ข้อ ๑๒ ข้อ ๑๓ ข้อ ๑๔ ข้อ ๑๕ ข้อ ๑๖ และข้อ ๑๘ แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ตัวแทนรับอนุญาต ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม เจ้าพนักงานออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้ยกเลิกประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารในต่างประเทศ และอนุพันธ์ ลงวันที่ ๒๓ พฤศจิกายน ๒๕๖๓

ข้อ ๒ ให้ยกเลิกความในบทนิยามคำว่า “กิจการในเครือ” ในข้อ ๒ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“กิจการในเครือ” หมายความว่า กิจการตั้งแต่สองแห่งขึ้นไปซึ่งมีความสัมพันธ์กันในลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

(ก) เป็นกิจการแม่ กิจการย่อย และกิจการร่วม ทั้งนี้ ให้ความหมายรวมถึงสาขาของกิจการแม่ กิจการย่อย หรือกิจการร่วมด้วย

(ข) มีบุคคลธรรมดาบุคคลเดียวกันถือหุ้นหรือมีส่วนความเป็นเจ้าของตั้งแต่ร้อยละ ๑๐ ขึ้นไป

(ค) มีกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล หรือหุ้นส่วนผู้จัดการ แล้วแต่กรณี เป็นชุดเดียวกัน”

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกบทนิยามคำว่า “หลักทรัพย์และตราสารทางการเงินอื่น” ในข้อ ๒ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ข้อ ๔ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นบทนิยามต่อบทนิยามคำว่า “กิจการร่วม” ในข้อ ๒ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

“หลักทรัพย์” หมายความว่า หุ่น พันธบัตร หุ้นกู้ และใบรับฝากเงิน

“ตราสารทางการเงิน” หมายความว่า หลักทรัพย์และตราสารตามมาตรา ๔ แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พุทธศักราช ๒๕๓๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และสินทรัพย์อื่นใดที่เจ้าพนักงานกำหนด และให้หมายความรวมถึงค่าแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเฉพาะประเภทตัวแลกเงินหรือตัวสัญญาใช้เงิน

“ธุรกรรมทันที” หมายความว่า การซื้อ การขาย หรือการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีกำหนดรับมอบหรือส่งมอบเงินตราต่างประเทศทันทีภายในเวลาที่กำหนดไว้ซึ่งต้องไม่เกิน ๒ วันทำการนับจากวันทำธุรกรรม

“ธุรกรรมล่วงหน้า” หมายความว่า การซื้อ การขาย หรือการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีกำหนดรับมอบหรือส่งมอบเงินตราต่างประเทศ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งในอนาคตเป็นจำนวนและราคาตามที่กำหนดไว้ซึ่งไม่ใช่ธุรกรรมทันที

“เงินให้เปล่า” หมายความว่า เงินที่ให้โดยเสน่หา เงินที่ให้แก่ครอบครัวหรือญาติพี่น้อง ซึ่งมีถิ่นพำนักถาวรในต่างประเทศ เงินช่วยเหลือที่ไม่มีผลตอบแทน เงินบริจาคให้แก่สาธารณประโยชน์”

ข้อ ๕ ให้ยกเลิกความในภาค ๒ การยกเว้นหรือผ่อนผันเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศที่เป็นค่าของส่งออก ข้อ ๖ ข้อ ๗ และข้อ ๘ ภาค ๓ การยกเว้นหรือผ่อนผันเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศที่ไม่ใช่ค่าของส่งออก ข้อ ๙ ข้อ ๑๐ ข้อ ๑๑ และข้อ ๑๑/๑ และภาค ๔ การซื้อ ขาย แลกเปลี่ยน หรือโอนเงินตราต่างประเทศ ข้อ ๑๒ ข้อ ๑๓ ข้อ ๑๓/๑ ข้อ ๑๔ ข้อ ๑๕ ข้อ ๑๕/๑ ข้อ ๑๖ ข้อ ๑๗ ข้อ ๑๘ ข้อ ๑๙ ข้อ ๑๙/๑ และข้อ ๒๐ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ภาค ๒

การยกเว้นหรือผ่อนผันเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศที่เป็นค่าของส่งออก

ข้อ ๖ ค่าของส่งออกที่ได้รับยกเว้นการจัดให้ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศตามที่กำหนดในข้อ ๔/๑ (๑) ถึง (๒) และ (๔) ถึง (๖) แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ให้นิติบุคคลรับอนุญาตจัดให้ผู้ส่งออกยื่นแบบเพื่อยกเว้นการจัดให้ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมเอกสาร

หลักฐานประกอบการได้รับยกเว้นที่เกี่ยวข้องตามแต่กรณี และเมื่อนิติบุคคลรับรองว่าตรวจสอบจนพอใจว่าเป็นเอกสารที่แท้จริงและถูกต้อง ให้จัดทำสำเนาแบบดังกล่าวที่นิติบุคคลรับรองว่าได้ลงนามรับรองแล้ว มอบให้แก่ผู้ส่งออกนั้นไว้เป็นหลักฐาน

ทั้งนี้ กรณีค่าของส่งออกที่ได้มีการนำเงินตราต่างประเทศหรือเงินบาทที่ได้รับเป็นค่าของนั้นไปชำระให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศหรือหักกลบลบหนี้กับคู่ค้าที่เป็นบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ รายเดียวหรือหลายรายผ่านศูนย์หักกลบลบหนี้หรือศูนย์หักบัญชีในต่างประเทศ ต้องเป็นการชำระเงินเพื่อวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดในข้อ ๑๕ โดยให้นิติบุคคลรับรองปฏิบัติตามวิธีการในการเรียกเอกสารหลักฐานตามที่กำหนดสำหรับแต่ละวัตถุประสงค์ด้วย และในกรณีหักกลบลบหนี้กับบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศหลายราย ให้นิติบุคคลรับรองอนุญาตให้ผู้ส่งออกยื่นรายงานการหักกลบลบหนี้ตามแบบที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย

สำหรับค่าของส่งออกที่มีการรับชำระค่าของนั้นเป็นเงินบาทจากบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศตามที่กำหนดในข้อ ๔/๑ (๓) แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ให้นิติบุคคลรับรองปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเกี่ยวกับบัญชีเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศตามข้อ ๓๕/๒ และข้อ ๓๕/๓ ตามแต่กรณี

นอกจากนี้ การได้รับยกเว้นการจัดให้ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศข้างต้น ให้นิติบุคคลรับรองปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในข้อ ๔๔/๑ ข้อ ๔๖ และ ๔๗ ด้วย

ข้อ ๗ กรณีการได้รับยกเว้นไม่ต้องขายหรือฝากเงินตราต่างประเทศนั้นกับนิติบุคคลรับรองปฏิบัติตามที่กำหนดในข้อ ๔/๒ แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ให้ผู้ส่งออกปฏิบัติเกี่ยวกับการแจ้งรายการในการทำธุรกรรมตามข้อ ๔๔ และต้องเป็นการโอนไปเพื่อชำระตามวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดในข้อ ๑๕ แล้วแต่กรณี โดยให้นิติบุคคลรับรองปฏิบัติตามวิธีการในการเรียกเอกสารหลักฐานตามที่กำหนดสำหรับแต่ละวัตถุประสงค์ด้วย และเมื่อนิติบุคคลรับรองตรวจสอบจนเป็นที่พอใจว่าเป็นเอกสารที่แท้จริงและถูกต้องตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดในแต่ละกรณีแล้ว จึงให้โอนเงินตราต่างประเทศตามการแจ้งรายการของผู้นั้นได้

นอกจากนี้ การได้รับยกเว้นไม่ต้องขายหรือฝากเงินตราต่างประเทศ ให้นิติบุคคลรับรองปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในข้อ ๔๔ ข้อ ๔๔/๑ ข้อ ๔๖ และข้อ ๔๗ ด้วย

ข้อ ๘ กรณีขอยกเว้นตามข้อ ๑๖ แห่งกฎกระทรวงฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ.๒๕๔๗) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๔๘๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม นอกเหนือจากที่กำหนดยกเว้นไว้เป็นการทั่วไปตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ให้นิติบุคคลรับรองอนุญาตให้ผู้ส่งออกยื่นคำขอต่อเจ้าพนักงาน

ผ่านนิติบุคคลรับอนุญาต ตามแบบและรายการเอกสารที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือในระบบงานอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในการนี้ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารหลักฐานก่อนส่ง ให้เจ้าพนักงานพิจารณา โดยเจ้าพนักงานอาจเรียกเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมได้ในกรณีที่จำเป็น และ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติตามที่กำหนดในข้อ ๔๔ ข้อ ๔๕/๑ ข้อ ๔๖ และข้อ ๔๗ ทั้งนี้ เจ้าพนักงาน จะพิจารณาอนุญาตตามความจำเป็นและเหมาะสม โดยเจ้าพนักงานอาจพิจารณากำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติม ประกอบการอนุญาตด้วย

ภาค ๓

การยกเว้นหรือผ่อนผันเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศที่ไม่ใช่ค่าของส่งออก

ข้อ ๙ บุคคลดังต่อไปนี้ได้รับยกเว้นการปฏิบัติตามข้อ ๒๐ แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๔๗) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๔๕ และ ที่แก้ไขเพิ่มเติม

- (๑) บุคคลตามที่กำหนดในข้อ ๒๔ วรรคหนึ่ง
- (๒) คนไทยที่ย้ายถิ่นฐานไปพำนักอยู่ต่างประเทศเป็นการถาวร หรือทำงานในต่างประเทศ
- (๓) ผู้ลงทุนหรือบุคคลรายย่อยตามนิยามในลักษณะ ๓ ภาค ๔ เฉพาะในกรณีที่บุคคล ดังกล่าวประสงค์จะนำเงินตราต่างประเทศที่ได้รับจากการลงทุนหรือการทำธุรกรรมตามที่กำหนดใน ภาคดังกล่าว ไปลงทุนหรือทำธุรกรรมตามที่กำหนดไว้ต่อ

ข้อ ๑๐ ในกรณีดังต่อไปนี้ เจ้าพนักงานยกเว้นหรือผ่อนผันการปฏิบัติตามข้อ ๒๐ แห่ง กฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๔๗) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๔๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยให้ถือปฏิบัติเพื่อการได้รับยกเว้นหรือผ่อนผันในแต่ละกรณีด้วย

- (๑) ยกเว้นการจัดให้ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศที่มีมูลค่าต่ำกว่า ๑ ล้านดอลลาร์ สหรัฐอเมริกาหรือเทียบเท่าตามอัตราตลาด
- (๒) ยกเว้นการจัดให้ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศในกรณีที่มีการรับชำระเป็นเงินบาทจาก บัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ โดยให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และ เงื่อนไขเกี่ยวกับบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศที่กำหนดตามข้อ ๓๕/๑ ข้อ ๓๕/๒ และข้อ ๓๕/๓ ตามแต่กรณี

(๓) ยกเว้นการจัดให้ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศในกรณีที่มีการรับชำระเงินบาทที่เป็น ธนบัตรหรือเหรียญกษาปณ์จากบุคคลในสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนามหรือประเทศที่มีพรมแดนติดต่อกับ ประเทศไทย

(๔) ผ่อนผันระยะเวลาการจัดให้ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศ ในกรณีที่มีเหตุอันไม่อาจจัดให้ได้มาภายใน ๓๖๐ วันนับแต่วันที่ทำธุรกรรม ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการผ่อนผันยังคงมีหน้าที่ต้องจัดให้ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาที่ได้รับการผ่อนผันด้วย

(๕) ยกเว้นการจัดให้ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศ ในกรณีที่มีการนำเงินตราต่างประเทศหรือเงินบาทที่ได้รับแทนเงินตราต่างประเทศนั้นไปชำระให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดในข้อ ๑๕

(๖) ยกเว้นการจัดให้ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศ ในกรณีที่มีการนำเงินตราต่างประเทศหรือเงินบาทที่ได้รับแทนเงินตราต่างประเทศนั้นไปหักกลบลบหนี้กับคู่ค้าที่เป็นบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศรายเดียวหรือหลายรายผ่านศูนย์หักกลบลบหนี้หรือศูนย์หักบัญชีในต่างประเทศ ทั้งนี้ ภาระผูกพันการชำระเงินที่จะนำมาหักกลบได้จะต้องเป็นไปเพื่อวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดในข้อ ๑๕

(๗) ยกเว้นการจัดให้ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศที่ได้รับจากการกู้ยืมจากต่างประเทศ ในกรณีบุคคลรายย่อยที่ลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุนหรือผู้ลงทุนที่มีการนำเงินตราต่างประเทศข้างต้นไปลงทุนหรือทำธุรกรรมเพื่อการลงทุนตามที่กำหนดไว้ในลักษณะ ๓ ภาค ๔ ทั้งนี้ บุคคลที่ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศต้องรายงานข้อมูลตามแบบและวิธีการที่เจ้าพนักงานกำหนดไว้ในภาคดังกล่าวสำหรับแต่ละกรณี เพื่อการได้รับยกเว้นนั้นด้วย

กรณีที่กำหนดตาม (๓) ถึง (๖) ในวรรคหนึ่ง ให้นิติบุคคลรับรองอนุญาตจัดให้บุคคลที่ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศยื่นแบบเพื่อยกเว้นผ่อนผันการจัดให้ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศตามที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมเอกสารหลักฐานประกอบการได้รับยกเว้นที่เกี่ยวข้องตามแต่กรณี และเมื่อนิติบุคคลรับรองอนุญาตตรวจสอบจนพอใจว่าเอกสารแท้จริงและถูกต้อง ให้จัดทำสำเนาแบบดังกล่าวที่นิติบุคคลรับรองอนุญาตได้ลงนามรับรองแล้วมอบให้แก่บุคคลนั้นเป็นหลักฐาน

ทั้งนี้ ในกรณีที่กำหนดตาม (๕) และ (๖) ให้นิติบุคคลรับรองอนุญาตถือปฏิบัติตามวิธีการในการเรียกเอกสารหลักฐานตามที่กำหนดในข้อ ๑๕ และในกรณี (๖) เฉพาะหักกลบลบหนี้กับบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศหลายราย ผ่านศูนย์หักกลบลบหนี้หรือศูนย์หักบัญชีในต่างประเทศ ให้นิติบุคคลรับรองอนุญาตจัดให้บุคคลที่ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศยื่นรายงานการหักกลบลบหนี้ตามแบบที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย

นอกจากกรณี (๑) และ (๗) ในวรรคหนึ่ง ให้นิติบุคคลรับรองอนุญาตถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในข้อ ๔๔/๑ ข้อ ๔๖ และ ๔๗ ด้วย

ข้อ ๑๑ กรณีดังต่อไปนี้ เมื่อจัดให้ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศตามข้อ ๒๐ แห่งกฎกระทรวงฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๔๗) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๔๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติมแล้ว เจ้าพนักงานยกเว้นให้ไม่ต้องขายหรือฝากเงินตราต่างประเทศนั้นกับนิติบุคคลรับรองอนุญาตได้

(๑) กรณีที่มีการโอนเงินตราต่างประเทศนั้นไปชำระให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ เพื่อวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดในข้อ ๑๕

(๒) กรณีที่มีการโอนเงินตราต่างประเทศนั้นไปชำระยอดสุทธิที่เกิดจากการหักกลบกับคู่ค้าที่เป็นบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศหลายรายผ่านศูนย์หักกลบบนนี้หรือศูนย์หักบัญชีในต่างประเทศ โดยภาระผูกพันการชำระเงินที่จะนำมาหักกลบได้ต้องเป็นไปเพื่อวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดในข้อ ๑๕

(๓) กรณีที่มีการโอนเงินตราต่างประเทศนั้นไปชำระให้แก่นิติบุคคลรับอนุญาตเพื่อชำระหนี้เงินตราต่างประเทศและค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้อง หรือเพื่อชำระเงินที่เกี่ยวกับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ที่อ้างอิงตัวแปรต่างประเทศ หรือชำระส่วนต่างที่เกี่ยวกับการทำธุรกรรมซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ทั้งนี้ การยกเว้นตามวรรคหนึ่ง ให้รวมถึงกรณีการโอนเงินไปชำระแทนกิจการในเครือในประเทศของบุคคลที่ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ข้างต้น และให้สามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่จัดให้ได้นั้นกับนิติบุคคลรับอนุญาตก่อนจะชำระเพื่อวัตถุประสงค์ข้างต้นได้ด้วย

การได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่งและวรรคสอง ให้นิติบุคคลรับอนุญาตจัดให้บุคคลที่ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศปฏิบัติเกี่ยวกับการแจ้งรายการในการทำธุรกรรมตามข้อ ๔๔ และถือปฏิบัติตามวิธีการในการเรียกเอกสารหลักฐานตามที่กำหนดในข้อ ๑๕ และให้นิติบุคคลรับอนุญาตตรวจสอบจนเป็นที่พอใจว่าเป็นเอกสารที่แท้จริงและถูกต้องตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดในแต่ละกรณีแล้ว จึงให้โอนเงินตราต่างประเทศตามการแจ้งรายการของบุคคลนั้นได้ ทั้งนี้ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในข้อ ๔๔ ข้อ ๔๔/๑ ข้อ ๔๖ และข้อ ๔๗ ด้วย

ข้อ ๑๑/๑ กรณีขอยกเว้นตามข้อ ๒๐ แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๓ (พ.ศ. ๒๕๔๗) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช ๒๕๔๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม นอกเหนือจากที่กำหนดยกเว้นไว้ในข้อ ๑๐ และข้อ ๑๑ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตจัดให้บุคคลที่ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศยื่นคำขอต่อเจ้าพนักงานผ่านนิติบุคคลรับอนุญาต ตามแบบและรายการเอกสารที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือในระบบงานอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในการนี้ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารหลักฐานก่อนส่งให้เจ้าพนักงานพิจารณา โดยเจ้าพนักงานอาจเรียกเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมได้ในกรณีที่จำเป็น และให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติตามที่กำหนดในข้อ ๔๔ ข้อ ๔๔ /๑ ข้อ ๔๖ และข้อ ๔๗ ทั้งนี้ เจ้าพนักงานจะพิจารณาอนุญาตตามความจำเป็นและเหมาะสม โดยเจ้าพนักงานอาจพิจารณากำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมประกอบการอนุญาตด้วย

ภาค ๔

การซื้อขาย แลกเปลี่ยน หรือโอนเงินตราต่างประเทศ

ลักษณะ ๑

การอนุญาตให้บุคคลทำธุรกรรมกับนิติบุคคลรับอนุญาตประเภทนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

ข้อ ๑๒ เจ้าพนักงานอนุญาตให้บุคคลทั่วไป ซื้อ ขาย แลกเปลี่ยน หรือโอนเงินตราต่างประเทศกับนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นและได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศได้ ทั้งนี้ ภายใต้ขอบเขตและเงื่อนไขตามที่กำหนดไว้ในภาค ๓ และภาค ๔ แล้วแต่กรณี

ลักษณะ ๒

การทำธุรกรรมของนิติบุคคลรับอนุญาตในกรณีทั่วไป

หมวด ๑

หลักเกณฑ์ทั่วไป

ข้อ ๑๓ เจ้าพนักงานไม่อนุญาตให้นิติบุคคลรับอนุญาตรับทำธุรกรรมที่มีการซื้อหรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ในการส่งเงินจากการทำหน้าที่เป็นตัวแทนชำระหรือรับชำระค่าน้ำดื่ม ดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ หรือส่งเงินจากการทำหน้าที่เป็นตัวแทนชำระหรือรับชำระเงินให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศที่ประกอบธุรกิจโอนเงินระหว่างประเทศ

ข้อ ๑๔ การซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศในกรณีดังต่อไปนี้ให้นิติบุคคลรับอนุญาตส่งเรื่องให้เจ้าพนักงานพิจารณาอนุญาตก่อนดำเนินการ

(๑) กรณีซื้อเงินตราต่างประเทศที่เป็นธุรกรรมทันทีและธุรกรรมล่วงหน้า เพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

(ก) ชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศ หรือการทำธุรกรรมอนุพันธ์ที่อ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องกับเงินบาทหรือตัวแปรที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องกับเงินบาทกับคู่สัญญาในต่างประเทศ

(ข) ชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัลตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เว้นแต่เป็นการชำระเงินค่าโทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุน (Investment Token) ให้แก่ผู้ถือครองที่เป็นบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ ซึ่งต้องออกและเสนอขายในประเทศไทยโดยได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(ค) ชำระค่าทองคำที่ซื้อจากต่างประเทศโดยไม่มีการนำเข้าทองคำมาในประเทศไทย

(ง) ส่งเงินที่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศกู้ยืมเงินบาทจากนิติบุคคลรับอนุญาตหรือบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ รวมถึงเงินที่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศได้รับจากการออกจำหน่ายพันธบัตรหรือหุ้นกู้เป็นเงินบาทในประเทศไทย เว้นแต่เป็นการส่งเงินที่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนามและประเทศที่มีพรมแดนติดต่อกับประเทศไทยกู้ยืมเงินบาทจากบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศเพื่อการค้าหรือการลงทุนในประเทศไทยหรือในประเทศดังกล่าว

(๒) กรณีขอซื้อเงินตราต่างประเทศที่เป็นธุรกรรมทันทีและธุรกรรมล่วงหน้าที่ไม่เป็นไปตามวงเงิน หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามที่กำหนดในข้อ ๑๕ ถึงข้อ ๒๐

(๓) กรณีบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศขอขายเงินตราต่างประเทศที่เป็นธุรกรรมล่วงหน้าที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามที่กำหนดในข้อ ๑๗ ถึงข้อ ๑๙

ทั้งนี้ ในการยื่นขออนุญาตต่อเจ้าพนักงาน ให้นิติบุคคลรับอนุญาตจัดให้ผู้ขอซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศยื่นคำขอต่อเจ้าพนักงานผ่านนิติบุคคลรับอนุญาต ตามแบบและรายการเอกสารที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือในระบบงานอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในการนี้ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารหลักฐานก่อนส่งให้เจ้าพนักงานพิจารณา โดยเจ้าพนักงานอาจเรียกเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมได้ในกรณีที่จำเป็น เมื่อได้รับอนุญาตจากเจ้าพนักงานแล้ว ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้บุคคลนั้นปฏิบัติเกี่ยวกับการแจ้งรายการในการทำธุรกรรมและให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติตามที่กำหนดในข้อ ๔๔ โดยให้ดำเนินการได้ไม่เกินจำนวนตามที่ได้รับอนุญาตจากเจ้าพนักงาน ทั้งนี้ เจ้าพนักงานจะพิจารณาตามความจำเป็นและเหมาะสม โดยเจ้าพนักงานอาจพิจารณากำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมประกอบการอนุญาตด้วย

ข้อ ๑๔/๑ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตปฏิบัติเกี่ยวกับเอกสารหลักฐานและการรายงานการทำธุรกรรมเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศตามที่กำหนดในข้อ ๔๔ ถึงข้อ ๔๗ ทั้งนี้ นิติบุคคลรับอนุญาตต้องดูแลไม่ให้ผู้ขอทำธุรกรรมดำเนินการในลักษณะเป็นการแก่งกำไรในอัตราแลกเปลี่ยน หรือเพื่อประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศโดยไม่ได้รับอนุญาตหรือเกินกว่าขอบเขตที่ได้รับอนุญาต หรือเพื่อหลีกเลี่ยงการยื่นขออนุญาตการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ

หมวด ๒

การทำธุรกรรมกับบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ

ข้อ ๑๕ นอกจากกรณีที่กำหนดไว้ในหมวด ๑ และหมวด ๔ ของลักษณะ ๒ และลักษณะ ๓ ในกรณีที่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศขอซื้อเงินตราต่างประเทศที่เป็นธุรกรรมทันทีและธุรกรรมล่วงหน้า ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

(๑) ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้ผู้ซื้อเงินตราต่างประเทศแจ้งรายการในการทำธุรกรรม ตามข้อ ๔๔ และให้นิติบุคคลรับอนุญาตดำเนินการได้เพื่อวัตถุประสงค์ต่างๆ ดังต่อไปนี้

(ก) เพื่อชำระให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ หรือเพื่อส่งเงินให้เปล่า แก่บุคคลในต่างประเทศ ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็วัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ตามข้อ ๑๖ ให้นิติบุคคลรับอนุญาต พิจารณาขอบเขตและเงื่อนไขที่กำหนดสำหรับแต่ละวัตถุประสงค์ให้ครบถ้วนก่อนดำเนินการด้วย

(ข) เพื่อฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของตน

(ค) เพื่อชำระให้แก่นิติบุคคลรับอนุญาตหรือผู้ประกอบการธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงิน ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตประเภทอื่น ซึ่งกระทำการภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจแต่ละประเภท ตามที่ได้รับอนุญาต

(ง) เพื่อชำระให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ เฉพาะในกรณีที่ผู้ชำระเงินและผู้รับ ชำระเงินประสงค์จะชำระและรับชำระเป็นเงินตราต่างประเทศ โดยต้องสามารถแสดงได้ว่าธุรกรรมที่จะชำระ เงินนั้นมีความสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจหรือมีความจำเป็นในการใช้เงินตราต่างประเทศ ซึ่งธุรกรรมนั้น จะต้องมีความเชื่อมโยงกับต่างประเทศด้วย และไม่เป็นการชำระเงินสดเป็นเงินตราต่างประเทศในประเทศไทย

(จ) เพื่อวัตถุประสงค์อื่น ๆ ในการป้องกันหรือบริหารความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน ดังต่อไปนี้

๑. การขอซื้อเงินตราต่างประเทศที่เป็นธุรกรรมล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยง อัตราแลกเปลี่ยนในกรณีต่างๆ เช่น กรณีที่เกิดจากการบันทึกรายการในงบการเงิน

๒. การขอซื้อเงินตราต่างประเทศภายใต้สัญญาการแลกเปลี่ยนหนี้สกุลเงินบาทหรือ ดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ (สัญญาแลกเปลี่ยนแบบ Swap)

๓. การขอซื้อเงินตราต่างประเทศที่เป็นธุรกรรมล่วงหน้าจากประมาณการ เพื่อวัตถุประสงค์ตาม (๑) ที่มีใช้ประมาณการสำหรับค่าทองคำ

ทั้งนี้ วัตถุประสงค์ตาม (๑) ที่มิใช่ค่าทองคำให้รวมถึงภาระผูกพันในทุกวัตถุประสงค์ ของกิจการในเครือในประเทศของผู้ขอทำธุรกรรมนั้นด้วย และเฉพาะในกรณี (จ) ๑. ให้หมายความรวมถึง ภาระผูกพันของกิจการในเครือในต่างประเทศของผู้ขอทำธุรกรรมที่เกิดจากการบันทึกรายการในงบการเงินด้วย ในการดำเนินการในวรรคนี้ ต้องได้รับอนุญาตหรือได้รับความยินยอมจากกิจการในเครือด้วย

(๒) ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(ก) ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติในเรื่องเอกสารหลักฐานประกอบการขอทำธุรกรรมดังนี้

๑. นอกจากกรณีตาม (๒) (ก) ๒. นิติบุคคลรับอนุญาตไม่ต้องเรียกให้ผู้ซื้อยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมดังกล่าวแยกได้ดังนี้

๑.๑ กรณีที่เป็นธุรกรรมทันที หากนิติบุคคลรับอนุญาตรู้จักผู้ซื้อดีพอ (Know Your Business) หรือการซื้อเงินในจำนวนเงินต่ำกว่า ๒๐๐,๐๐๐ ดอลลาร์สหรัฐอเมริกาหรือเทียบเท่าตามอัตราตลาด

๑.๒ กรณีที่เป็นธุรกรรมล่วงหน้า หากนิติบุคคลรับอนุญาตรู้จักผู้ซื้อดีพอ (Know Your Business) และมีการควบคุมวงเงินการทำธุรกรรมล่วงหน้าของลูกค้า

สำหรับกรณีที่ไม่เป็นไปตาม ๑.๑ และ ๑.๒ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้ผู้ซื้อยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมสำหรับวัตถุประสงค์นั้น ๆ ด้วย

๒. กรณีซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของตน นิติบุคคลรับอนุญาตไม่ต้องเรียกให้ผู้ซื้อยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมในทุกลักษณะ โดยให้ถือปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในข้อ ๒๓ ด้วย

๓. ในกรณีที่กำหนดให้ต้องมีการยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรม ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติดังนี้

๓.๑ ในวันทำธุรกรรม (Trade date) ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้ผู้ซื้อยื่นเอกสารหลักฐานดังกล่าว เว้นแต่การซื้อเงินตราต่างประเทศที่เป็นธุรกรรมทันที เจ้าพนักงานผ่อนผันให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกเอกสารข้างต้นภายในวันครบกำหนดชำระเงิน (Settlement date) แทนได้เฉพาะในกรณีที่มีเหตุผลและความจำเป็น

๓.๒ ในวันครบกำหนดชำระเงิน (Settlement date) ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้ผู้ซื้อยื่นเอกสารหลักฐานดังกล่าว ในกรณีการซื้อเงินตราต่างประเทศที่เป็นธุรกรรมล่วงหน้า เฉพาะกรณีวรรคสองของ ๑. ซึ่งมีจำนวนตั้งแต่ ๒๐๐,๐๐๐ ดอลลาร์สหรัฐอเมริกาหรือเทียบเท่าตามอัตราตลาด ทั้งนี้ ในการขอทำธุรกรรมเพื่อวัตถุประสงค์ในการป้องกันหรือบริหารความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนจากประมาณการ ให้ยื่นเอกสารหลักฐานที่แสดงภาระผูกพันหรือที่แสดงความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนแทนประมาณการ เช่น หลักฐานการเรียกเก็บเงิน

(ข) ให้นิติบุคคลรับอนุญาตตรวจสอบจนเป็นที่พอใจว่าการซื้อเงินตราต่างประเทศนั้นเป็นไปเพื่อวัตถุประสงค์ตามที่แจ้งไว้จริง โดยในกรณีที่ต้องมีเอกสารหลักฐานประกอบการขอทำธุรกรรม ให้นิติบุคคลรับอนุญาตตรวจสอบจนเป็นที่พอใจว่าเอกสารนั้นแท้จริงและถูกต้องครบถ้วน และให้ดำเนินการได้ตามความจำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้ เพื่อการตรวจสอบข้างต้นนิติบุคคลรับอนุญาตอาจเรียกเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร

(ค) ให้นิติบุคคลรับอนุญาตดูแลให้การซื้อเงินตราต่างประเทศกระทำโดยบุคคลที่มีภาระการชำระเงินหรือการส่งเงิน หรือบุคคลที่กระทำเพื่อป้องกันหรือบริหารความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน

ตามแต่ละกรณีที่กำหนด การขอซื้อเงินตราต่างประเทศโดยบุคคลอื่นที่ไม่ใช่บุคคลดังกล่าว ให้นิติบุคคล รับอนุญาตดำเนินการได้เฉพาะกรณีที่มีการมอบอำนาจให้กระทำการแทน โดยให้เรียกเอกสารหลักฐาน ที่แสดงการมอบอำนาจ หรือหลักฐานที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนด้วย

ข้อ ๑๖ ในกรณีที่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศขอซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ ดังต่อไปนี้ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตพิจารณาขอบเขตและเงื่อนไขที่กำหนดสำหรับแต่ละวัตถุประสงค์ให้ ครบถ้วนก่อนดำเนินการด้วย โดยให้ดำเนินการได้ไม่เกินวงเงินสำหรับวัตถุประสงค์ที่มีการกำหนดวงเงินไว้

(๑) การส่งเงินเพื่อลงทุนหรือให้กู้ยืมในต่างประเทศ

(ก) กรณีผู้ซื้อซื้อเป็นนิติบุคคลจะต้องอยู่ภายใต้ขอบเขตและเงื่อนไขของวัตถุประสงค์ ดังนี้

๑. กรณีส่งเงินไปลงทุนในกิจการที่ต่างประเทศซึ่งรวมถึงสาขาที่ต่างประเทศ โดยจัดตั้งหรือเข้าร่วมลงทุน โดยให้มีสัดส่วนการถือหุ้นหรือมีส่วนเป็นเจ้าของตั้งแต่ร้อยละ ๑๐ ขึ้นไป โดยสัดส่วนในกรณีการถือหุ้นให้นับต่อหนึ่งราย หรือเพื่อลงทุนในกิจการในเครือเฉพาะลักษณะ (ก) ที่ต่างประเทศ และอยู่ในเครือเดียวกันกับผู้ซื้อเงินตราต่างประเทศ

๒. กรณีส่งเงินไปให้กู้ยืมในต่างประเทศต้องเป็นกรณีที่ผู้กู้ยืมเป็นกิจการที่ ต่างประเทศ

(ข) กรณีผู้ซื้อซื้อเป็นบุคคลธรรมดาส่งเงินไปลงทุนในกิจการที่ต่างประเทศโดยจัดตั้ง หรือเข้าร่วมลงทุน โดยให้มีสัดส่วนการถือหุ้นหรือมีส่วนเป็นเจ้าของตั้งแต่ร้อยละ ๑๐ ขึ้นไป โดยสัดส่วนใน กรณีการถือหุ้นให้นับต่อหนึ่งราย หรือเพื่อให้กู้ยืมแก่กิจการที่ได้จัดตั้งหรือเข้าร่วมลงทุนดังกล่าว หรือเพื่อ ลงทุนหรือให้กู้ยืมแก่กิจการในเครือเฉพาะลักษณะ (ก) ที่ต่างประเทศของกิจการดังกล่าว

ทั้งนี้ กิจการที่ต่างประเทศตาม (ก) และ (ข) นั้นต้องมีการประกอบธุรกิจจริงตาม วัตถุประสงค์ของกิจการหรือตามที่แจ้งกับหน่วยงานที่กำกับดูแลในต่างประเทศ แล้วแต่กรณี

(๒) การส่งเงินซึ่งเป็นกรรมสิทธิ์ของคนไทยที่ย้ายถิ่นฐานไปพำนักอยู่ต่างประเทศเป็นการ ถาวร หรือการส่งเงินไปให้ครอบครัวหรือญาติพี่น้องซึ่งมีถิ่นพำนักถาวรในต่างประเทศ ต้องไม่มีเหตุอันควร เชื่อได้ว่าเป็นการกระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงค่าพิพาทหรือคำสั่งของศาลให้ยึดหรืออายัดทรัพย์สิน หรือ หลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเป็นการ หลีกเลี่ยงหรือฉ้อโกงภาษี

(๓) การส่งเงินเพื่อซื้อสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศ ซื้อสิทธิการเช่าสังหาริมทรัพย์ใน ต่างประเทศ หรือชำระค่าใช้จ่ายในการตกแต่งอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศ ให้รวมถึงการส่งเงิน ตามวัตถุประสงค์ข้างต้นเพื่อครอบครัวได้ด้วย

(๔) การส่งเงินให้เปล่าแก่บุคคลในต่างประเทศ ให้ดำเนินการได้เป็นจำนวนรวมไม่เกินปีละ ๕๐,๐๐๐ ดอลลาร์สหรัฐหรือเทียบเท่าตามอัตราตลาดต่อราย ยกเว้นเงินให้เปล่าประเภทเงินที่ ให้แก่ครอบครัวหรือญาติพี่น้องซึ่งมีถิ่นพำนักถาวรในต่างประเทศ หรือเงินบริจาคให้แก่สาธารณประโยชน์ ให้ทำได้ไม่จำกัดจำนวน

ข้อ ๑๗ นอกจากกรณีที่กำหนดไว้ในหมวด ๑ และหมวด ๔ ของลักษณะ ๒ และลักษณะ ๓ ในกรณีที่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศขอขายเงินตราต่างประเทศที่เป็นธุรกรรมทันทีและธุรกรรมล่วงหน้า ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้ผู้ขอขายเงินตราต่างประเทศแจ้งรายการในการทำธุรกรรมตามข้อ ๔๔ และ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตดำเนินการได้ โดยให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(๑) การขอขายเงินตราต่างประเทศที่เป็นธุรกรรมทันที ให้นิติบุคคลรับอนุญาตดำเนินการได้ทุกกรณี โดยไม่ต้องเรียกให้ผู้ขอขายยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการขอขายเงินตราต่างประเทศดังกล่าว

(๒) การขอขายเงินตราต่างประเทศที่เป็นธุรกรรมล่วงหน้า ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติ ดังนี้

(ก) ให้นิติบุคคลรับอนุญาตดำเนินการได้เพื่อวัตถุประสงค์ต่างๆ ดังต่อไปนี้

๑. กรณีผู้ขอขายมีเงินได้เงินตราต่างประเทศในอนาคต
๒. กรณีผู้ขอขายมีเงินในบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของตนตามข้อ ๒๓
๓. กรณีผู้ขอขายดำเนินการเพื่อการป้องกันหรือบริหารความเสี่ยงอัตรา

แลกเปลี่ยนตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดในข้อ ๑๕ (๑) (จ) โดยอนุโลม

ทั้งนี้ ให้นำความในวรรคสองของ (๑) ของข้อ ๑๕ ที่ระบุเกี่ยวกับกิจการในเครือ มาใช้บังคับกับกรณีการขายเงินตราต่างประเทศในข้อนี้ด้วยโดยอนุโลม

(ข) ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขดังต่อไปนี้

๑. ในกรณีนิติบุคคลรับอนุญาตรู้จักผู้ขอขายดีพอ (Know Your Business) และมีการควบคุมวงเงินการทำธุรกรรมล่วงหน้าของลูกค้า นิติบุคคลรับอนุญาตไม่ต้องเรียกให้ผู้ขอขายยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมดังกล่าว เว้นแต่ไม่สามารถดำเนินการข้างต้นได้ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้ผู้ขอขายยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมสำหรับวัตถุประสงค์นั้น ๆ ในวันทำธุรกรรม (Trade date)

๒. ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติตามที่กำหนดในข้อ ๑๕ (๒) (ข) และ (ค) โดยอนุโลมด้วย

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

(๑) ธุรกรรมที่มีใช้ค่าทองคำ ให้ผู้ขอทำธุรกรรมสามารถต่ออายุ ไม่ต่ออายุ หรือยกเลิก ธุรกรรมเงินตราต่างประเทศที่ได้ทำไว้ กับนิติบุคคลรับอนุญาตคู่สัญญาเดิมหรือคู่สัญญาใหม่ก็ได้ และให้ผู้ขอทำธุรกรรมสามารถหักกลบและรับหรือจ่ายส่วนต่างเป็นเงินบาทหรือเงินตราต่างประเทศก็ได้

ทั้งนี้ หากเป็นการต่ออายุธุรกรรมดังกล่าว ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติตามวิธีการในการเรียกเอกสารหลักฐานตามข้อ ๑๕ หรือข้อ ๑๗

(๒) ธุรกรรมค่าทองคำนำเข้า ไม่ให้ผู้ขอทำธุรกรรมต่ออายุธุรกรรม โดยให้สามารถไม่ต่ออายุหรือยกเลิกธุรกรรมได้เฉพาะกรณีดังต่อไปนี้ และให้สามารถหักกลับและรับหรือจ่ายส่วนต่างเป็นเงินบาทหรือเงินตราต่างประเทศก็ได้

(ก) กรณีนิติบุคคลรับอนุญาตที่เป็นคู่สัญญาเดิมยกเลิกหรือปรับลดวงเงิน Credit line ตามหลักเกณฑ์การพิจารณาความเสี่ยงของนิติบุคคลรับอนุญาต โดยต้องเป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาที่ได้ตกลงไว้ล่วงหน้าหรือตามความยินยอมของผู้ขอทำธุรกรรม หรือ

(ข) กรณีผู้ขอทำธุรกรรมไม่สามารถรับมอบหรือส่งมอบเงินตราต่างประเทศได้ครบตามจำนวน เนื่องจากมีการหักค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เช่น ค่าธรรมเนียมการโอนเงิน เป็นต้น และขอไม่รับมอบหรือส่งมอบเงินตราต่างประเทศเฉพาะจำนวนที่เป็นค่าใช้จ่ายดังกล่าว

ทั้งนี้ เฉพาะธุรกรรมตาม (๑) กรณีที่ผู้ขอทำธุรกรรมซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศสำหรับวัตถุประสงค์ของกิจการในเครือ ให้กิจการในเครือข้างต้นเป็นผู้รับมอบหรือส่งมอบเงินตราต่างประเทศ รวมถึงให้รับหรือจ่ายส่วนต่างแทนได้

ข้อ ๑๙ นอกจากกรณีที่กำหนดไว้ในข้อ ๑๓ หมวด ๔ ของลักษณะ ๒ และลักษณะ ๓ ในกรณีที่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศขอแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่เป็นธุรกรรมทันทีและธุรกรรมล่วงหน้า ให้นิติบุคคลรับอนุญาตดำเนินการได้ทุกกรณี โดยไม่ต้องเรียกให้ผู้ขอแลกเปลี่ยนยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมดังกล่าว

ทั้งนี้ ในวันครบกำหนดชำระเงิน (Settlement date) ให้สามารถหักกลับและรับหรือจ่ายส่วนต่างเป็นเงินบาทหรือเงินตราต่างประเทศได้ เว้นแต่ผู้ทำธุรกรรมประสงค์จะรับมอบหรือส่งมอบเงินตราต่างประเทศ ให้ถือปฏิบัติดังนี้

(๑) กรณีตามวัตถุประสงค์ในข้อ ๑๕ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตดำเนินการได้โดยต้องถือปฏิบัติให้ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และวงเงินที่กำหนดไว้สำหรับแต่ละวัตถุประสงค์ตามข้อดังกล่าวด้วย

(๒) กรณีตามวัตถุประสงค์ในข้อ ๑๔ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตส่งเรื่องให้เจ้าพนักงานพิจารณาอนุญาตก่อนจะให้มีการรับมอบหรือส่งมอบเงินตราต่างประเทศ โดยให้ถือปฏิบัติตามวิธีการในการยื่นขออนุญาตและการดำเนินการที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในวรรคสองและสามของข้อดังกล่าวด้วย

ทั้งนี้ กรณีที่ผู้ขอทำธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสำหรับวัตถุประสงค์ของกิจการในเครือ ให้กิจการในเครือข้างต้นเป็นผู้รับมอบหรือส่งมอบเงินตราต่างประเทศ รวมถึงให้รับหรือจ่ายส่วนต่างแทนได้

หมวด ๓

การทำธุรกรรมกับบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ

ข้อ ๒๐ นอกจากกรณีที่กำหนดไว้ในหมวด ๔ ของลักษณะ ๒ ในกรณีที่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศขอซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่เป็นธุรกรรมทันทีและธุรกรรมล่วงหน้า ให้นิติบุคคลรับอนุญาตดำเนินการได้ โดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(๑) การขอซื้อเงินตราต่างประเทศ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้ผู้ขอแจ้งรายการในการทำธุรกรรมตามข้อ ๔๔

สำหรับกรณีการขอซื้อเงินตราต่างประเทศที่มีแหล่งที่มาของเงินบาทเป็นเงินซึ่งได้รับในประเทศจะต้องไม่ใช่กรณีตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดในข้อ ๑๓ และข้อ ๑๔ (๑) และ (๒) และกรณีการขอซื้อตามที่กำหนดข้างต้นที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ ๒๐๐,๐๐๐ ดอลลาร์สหรัฐอเมริกาหรือเทียบเท่าตามอัตราตลาด ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้ผู้ขอซื้อยื่นเอกสารหลักฐานที่แสดงแหล่งที่มาของเงินบาทดังกล่าวเพื่อประกอบการทำธุรกรรมตามรายการที่ได้แจ้งไว้ โดยให้ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการยื่นเอกสารหลักฐานตามข้อ ๑๕ (๒) (ก) ๓. ด้วย

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

(๒) การขอขายหรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ให้ดำเนินการได้ทุกกรณี โดยไม่ต้องเรียกให้ผู้ขอยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมดังกล่าว ทั้งนี้ การขอขายเงินตราต่างประเทศ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้ผู้ขอแจ้งรายการในการทำธุรกรรมตามข้อ ๔๔ เพิ่มเติมด้วย

(๓) ในกรณีเป็นการทำธุรกรรมที่กำหนดไว้ในภาค ๖ เรื่องบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ และหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ขอความร่วมมือให้ปฏิบัติตามมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท ให้นิติบุคคลรับอนุญาตดำเนินการตามที่กำหนดไว้ในภาค ๖ และต้องเป็นไปตามที่กำหนดในหนังสือเวียนดังกล่าวด้วย

หมวด ๔

การทำธุรกรรมกับบุคคลที่มีลักษณะเฉพาะ

ข้อ ๒๐/๑ ในกรณีที่บุคคลดังต่อไปนี้ ขอซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่เป็นธุรกรรมทันทีและธุรกรรมล่วงหน้า หรือขอต่ออายุ ไม่ต่ออายุ ยกเลิกธุรกรรมการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศกับนิติบุคคลรับอนุญาต ให้นิติบุคคลรับอนุญาตดำเนินการได้ทุกกรณี โดยไม่ต้องเรียกให้ผู้ยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมในทุกจำนวนเงิน ทั้งนี้ ให้เรียกให้บุคคลดังกล่าวนั้นปฏิบัติเกี่ยวกับการแจ้งรายการในการทำธุรกรรมตามข้อ ๔๔ ด้วย

(๑) ส่วนราชการ

(๒) บุคคลตามที่กำหนดในข้อ ๒๔ วรรคหนึ่ง (๑) และ (๒)

ลักษณะ ๓

การทำธุรกรรมของนิติบุคคลรับอนุญาตกรณีเพื่อการลงทุน

ข้อ ๒๐/๒ ในภาคนี้

“สินทรัพย์ตามงบดุล” หมายความว่า สินทรัพย์ที่ปรากฏในงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตปีล่าสุด

“ผู้ลงทุน” หมายความว่า

(๑) กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

(๒) สำนักงานประกันสังคม

(๓) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

(๔) กองทุนรวม (ไม่รวมกองทุนส่วนบุคคล)

(๕) ผู้ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พุทธศักราช ๒๕๓๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

(๖) บริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย

(๗) สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้ง

(๘) นิติบุคคลที่จดทะเบียนตามกฎหมายไทยที่มีสินทรัพย์ตามงบดุลตั้งแต่ ๕,๐๐๐ ล้านบาท

(๙) บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

(๑๐) ผู้ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตามพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พุทธศักราช ๒๕๔๖ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

“บุคคลรายย่อย” หมายความว่า บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศที่ไม่ใช่นิติบุคคลรับอนุญาตและไม่ใช่นักลงทุน

“ตัวแทนการลงทุน” หมายความว่า ตัวแทนการลงทุนในประเทศที่ผู้ลงทุนหรือบุคคลรายย่อยมอบหมายให้เป็นตัวแทนการลงทุนหรือจัดการกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งต้องไม่ใช่กรณีให้บริการเฉพาะการแนะนำการลงทุนแก่ผู้ลงทุนหรือบุคคลรายย่อยซึ่งลงทุนโดยไม่ผ่านบุคคลดังกล่าว และต้องมีลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้

(๑) ผู้ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พุทธศักราช ๒๕๓๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

(๒) ผู้ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พุทธศักราช ๒๕๔๖ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ทั้งนี้ ให้ตัวแทนการลงทุนตาม (๑) และ (๒) เป็นตัวแทนการลงทุนได้โดยไม่ต้องอยู่ภายในขอบเขตที่ตนได้รับอนุญาตตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พุทธศักราช ๒๕๓๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม หรือพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พุทธศักราช ๒๕๔๖ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ด้วย

“ตราสาร” หมายความว่า หลักทรัพย์และตราสารทางการเงินตามบทนิยามที่กำหนดในข้อ ๒

“ตราสารในต่างประเทศ” หมายความว่า ตราสารสกุลเงินตราต่างประเทศที่ออกและจำหน่ายในต่างประเทศ หรือที่ออกในต่างประเทศและจำหน่ายในประเทศ หรือที่ออกและจำหน่ายในประเทศ ซึ่งต้องได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ด้วยแล้วแต่กรณี

“ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต” หมายความว่า ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตเฉพาะประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ หรือประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit-linked life Policy) หรือประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ (Universal Life Insurance) ที่ออกและจำหน่ายในต่างประเทศหรือในประเทศ

ข้อ ๒๐/๓ ในกรณีผู้ลงทุนหรือบุคคลรายย่อยขอซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่เป็นธุรกรรมทันทีและธุรกรรมล่วงหน้า เพื่อวัตถุประสงค์ในการชำระเงินลงทุนหรือทำธุรกรรม ดังต่อไปนี้ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตดำเนินการได้

(๑) ชำระเงินลงทุนในตราสารในต่างประเทศ

(๒) ชำระเงินลงทุนในอนุพันธ์ให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ คู่สัญญาสำหรับการลงทุนในอนุพันธ์ที่ซื้อขายในศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในประเทศ ตามลักษณะอนุพันธ์ ดังนี้

(ก) อ้างอิงตัวแปรที่ไม่ใช่อัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวกับเงินบาท หรือไม่ใช่ดัชนีทางการเงินที่คำนวณโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวกับเงินบาท และ

(ข) มีการตกลงจำนวนเงินตามสัญญาเป็นเงินตราต่างประเทศ

(๓) ชำระเงินตามธุรกรรมยืมหรือให้ยืมตราสารในต่างประเทศ (Securities Borrowing and Lending) โดยตกลงจำนวนเงินตามสัญญาเป็นเงินตราต่างประเทศ

(๔) ชำระเงินตามธุรกรรมขายหรือซื้อตราสารในต่างประเทศโดยมีสัญญาซื้อคืนหรือขายคืนตามลำดับ (Repo หรือ Reverse Repo) โดยตกลงจำนวนเงินตามสัญญาเป็นเงินตราต่างประเทศ

(๕) ชำระเงินลงทุนในผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต โดยบุคคลรายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งตกลงจำนวนเงินตามสัญญาเป็นเงินตราต่างประเทศ

(๖) ชำระเงินลงทุนในธุรกิจเงินร่วมลงทุน (Private Equity หรือ Venture Capital) ในต่างประเทศ ซึ่งตกลงจำนวนเงินตามสัญญาเป็นเงินตราต่างประเทศ

(๗) ชำระรายจ่ายหรือผลขาดทุนที่เกิดจากการลงทุนหรือทำธุรกรรมตาม (๑) ถึง (๖)

(๘) ฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของตนหรือของตัวแทนการลงทุนที่เปิดในต่างประเทศ หรือฝากเข้าบัญชีเงินฝากของตัวแทนการลงทุนที่เปิดในประเทศซึ่งกระทำโดยผู้ลงทุนหรือ

บุคคลรายย่อย แล้วแต่กรณี เพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะการลงทุนหรือการทำธุรกรรมทุกประเภทที่กำหนดไว้ในประกาศฉบับนี้

ทั้งนี้ ตราสารในต่างประเทศต้องไม่มีอนุพันธ์ที่มีอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวกับเงินบาทแฝง เว้นแต่เป็นตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศที่นิติบุคคลรับอนุญาตออกและจำหน่ายในประเทศ

ข้อ ๒๐/๔ ในการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศที่เป็นธุรกรรมทันทีและธุรกรรมล่วงหน้า เพื่อวัตถุประสงค์ตามข้อ ๒๐/๓ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้ โดยให้ดำเนินการได้ไม่เกินวงเงินสำหรับวัตถุประสงค์ที่มีการกำหนดวงเงินไว้

(๑) การขอซื้อเงินตราต่างประเทศ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้ผู้ซื้อชี้แจงรายการในการทำธุรกรรมตามข้อ ๔๔ และให้ดำเนินการได้ตามมูลค่าการลงทุนหรือธุรกรรมแต่ละประเภท ดังนี้

(ก) กรณีผู้ลงทุนขอซื้อ ไม่ว่าจะเป็นการลงทุนโดยผ่านตัวแทนการลงทุนหรือไม่ผ่านตัวแทนการลงทุน ให้เรียกเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรม ได้แก่ แบบรับทราบการแจ้งความประสงค์การลงทุนในตราสารในต่างประเทศ และอนุพันธ์ ซึ่งออกให้โดยเจ้าพนักงาน

(ข) กรณีบุคคลรายย่อยขอซื้อ ให้ถือปฏิบัติตามแต่ละกรณีดังต่อไปนี้

๑. ให้เรียกเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมในแต่ละกรณี ดังนี้

๑.๑ กรณีลงทุนโดยไม่ผ่านตัวแทนการลงทุน ให้เรียกแบบรับทราบการแจ้งความประสงค์การลงทุนในตราสารในต่างประเทศ และอนุพันธ์ ซึ่งออกให้โดยเจ้าพนักงาน

๑.๒ กรณีลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุน ให้เรียกหนังสือรับรองของตัวแทนการลงทุน ซึ่งรับรองว่าการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศดังกล่าวเป็นไปเพื่อการลงทุนหรือทำธุรกรรมตามที่กำหนดไว้โดยผ่านตัวแทนการลงทุน

๒. กรณีชำระเงินให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ โดยไม่ผ่านตัวแทนการลงทุน ให้ดำเนินการได้เป็นจำนวนรวมไม่เกินปีละ ๕ ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกาหรือเทียบเท่าตามอัตราตลาดต่อราย

(ค) กรณีตัวแทนการลงทุนขอซื้อเงินเพื่อชำระเงินลงทุนหรือธุรกรรมแทนผู้ลงทุนหรือบุคคลรายย่อยที่ตนรับเป็นตัวแทน ให้เรียกเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ หากตรวจพบว่าผู้ลงทุนหรือบุคคลรายย่อยไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการชำระเงินลงทุนหรือธุรกรรมตามที่กำหนด เจ้าพนักงานสงวนสิทธิ์ที่จะพิจารณาเพิกถอนแบบรับทราบการแจ้งความประสงค์การลงทุนในตราสารในต่างประเทศ และอนุพันธ์ตามที่เห็นสมควร

(๒) การขอขายหรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ให้ดำเนินการได้ทุกกรณี โดยไม่ต้องเรียกให้ผู้ขายยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมดังกล่าว เว้นแต่กรณีการขอขายเงินตราต่างประเทศที่เป็นธุรกรรมล่วงหน้า ให้เรียกให้ผู้ขายยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องในวันทำธุรกรรม และให้สามารถดำเนินการได้ตามมูลค่ารวมของการลงทุนหรือธุรกรรมแต่ละประเภท

ในกรณีที่กำหนดให้ต้องมีเอกสารหลักฐานประกอบการขอทำธุรกรรม ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้ยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมที่กำหนดในวันทำธุรกรรม (Trade date) เว้นแต่การซื้อเงินตราต่างประเทศที่เป็นธุรกรรมทันที เจ้าพนักงานผ่อนผันให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกเอกสารข้างต้นภายในวันครบกำหนดชำระเงิน (Settlement date) แทนได้เฉพาะในกรณีที่มิมีเหตุผลและความจำเป็น ทั้งนี้ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติตามที่กำหนดในข้อ ๑๕ (๒) (ข) และ (ค) โดยอนุโลมด้วย

ข้อ ๒๐/๕ ในวันครบกำหนดชำระเงิน (Settlement date) ให้นิติบุคคลรับอนุญาตจัดให้ผู้ขอทำธุรกรรมรับมอบหรือส่งมอบเงินตราต่างประเทศตามธุรกรรมที่ได้ทำไว้ ยกเว้นกรณีต่ออายุ ไม่ต่ออายุ หรือยกเลิกธุรกรรม ให้นิติบุคคลรับอนุญาตทั้งที่เป็นคู่สัญญาเดิมหรือคู่สัญญาใหม่ดำเนินการได้ โดยให้สามารถหักกลับและรับหรือจ่ายส่วนต่างเป็นเงินบาทหรือเงินตราต่างประเทศก็ได้ และเฉพาะกรณีการต่ออายุธุรกรรมดังกล่าว ให้เรียกเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องด้วย

สำหรับกรณีการขอแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ให้สามารถหักกลับและรับหรือจ่ายส่วนต่างเป็นเงินบาทหรือเงินตราต่างประเทศได้ เว้นแต่ผู้ทำธุรกรรมประสงค์จะรับมอบหรือส่งมอบเงินตราต่างประเทศให้ถือปฏิบัติตามข้อ ๒๐/๔ ด้วย

ข้อ ๒๐/๖ กรณีการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศเพื่อการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามวงเงินหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามที่กำหนดในข้อ ๒๐/๓ ถึงข้อ ๒๐/๕ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตส่งเรื่องให้เจ้าพนักงานพิจารณาอนุญาตก่อน โดยให้ถือปฏิบัติตามวิธีการในการยื่นขออนุญาตและการดำเนินการที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในวรรคสองและสามของข้อ ๑๔ ด้วย

ข้อ ๒๐/๗ ในการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศตามลักษณะนี้ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติเกี่ยวกับเอกสารหลักฐานและการรายงาน รวมถึงการดูแลผู้ขอทำธุรกรรมดังต่อไปนี้

(๑) ปฏิบัติเกี่ยวกับเอกสารหลักฐานและการรายงานการทำธุรกรรมเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศตามที่กำหนดในข้อ ๔๔ ข้อ ๔๔/๑ ข้อ ๔๖ และข้อ ๔๗

(๒) ดูแลให้ผู้ลงทุน บุคคลรายย่อย หรือตัวแทนการลงทุน ที่มาขอทำธุรกรรมดำเนินการดังต่อไปนี้

(ก) จัดทำรายงานเกี่ยวกับการลงทุนหรือทำธุรกรรมทุกประเภทตามที่กำหนดในข้อ ๒๐/๓ ตามแบบและวิธีการที่เจ้าพนักงานกำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือในระบบงานอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อส่งให้แก่เจ้าพนักงาน และต้องเก็บข้อมูลการลงทุนพร้อมเอกสารหลักฐานทั้งหมดไว้ไม่น้อยกว่า ๕ ปี เพื่อให้เจ้าพนักงานตรวจสอบ

(ข) ดำเนินการในลักษณะที่ไม่เป็นไปเพื่อการเก็งกำไรในอัตราแลกเปลี่ยน หรือเพื่อประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศโดยไม่ได้รับอนุญาตหรือเกินกว่าขอบเขตที่ได้รับอนุญาต หรือเพื่อหลีกเลี่ยงการยื่นขออนุญาตการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ”

ข้อ ๖ ให้ยกเลิกข้อ ๒๑ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ข้อ ๗ ให้เพิ่มความดังต่อไปนี้เป็น (ง) ของข้อ (๑) ของวรรคหนึ่งของข้อ ๒๓ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

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

ข้อ ๘ ให้ยกเลิกความใน (ค) ของข้อ (๑) ของวรรคสองของข้อ ๒๔ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(ค) เงินที่บุคคลที่มีถิ่นอยู่ในประเทศชำระหรือสั่งโอนให้แก่บุคคลตามวรรคหนึ่ง เพื่อวัตถุประสงค์ที่กำหนดในข้อ ๑๕ หรือวัตถุประสงค์ที่เป็นธุรกรรมเพื่อการลงทุนตามข้อ ๒๐/๓ ให้รับฝากได้ตามจำนวนที่จะชำระหรือสั่งโอน”

ข้อ ๙ ให้ยกเลิกความในข้อ ๒๖ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๒๖ นอกจากที่กำหนดในข้อ ๒๓ และข้อ ๒๔ การรับฝากเงินตราต่างประเทศให้นิติบุคคลรับอนุญาตจัดให้ผู้ขอฝากเงินตราต่างประเทศยื่นคำขอต่อเจ้าพนักงานผ่านนิติบุคคลรับอนุญาตตามแบบและรายการเอกสารที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือในระบบงานอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในการนี้ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารหลักฐานก่อนส่งให้เจ้าพนักงานพิจารณา โดยเจ้าพนักงานอาจเรียกเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมได้ในกรณีที่เป็น เมื่อได้รับอนุญาตจากเจ้าพนักงานแล้ว ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้บุคคลนั้นปฏิบัติเกี่ยวกับการแจ้งรายการในการทำธุรกรรมและให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติตามที่กำหนดในข้อ ๔๔ โดยให้นิติบุคคลรับอนุญาตรับฝากเงินตราต่างประเทศได้ไม่เกินจำนวนตามที่ได้รับอนุญาตจากเจ้าพนักงาน ทั้งนี้ เจ้าพนักงานจะพิจารณาอนุญาตตามความจำเป็นและเหมาะสม โดยเจ้าพนักงานอาจพิจารณากำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมประกอบการอนุญาตด้วย”

ข้อ ๑๐ ให้ยกเลิกความในข้อ ๒๙ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๒๙ ในการถอนเงินตราต่างประเทศจากบัญชีเงินฝากเพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้ผู้ถอนปฏิบัติเกี่ยวกับการแจ้งรายการในการทำธุรกรรมตามข้อ ๔๔ และถือปฏิบัติให้ถูกต้องครบถ้วนตามขอบเขต หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และวงเงินในการถอนเงินในแต่ละวัตถุประสงค์ด้วย

(๑) เพื่อวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดในข้อ ๑๕ โดยให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดในข้อดังกล่าว โดยให้ถอนได้ไม่จำกัดจำนวน เว้นแต่กรณีวัตถุประสงค์ที่มีการกำหนดวงเงินไว้ให้ถอนได้ไม่เกินวงเงิน

(๒) เพื่อวัตถุประสงค์ในการชำระเงินลงทุนหรือทำธุรกรรมในข้อ ๒๐/๓ โดยให้ถือปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในลักษณะ ๓ ภาค ๔ สำหรับแต่ละกรณีด้วย ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการกำหนดวงเงินไว้ให้ถอนได้ไม่เกินวงเงิน และต้องนับรวมเป็นวงเงินการลงทุนตามที่กำหนดไว้ด้วย

(๓) เพื่อฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศดังต่อไปนี้ ให้ถอนได้ไม่จำกัดจำนวน โดยไม่ต้องจัดให้มีการยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมในทุกจำนวนเงิน

(ก) เพื่อฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของนิติบุคคลรับอนุญาต หรือผู้ประกอบการธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตประเภทอื่น ให้ทำได้ภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจแต่ละประเภทตามที่ได้รับอนุญาต ทั้งนี้ ให้รวมถึงการชำระแทนกิจการในเครือในประเทศของผู้ถอนนั้นด้วย

(ข) เพื่อฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศบัญชีอื่นของตน หรือบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศบุคคลอื่น

(๔) เพื่อขายให้แก่นิติบุคคลรับอนุญาต ให้ถอนได้ไม่จำกัดจำนวน โดยไม่ต้องจัดให้มีการยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมในทุกจำนวนเงิน

ในการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง ให้สามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศกับนิติบุคคลรับอนุญาตก่อนดำเนินการเพื่อวัตถุประสงค์ข้างต้นได้

ในกรณีที่ผู้ถอนเงินตราต่างประเทศเป็นส่วนราชการ ให้ถอนเงินตราต่างประเทศดังกล่าวได้ทุกกรณีโดยไม่จำกัดจำนวน และไม่ต้องจัดให้มีการยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมในทุกจำนวนเงิน โดยให้ถือปฏิบัติตามที่กำหนดในข้อ ๔๔ ด้วย

ทั้งนี้ การถอนเงินจากบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศต้องไม่เป็นการถอนเงินสดเป็นเงินตราต่างประเทศเพื่อนำมาใช้ในประเทศไทย”

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

“ข้อ ๓๑ นอกจากที่กำหนดในข้อ ๒๙ และข้อ ๓๐ การถอนเงินตราต่างประเทศกรณีอื่น รวมถึงการถอนตามกรณีที่กำหนดไว้ในข้อ ๑๔ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตจัดให้ผู้ขอถอนเงินตราต่างประเทศ ยื่นคำขอต่อเจ้าพนักงานผ่านนิติบุคคลรับอนุญาต ตามแบบและรายการเอกสารที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของ ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือในระบบงานอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในการนี้ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารหลักฐานก่อนส่ง ให้เจ้าพนักงานพิจารณา โดยเจ้าพนักงานอาจเรียกเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมได้ในกรณีที่จำเป็น เมื่อได้รับ อนุญาตจากเจ้าพนักงานแล้ว ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้บุคคลนั้นปฏิบัติเกี่ยวกับการแจ้งรายการ ในการทำธุรกรรมและให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติตามที่กำหนดในข้อ ๔๔ โดยให้นิติบุคคลรับอนุญาต ถอนเงินตราต่างประเทศได้ไม่เกินจำนวนตามที่ได้รับอนุญาตเจ้าพนักงาน ทั้งนี้ เจ้าพนักงานจะพิจารณา อนุญาตตามความจำเป็นและเหมาะสม โดยเจ้าพนักงานอาจพิจารณากำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมประกอบการ อนุญาตด้วย”

ข้อ ๑๒ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นวรรคสองของข้อ ๓๕ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการ แลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

“ทั้งนี้ บัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศที่เปิดเพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์ และตราสารทางการเงินอื่น ให้ใช้เฉพาะเพื่อการลงทุนสำหรับหลักทรัพย์และตราสารทางการเงินที่ออกและ จำหน่ายในประเทศไทยเท่านั้น”

ข้อ ๑๓ ให้ยกเลิกความในข้อ (๓) ของวรรคหนึ่งของข้อ ๓๕/๑ ของประกาศเจ้าพนักงาน ควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(๓) เงินบาทที่ได้รับชำระที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน ดังต่อไปนี้

(ก) เงินบาทจ่ายเพื่อวัตถุประสงค์ตามข้อ ๑๕ ที่เป็นเงินที่ได้รับชำระที่เกี่ยวข้องกับ ธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินที่ซื้อขายในศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือเงินที่ได้รับชำระที่เกี่ยวข้อง กับการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารทางการเงิน

(ข) เงินที่ได้รับชำระที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย หรือดัชนีอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเงินบาท ที่ทำกับนิติบุคคลรับอนุญาต”

ข้อ ๑๔ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็น (๔) ของวรรคหนึ่งของข้อ ๓๕/๑ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

“(๔) เงินบาทที่โอนมาจากบัญชีเงินบาทของธนาคารกลางในต่างประเทศ องค์การหรือสถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศ กองทุนการเงินระหว่างประเทศ ซึ่งเปิดไว้กับธนาคารแห่งประเทศไทย”

ข้อ ๑๕ ให้ยกเลิกความในข้อ (๓) ของวรรคหนึ่งของข้อ ๓๕/๒ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(๓) เงินบาทที่จ่ายเพื่อวัตถุประสงค์ตามข้อ ๑๕”

ข้อ ๑๖ ให้ยกเลิกความในข้อ (๓) ของวรรคหนึ่งของข้อ ๓๕/๓ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(๓) เงินบาทที่จ่ายเพื่อวัตถุประสงค์ตามข้อ ๑๕ โดยต้องไม่ใช่เงิน ดังต่อไปนี้

(ก) เงินที่ได้รับชำระที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินที่ซื้อขายในศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือเงินที่ได้รับชำระที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารทางการเงิน ทั้งนี้ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตรับฝากเงินที่ชำระคืนเงินลงทุนในหุ้นที่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศลงทุนในสัดส่วนตั้งแต่ร้อยละ ๑๐ ขึ้นไป รวมทั้งผลตอบแทนและเงินที่ได้รับชำระที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนดังกล่าวได้

(ข) เงินลงทุนหรือเงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่ต่างประเทศตามข้อ ๑๖ (๑) เงินที่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเฉพาะที่เป็นนิติบุคคลได้รับจากการเสนอขายหลักทรัพย์หรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหลักทรัพย์ของตนซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตรับฝากเงินตามวรรคหนึ่ง เข้าบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไปของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนามและประเทศที่มีพรมแดนติดต่อกับประเทศไทยได้ โดยเงินที่รับฝากจะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

๑. เป็นเงินลงทุนหรือเงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่อยู่ในประเทศสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนามและประเทศที่มีพรมแดนติดต่อกับประเทศไทย ซึ่งกิจการที่ได้รับการลงทุนหรือกิจการที่กู้ยืมดังกล่าวจะต้องนำเงินไปใช้เพื่อการค้าหรือการลงทุนในประเทศไทยหรือในประเทศดังกล่าว หรือ

๒. เป็นเงินที่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนามและประเทศที่มีพรมแดนติดต่อกับประเทศไทยได้รับจากการเสนอขายหลักทรัพย์ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหลักทรัพย์ ซึ่งเงินดังกล่าวจะต้องนำไปใช้เพื่อการค้าหรือการลงทุนในประเทศไทยหรือในประเทศดังกล่าว”

ข้อ ๑๓ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็น (๘) และ (๙) ของวรรคหนึ่งของข้อ ๓๕/๓ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

“(๘) เงินบาทที่จ่ายให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนามและประเทศที่มีพรมแดนติดต่อกับประเทศไทยเพื่อการลงทุนหรือทำธุรกรรมตามที่กำหนดไว้ในลักษณะ ๓ ภาค ๔ ซึ่งต้องออกและจำหน่ายในประเทศดังกล่าว หรือเกี่ยวข้องกับตราสารที่ออกและจำหน่ายในประเทศดังกล่าวเท่านั้น โดยให้ถือปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในภาคดังกล่าวด้วย

(๙) เงินบาทที่โอนมาจากบัญชีเงินบาทของธนาคารกลางในต่างประเทศ องค์การหรือสถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศ กองทุนการเงินระหว่างประเทศ ซึ่งเปิดไว้กับธนาคารแห่งประเทศไทย”

ข้อ ๑๘ ให้ยกเลิกความในข้อ ๓๖ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๓๖ การรับฝากเงินในแต่ละกรณีที่ระบุในข้อ ๓๕/๑ และ ๓๕/๓ แห่งประกาศนี้ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมที่แสดงว่าเป็นเงินที่สามารถฝากเข้าบัญชีได้ แล้วแต่กรณี ยกเว้นการรับฝากเงินบาทที่โอนมาจากบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ บัญชีอื่น นิติบุคคลรับอนุญาตไม่ต้องเรียกเอกสารหลักฐานดังกล่าว โดยหากเป็นการรับฝากเงินบาทที่จ่ายเพื่อวัตถุประสงค์ตามข้อ ๑๕ หรือเงินบาทที่จ่ายตามข้อ ๓๕/๓ (๘) ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติตามวิธีการในการเรียกเอกสารหลักฐานตามที่กำหนดในข้อ ๑๕ หรือข้อ ๒๐/๔ แล้วแต่กรณีด้วย

ทั้งนี้ ในการรับฝากเงินบาทที่จ่ายเพื่อวัตถุประสงค์ตามข้อ ๑๕ หรือเงินบาทที่จ่ายตามข้อ ๓๕/๓ (๘) ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และวงเงินที่กำหนดในข้อ ๑๕ และลักษณะ ๓ ภาค ๔ แล้วแต่กรณีด้วย

การถอนเงินในแต่ละกรณีที่ระบุในข้อ ๓๕/๑ และ ๓๕/๓ แห่งประกาศนี้ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตรับดำเนินการได้โดยไม่ต้องเรียกเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรม โดยต้องดูแลให้การถอนเงินเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของแต่ละประเภทบัญชี ทั้งนี้ เพื่อการดูแลข้างต้นนิติบุคคลรับอนุญาตอาจเรียกเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร”

ข้อ ๑๙ ให้ยกเลิกข้อ ๓๙/๑ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ข้อ ๒๐ ให้ยกเลิกข้อ ๔๐/๑ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ข้อ ๒๑ ให้ยกเลิกความในข้อ ๔๑ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๔๑ กรณีบุคคลอื่นนอกจากบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศขอกู้ยืมหรือขอรับสินเชื่อรูปแบบอื่นเป็นเงินตราต่างประเทศจากนิติบุคคลรับอนุญาต ให้กระทำได้เพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

(๑) เพื่อวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดในข้อ ๑๕ โดยให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และวงเงินตามที่กำหนดในข้อดังกล่าว

(๒) เพื่อขายให้นิติบุคคลรับอนุญาต

(๓) เพื่อวัตถุประสงค์ในการชำระเงินลงทุนหรือทำธุรกรรมในข้อ ๒๐/๓ โดยให้ถือปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในลักษณะ ๓ ภาค ๔ สำหรับแต่ละกรณี และให้นับรวมเป็นวงเงินการลงทุนตามที่กำหนดไว้ด้วย

เมื่อนิติบุคคลรับอนุญาตตรวจสอบจนเป็นที่พอใจว่าเอกสารหลักฐานตามวรรคหนึ่งแท้จริง และถูกต้องและเป็นการกู้ยืมเงินเพื่อวัตถุประสงค์ตามที่แจ้งไว้ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตให้กู้ยืมเงินตราต่างประเทศได้ โดยต้องเรียกให้บุคคลดังกล่าวทำสัญญาเงินกู้หรือเอกสารการรับสินเชื่อไว้เป็นหลักฐาน

ในกรณีที่ผู้ขอกู้เงินตราต่างประเทศเป็นบุคคลดังต่อไปนี้ นิติบุคคลรับอนุญาตไม่ต้องเรียกเอกสารหลักฐาน และให้กู้ยืมเงินตราต่างประเทศดังกล่าวได้ทุกกรณี

(๑) ส่วนราชการ

(๒) บุคคลตามที่กำหนดในข้อ ๒๔ วรรคหนึ่ง (๑) และ (๒) ที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย

ทั้งนี้ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในข้อ ๔๔/๑ ข้อ ๔๖ และข้อ ๔๗ ด้วย แล้วแต่กรณี”

ข้อ ๒๒ ให้ยกเลิกข้อ ๔๒/๑ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ข้อ ๒๓ ให้ยกเลิกความในวรรคห้าของข้อ ๔๔ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ทั้งนี้ การขอฝากตามข้อ ๒๓ (๑) (ข) สำหรับเงินที่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศซื้อ แลกเปลี่ยน หรือกู้ยืมจากนิติบุคคลรับอนุญาต และการขอฝากโดยบุคคลตามข้อ ๒๔ ให้บุคคลนั้น แจ้งรายการโดยไม่ต้องระบุวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมตามวรรคหนึ่ง และนิติบุคคลรับอนุญาตไม่ต้อง ระบุรายการวัตถุประสงค์ไว้ในหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมตามวรรคสอง”

ข้อ ๒๔ ให้ยกเลิกความในข้อ ๔๔/๑ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๔๔/๑ ในการเรียกเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมตามประกาศฉบับนี้ และหลักฐานประกอบการยื่นคำขอต่อเจ้าพนักงาน ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกเอกสารหลักฐานที่เป็นต้นฉบับ สำเนา หรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ ยกเว้นกรณีหนังสือรับรองของตัวแทนการลงทุนตามข้อ ๒๐/๔ และแบบคำขอตามที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกเอกสาร หลักฐานที่เป็นต้นฉบับหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่สามารถใช้อย่างเดียวกับต้นฉบับได้เท่านั้น

ทั้งนี้ นิติบุคคลรับอนุญาตต้องตรวจสอบจนเป็นที่พอใจว่าเป็นเอกสารหลักฐานที่แท้จริงและ ถูกต้อง”

ข้อ ๒๕ ให้ยกเลิกข้อ ๔๗/๑ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ข้อ ๒๖ ให้ยกเลิกความในภาค ๙ การซื้อ ขายทองคำ ข้อ ๔๗/๒ และข้อ ๔๗/๓ ของ ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการ แลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ภาค ๙

การซื้อ ขายทองคำ

ข้อ ๔๗/๒ การซื้อหรือขายทองคำล่วงหน้าในต่างประเทศทุกประเภท รวมถึงการซื้อหรือ ขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในต่างประเทศที่มีทองคำเป็นสินค้าหรือมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องกับทองคำ ที่กระทำ

ทั้งในและนอกตลาดซื้อขายล่วงหน้า ไม่ว่ากระทำโดยตรงหรือผ่านนายหน้า ตัวแทนหรือโดยวิธีการอื่นใด และไม่ว่าจะมีการส่งมอบหรือไม่ส่งมอบซึ่งทองคำที่ซื้อขายนั้น ให้นิติบุคคลรับอนุญาตจัดให้ผู้ขอยื่นคำขอ ต่อเจ้าพนักงานผ่านนิติบุคคลรับอนุญาต ตามแบบและรายการเอกสารที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร แห่งประเทศไทย หรือในระบบงานอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในการนี้ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารหลักฐานก่อนส่งให้ เจ้าพนักงานพิจารณา โดยเจ้าพนักงานอาจเรียกเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมได้ในกรณีที่จำเป็น ทั้งนี้ เจ้าพนักงาน จะพิจารณาอนุญาตตามความจำเป็นและเหมาะสม โดยเจ้าพนักงานอาจพิจารณากำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติม ประกอบการอนุญาตด้วย

ในการนี้ การซื้อหรือขายตามวรรคหนึ่งที่กระทำโดยนิติบุคคลรับอนุญาต ให้นิติบุคคลรับอนุญาต กระทำได้ โดยไม่ต้องยื่นขออนุญาตต่อเจ้าพนักงาน

ข้อ ๔๗/๓ การซื้อหรือขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในประเทศที่มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องกับ ทองคำ ที่กระทำนอกศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ให้นิติบุคคลรับอนุญาตจัดให้ผู้ขอยื่นคำขอ ต่อเจ้าพนักงานผ่านนิติบุคคลรับอนุญาต ตามแบบและรายการเอกสารที่กำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร แห่งประเทศไทย หรือในระบบงานอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยเจ้าพนักงานอาจเรียก เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมได้ในกรณีที่จำเป็น ทั้งนี้ เจ้าพนักงานจะพิจารณาอนุญาตตามความจำเป็นและ เหมาะสม โดยเจ้าพนักงานอาจพิจารณากำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมประกอบการอนุญาตด้วย

การซื้อหรือขายตามวรรคหนึ่งในกรณีดังต่อไปนี้ เจ้าพนักงานอนุญาตให้ดำเนินการได้ โดยไม่ต้องยื่นขออนุญาตต่อพนักงาน

- (๑) การซื้อหรือขายระหว่างนิติบุคคลรับอนุญาตด้วยกัน
- (๒) การซื้อหรือขายระหว่างนิติบุคคลรับอนุญาตกับบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ”

ข้อ ๒๗ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นภาค ๑๐ เบ็ดเตล็ด ข้อ ๔๘ และข้อ ๔๙ ของประกาศ เจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยน เงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๕๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

“ภาค ๑๐
เบ็ดเตล็ด

ข้อ ๔๘ ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศขอทำธุรกรรมที่ กำหนดในประกาศฉบับนี้ภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาต ให้นิติบุคคลรับอนุญาต ดำเนินการได้ภายใต้หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติที่กำหนดไว้ในประกาศเฉพาะสำหรับการประกอบธุรกิจ

แต่ละประเภท เว้นแต่กรณีที่ไม่ได้มีการกำหนดเป็นการเฉพาะไว้ ให้ถือปฏิบัติตามประกาศฉบับนี้เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับประกาศเฉพาะสำหรับการประกอบธุรกิจแต่ละประเภท

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศตามวรรคหนึ่งไม่ให้ความหมายรวมถึงนิติบุคคลรับอนุญาต

ข้อ ๔๙ ในกรณีที่นิติบุคคลรับอนุญาตมีเหตุจำเป็นอันสมควรทำให้ไม่สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ได้ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตยื่นคำขอผ่อนผันต่อเจ้าพนักงาน ทั้งนี้ เจ้าพนักงานจะพิจารณาอนุญาตตามความจำเป็นและเหมาะสม และอาจกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเพิ่มเติมตามที่เห็นสมควร”

ข้อ ๒๘ หนังสืออนุญาตของเจ้าพนักงานที่ให้ดำเนินการใด ๆ อันเกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่กำหนดตามประกาศฉบับนี้และมีอยู่ก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ให้ใช้บังคับต่อไป เว้นแต่ในกรณีที่หนังสืออนุญาตกำหนดเงื่อนไขที่มีขอบเขตน้อยกว่าที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ ให้ใช้เงื่อนไขตามประกาศฉบับนี้แทน

ข้อ ๒๙ ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑๘ เมษายน พ.ศ. ๒๕๖๕



(นางอลิสรา มหาสันthane)

เจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

สรุปการปรับปรุงหลักเกณฑ์ควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

เรื่อง	เกณฑ์เดิม	เกณฑ์ใหม่
1. ลดข้อจำกัดการโอนเงินตราต่างประเทศในประเทศและต่างประเทศ		
1.1 ยกเลิกวงเงินโอนออกสำหรับบางวัตถุประสงค์	วัตถุประสงค์ที่กำหนดวงเงินโอนออกต่อปี ได้แก่ (1) ซื้อสินทรัพย์ USD 50 ล้าน (2) ส่งเงินให้กู้ยืมแก่กิจการในต่างประเทศที่ไม่ใช่กิจการในเครือ USD 50 ล้าน (3) ส่งเงินให้เปล่า USD 50,000 (4) บุคคลรายย่อยลงทุนในหลักทรัพย์ในต่างประเทศโดยไม่ผ่านตัวแทนการลงทุน USD 5 ล้าน	ยกเลิกวงเงินโอนออกสำหรับวัตถุประสงค์ (1) และ (2) คงไว้เฉพาะวัตถุประสงค์ดังนี้ (1) ส่งเงินให้เปล่า USD 50,000 (2) บุคคลรายย่อยลงทุนในหลักทรัพย์ในต่างประเทศโดยไม่ผ่านตัวแทนการลงทุน USD 5 ล้าน
1.2 ลดวัตถุประสงค์โอนออกที่ต้องขออนุญาต (negative list โอนต่างประเทศ)	วัตถุประสงค์ที่ต้องขออนุญาต รพท. 10 ข้อ ได้แก่ (1) ซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศ (FX) กับบุคคลในต่างประเทศ (2) ชำระเงินเกี่ยวกับการทำธุรกรรมอนุพันธ์กับคู่สัญญาในต่างประเทศ (เช่น commodity hedging หรืออนุพันธ์ FX/FX และ FX/THB) (3) ส่งเงินฝากเข้าบัญชีตนเองในต่างประเทศ (4) ชำระเงินลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (5) ชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัล ยกเว้นโทเคนดิจิทัล ที่ออกและจำหน่ายโดยบริษัทในไทยที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ด. (6) ชำระค่าทองคำไม่นำเข้า (7) ชำระคืนเงินกู้ที่ไม่นำเข้า (8) ให้กู้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ (non-resident : NR) เป็นเงินบาท เว้นแต่เป็นการส่งเงินที่ NR ประเทศเวียดนามและที่มีพรมแดนติดกับไทยกู้ยืมเงินเพื่อการค้าการลงทุนในประเทศไทยหรือประเทศดังกล่าว (9) ชำระค่าใช้จ่ายบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิตที่เกิดจากการชำระเงินที่ต้องขออนุญาต (10) ส่งเงินไปซื้อหลักทรัพย์ในต่างประเทศ ทั้งนี้ การส่งเงินจากการเป็นตัวแทนชำระเงินให้แก่ผู้ให้บริการโอนเงินในต่างประเทศ หรือตัวแทนชำระเงินกู้ให้บุคคลในต่างประเทศ เป็นกรณีที่ไม่อนุญาตให้ดำเนินการ	ลดวัตถุประสงค์ที่ต้องขออนุญาต รพท. เหลือ 4 ข้อ ได้แก่ (1) ซื้อขาย FX/THB หรือชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ FX/THB กับคู่สัญญาต่างประเทศ (ข้อ (1) และ (2) เดิมโดยเหลือเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับ FX/THB) (2) ชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัล ยกเว้นโทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุน (Investment Token) ที่ออกและจำหน่ายโดยบริษัทในไทยที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ด. (ข้อ (5) เดิม) (3) ชำระค่าทองคำที่ซื้อจากต่างประเทศโดยไม่มีการนำทองคำเข้ามาในประเทศ (ข้อ (6) เดิม) (4) ให้กู้แก่ NR เป็นเงินบาท เว้นแต่เป็นการส่งเงินที่ NR ประเทศเวียดนามและที่มีพรมแดนติดกับไทยกู้ยืมเงินเพื่อการค้าการลงทุนในประเทศไทยหรือประเทศดังกล่าว (ข้อ (8) เดิม) ทั้งนี้ การส่งเงินจากการเป็นตัวแทนชำระเงินให้แก่ผู้ให้บริการโอนเงินในต่างประเทศ หรือตัวแทนชำระเงินกู้ให้บุคคลในต่างประเทศ เป็นกรณีที่ไม่อนุญาตให้ดำเนินการ (เดิม)

เรื่อง	เกณฑ์เดิม	เกณฑ์ใหม่
1.3 ผ่อนคลายให้ชำระ FX ให้บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ (resident)	resident สามารถโอน FX ระหว่างกันได้เฉพาะ การโอนผ่านบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (บัญชี FCD) โดยไม่ต้องเรียกเอกสาร	ผ่อนคลายให้ resident ซื้อ FX เพื่อชำระให้กับ resident อีกรายได้ หรือโอน FX จากบัญชี FCD จ่ายให้ resident ที่ไม่มีบัญชี FCD ได้ โดยต้องสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ หรือความจำเป็นของลูกค้านักค้าที่มีความเชื่อมโยงกับต่างประเทศ เช่น ชำระค่าสินค้าบริการเป็น FX ใน supply chain โดยไม่ต้องไม่ใช้วัตถุประสงค์ที่ต้องขออนุญาต ธปท. (negative list ในประเทศ) ได้แก่ (1) การซื้อขาย แลกเปลี่ยน ให้กู้ยืม FX (2) การชำระเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล นอกจากนี้ ไม่ให้ resident ชำระระหว่างกันเป็นเงินสด
1.4 ผ่อนคลายการชำระ FX ให้ ธพ.	resident ชำระ FX ให้ ธพ. ได้ในกรณีดังนี้ (1) ชำระหนี้ FX และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้อง (2) ชำระเงินธุรกรรมอนุพันธ์ที่อ้างอิงตัวแปรต่างประเทศ (3) ชำระเงินที่เกี่ยวกับธุรกรรมซื้อ ขาย แลกเปลี่ยน FX	ผ่อนคลายให้ resident ชำระ FX ให้ ธพ. หรือชำระ ผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตประเภทอื่น ภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจแต่ละประเภทตามที่ได้รับอนุญาต
1.5 ผ่อนคลายการทำธุรกรรม FX แทนกิจการในเครือ	resident สามารถซื้อ FX (spot) เพื่อชำระภาระผูกพันแทนกิจการในเครือในประเทศ ยกเว้นค่าทองคำ (นิยามเดิม : กิจการในเครือ หมายถึง กิจการแม่ กิจการย่อย และกิจการร่วม ทั้งนี้ ให้ความหมายรวมถึงสาขาของกิจการแม่ กิจการย่อย หรือกิจการร่วมด้วย)	(1) ผ่อนคลายให้ทำธุรกรรม FX ทุกประเภท ¹ ซึ่งรวมถึงธุรกรรมซื้อขาย FX ล่วงหน้า เพื่อชำระภาระผูกพันแทนกิจการในเครือในประเทศ ยกเว้นค่าทองคำ (2) ขยายนิยามของกิจการในเครือให้รวมถึงกรณีดังต่อไปนี้ด้วย - กิจการที่มีบุคคลธรรมดาที่มีสัดส่วนการถือหุ้นหรือมีส่วนความเป็นเจ้าของตั้งแต่ 10% ขึ้นไป เป็นบุคคลเดียวกัน - กิจการที่มีกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท เป็นชุดเดียวกัน
2. ผ่อนคลายหลักเกณฑ์การป้องกันความเสี่ยง FX/THB (FX/THB hedging)		
2.1 การทำ FX/THB hedging สำหรับ resident ²	ให้ทำสัญญาป้องกันความเสี่ยง FX/THB (สัญญา) ตามที่กำหนด ได้แก่ ▪ ภาระผูกพันที่ต้องจ่าย FX ให้แก่ NR หรือ ธพ. หรือเงินได้ FX ในอนาคต เช่น ค่าสินค้า บริการ เงินลงทุน ▪ เงินในบัญชี FCD ที่เปิดกับ ธพ. ในประเทศ	ผ่อนคลายให้ทำสัญญาป้องกันความเสี่ยง FX/THB (สัญญา) ในกรณีดังต่อไปนี้ได้ด้วย (1) ภาระผูกพันหรือเงินได้ FX ระหว่าง resident เพื่อวัตถุประสงค์ต่างๆ เช่น สินค้าหรือบริการใน supply chain ซึ่งต้องไม่ใช้วัตถุประสงค์ negative list ในประเทศ (2) การซื้อ FX ล่วงหน้าเพื่อฝากเข้าบัญชี FCD

¹ การทำแทนกิจการในเครือให้รวมถึงการซื้อ ขาย แลกเปลี่ยน ถอน กู้ยืม FX จาก ธพ. เพื่อชำระภาระผูกพันของกิจการในเครือ /การฝากเงินบาทเข้าบัญชี NRB/ การยกเว้น repatriation และการไม่ขายไม่ฝากและโอนไปชำระภาระในต่างประเทศ

² ธพ. ต้องดูแลไม่ให้การซื้อหรือขาย FX เป็นไปเพื่อเก็งกำไรในอัตราแลกเปลี่ยน หรือหลีกเลี่ยงการยื่นขออนุญาตการประกอบธุรกิจ FX

เรื่อง	เกณฑ์เดิม	เกณฑ์ใหม่
	ประมาณการค่าสินค้าและบริการภายในระยะเวลา 1 ปี ทั้งนี้ ให้ทำสัญญาฯ ตามภาระผูกพันของตนเองเท่านั้น	(3) การทำสัญญาฯ เพื่อป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนในกรณีต่าง ๆ เช่น - การซื้อขายสินค้าหรือบริการกำหนดราคาเป็น FX แต่ชำระ/รับชำระบาทเทียบเท่า (FX-linked) เช่น สินค้าอ้างอิงราคาตลาดโลก หรือที่มีสัญญากับต่างประเทศ - การบันทึกรายการในงบการเงินทั้งหมดหรือบางส่วน (balance sheet hedging) - การทำสัญญาฯ เพื่อแลกภาระหนี้สกุลเงินบาทหรือดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องเป็น FX (สัญญาแบบ swap) เพื่อให้ Match กับรายได้ที่เป็น FX (4) การทำสัญญาฯ จากประมาณการในกรณีต่างๆ ข้างต้น โดยไม่จำกัดระยะเวลา ซึ่งไม่รวมถึงประมาณการค่าทองคำ นอกจากนี้ การผ่อนคลายเป็นข้อยกเว้นให้รวมถึงการทำสัญญาฯ แทนกิจการในเครือในประเทศ ยกเว้นค่าทองคำ โดยให้กิจการในเครือในประเทศสามารถรับมอบส่งมอบ FX ตามสัญญาฯ ที่ทำไว้ รวมถึงให้รับหรือจ่ายส่วนต่างแทนได้
2.2 การต่ออายุ ไม่ต่ออายุ ยกเลิกสัญญาฯ สำหรับ resident	- กรณีไม่ต่ออายุหรือยกเลิกสัญญาฯ ทำได้กับ ธพ. เดิมเท่านั้น และทำได้เสรีเฉพาะค่าสินค้า บริการ เงินลงทุน เงินกู้ เงินให้กู้ - กรณีต่ออายุทำได้กับ ธพ. เดิมหรือใหม่ โดยให้เรียกเอกสารที่เกี่ยวข้องด้วย	- กรณีต่ออายุ ไม่ต่ออายุ หรือยกเลิกสัญญาฯ ทำได้กับ ธพ. เดิมหรือใหม่ และทำได้เสรี (ยกเว้นค่าทองคำ) กรณีต่ออายุให้เรียกเอกสารที่เกี่ยวข้องด้วย
3. ผ่อนคลายหลักเกณฑ์การเรียกเอกสารการทำธุรกรรม FX		
3.1 การเรียกเอกสารจาก resident ³	ธพ. ไม่ต้องเรียกเอกสารกรณีรับทำธุรกรรมที่มีมูลค่าต่ำกว่า USD 200,000 ยังมีการกำหนดรายการเอกสารที่ ธพ. ต้องเรียกจากลูกค้าในบางกรณี เช่น แบบรับทราบการแจ้งความประสงค์ส่งเงินลงทุนหรือให้กู้ยืมแก่กิจการในต่างประเทศ	(1) กรณีลูกค้าที่ผ่านกระบวนการรู้จักลูกค้า (Know Your Business : KYB) ธพ. ไม่ต้องเรียกเอกสาร (2) กรณีลูกค้าที่ไม่ผ่าน KYB ให้ปฏิบัติตามเกณฑ์เดิม ดังนี้ - ธุรกรรม < USD 200,000 ธพ. ไม่ต้องเรียกเอกสาร - ธุรกรรม $\geq$ USD 200,000 ให้ ธพ. เรียกเอกสารที่เกี่ยวข้อง หากมีข้อสงสัย ธพ. อาจเรียกเอกสารเพิ่มเติมได้

³ ผ่อนคลายการเรียกเอกสารธุรกรรม FX สำหรับ resident ได้แก่ ธุรกรรม FX/THB hedging/ การโอนไปต่างประเทศ/ การชำระภาระภายในประเทศ เช่น ชำระให้ ธพ. หรือ resident / การฝากเงินบาทเข้าบัญชีเงินบาทของ non-resident (NRB) / การกู้ยืม FX จาก ธพ. เพื่อชำระภาระในประเทศและต่างประเทศ/ การยกเว้น repatriation หรือไม่ขายไม่ฝาก และโอนไปชำระภาระในต่างประเทศ

เรื่อง	เกณฑ์เดิม	เกณฑ์ใหม่
		ยกเลิกรายการเอกสารดังนี้ 1. แบบรับทราบการแจ้งความประสงค์ส่งเงินลงทุนหรือให้กู้ยืมแก่กิจการในต่างประเทศที่มีมูลค่าตั้งแต่ USD 10 ล้านบาท 2. คำรับรองการทำธุรกรรมอนุพันธ์ที่อ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องกับเงินบาท เป็นต้น
4. การผ่อนคลายหลักเกณฑ์การลงทุนในหลักทรัพย์ในต่างประเทศ		
4.1 เพิ่มประเภทผลิตภัณฑ์เพื่อการลงทุน	ผู้ลงทุนไทยสามารถชำระ FX เพื่อลงทุนในหลักทรัพย์ในต่างประเทศและธุรกรรมอื่น ๆ ได้แก่ (1) ตราสารสกุล FX ที่จำหน่ายในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งต้องไม่มีอนุพันธ์ที่มีอัตราแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับเงินบาทแฝง (2) อนุพันธ์อ้างอิงตัวแปรต่างประเทศที่ไม่ใช้อัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องกับเงินบาท (3) ธุรกรรมยืมหรือให้ยืมตราสารในต่างประเทศ (Securities Borrowing and Lending) (4) ธุรกรรมขายหรือซื้อตราสารในต่างประเทศ โดยมีสัญญาซื้อคืนหรือขายคืนตามลำดับ (Repo หรือ Reverse Repo) (5) ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตในต่างประเทศ (เฉพาะบุคคลรายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดา) (6) ชำระรายจ่ายหรือผลขาดทุนจาก (1) - (5) (7) ฝากเข้าบัญชีเพื่อการลงทุนของตน หรือบัญชีเพื่อลูกค้าของตัวแทนการลงทุน	เพิ่มประเภทตราสารและผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ให้ resident ชำระเงินลงทุนเป็น FX เช่น - ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ หรือประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์ซัลไลฟ์ ที่จำหน่ายในประเทศ - ธุรกิจเงินร่วมลงทุน (Private Equity/ Venture Capital) ในต่างประเทศ
4.2 การเรียกเอกสาร	- การซื้อ FX เพื่อชำระเงินลงทุนต้องเรียกเอกสารแบบรับทราบการแจ้งความประสงค์การลงทุนในตราสารในต่างประเทศและอนุพันธ์ หรือหนังสือรับรองของตัวแทนการลงทุนในกรณีลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุน ตามแต่กรณี - การถอน FX จากบัญชี FCD เพื่อชำระเงินลงทุนให้กับ ธพ. หรือ resident สามารถทำได้โดยไม่ต้องยื่นเอกสารหลักฐาน	ปรับปรุงเกณฑ์เกี่ยวกับเอกสาร ดังนี้ - ยกเลิกการระบุเอกสาร เช่น งบการเงินปีล่าสุดที่ผู้ตรวจสอบบัญชีรับรองแล้วกรณีผู้ลงทุนที่มีสินทรัพย์ 5,000 ล้านบาท และหนังสือรับรองกรณีตัวแทนการลงทุนเป็นผู้ซื้อ FX โอนไปลงทุน โดยให้เรียกเอกสารที่เกี่ยวข้องว่าเป็นกรณีดังกล่าวแทน เพื่อให้ยืดหยุ่นมากขึ้น - การถอน FX จากบัญชี FCD เพื่อชำระเงินลงทุน โดยโอนไปให้ resident ที่ไม่มีบัญชี FCD ต้องเรียกเอกสารเหมือนกับการซื้อ FX เพื่อชำระเงินลงทุนให้กับ resident
4.3 ขยายขอบเขต FX/THB hedging เพื่อการลงทุน	- การซื้อหรือขาย FX ล่วงหน้า เฉพาะการลงทุนในอนุพันธ์ที่ไม่เกี่ยวกับเงินบาท ให้ทำได้เฉพาะ	- ผ่อนคลายให้ซื้อหรือขาย FX ล่วงหน้า ได้ตามความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (FX exposure) ซึ่งไม่เกินมูลค่ารวม

เรื่อง	เกณฑ์เดิม	เกณฑ์ใหม่
	เงินวางประกันหรือเงินส่วนต่างจากการทำอนุพันธ์ - กรณีขาย FX ล่วงหน้า ให้ ธพ. เรียกหนังสือรับรองว่ายอดคงค้างการทำสัญญาขาย FX ล่วงหน้าไม่เกินมูลค่ารวมของเงินลงทุนหรือทำธุรกรรม	ของการลงทุนหรือธุรกรรมแต่ละประเภท และให้ ธพ. ใช้ดุลยพินิจในการพิจารณา FX exposure - ยกเลิกการเรียกหนังสือรับรองว่ายอดคงค้างการทำสัญญาขาย FX ล่วงหน้าไม่เกินมูลค่ารวมของเงินลงทุนหรือทำธุรกรรม โดยให้เรียกเอกสารที่เกี่ยวข้องว่าเป็นกรณีดังกล่าวแทน เพื่อให้เกิดความยืดหยุ่นขึ้น
4.4 ผ่อนคลายหลักเกณฑ์อื่นๆ	(1) ผู้ลงทุนหรือตัวแทนการลงทุนที่เปิดบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศกับต่างประเทศ ต้องแยกเป็นบัญชีเฉพาะเพื่อการลงทุน (2) ผู้ลงทุนต้องชำระเงินลงทุนในหลักทรัพย์ในต่างประเทศหรือธุรกรรมอื่นๆเป็น FX เท่านั้น ไม่สามารถชำระเงินบาทได้ (3) ผู้ลงทุนไม่สามารถกู้ยืม FX จาก ธพ. เพื่อชำระเงินลงทุนในหลักทรัพย์ในต่างประเทศ โดยต้องขออนุญาต ธปท. เป็นรายกรณี	(1) ให้ใช้บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศที่เปิดกับต่างประเทศ โดยไม่ต้องแยกเป็นบัญชีเฉพาะเพื่อการลงทุน (2) ให้ผู้ลงทุนชำระเงินบาทให้แก่ non-resident ในประเทศที่มีพรมแดนติดไทยและเวียดนาม สำหรับตราสารสกุล FX ⁴ ที่ออกและจำหน่ายในประเทศดังกล่าวได้ โดยฝากเข้าบัญชี NRBA ให้ปฏิบัติตามวงเงินและเงื่อนไขการลงทุนด้วย (3) ให้ผู้ลงทุนสามารถกู้ยืม FX จาก ธพ. เพื่อชำระเงินลงทุนในหลักทรัพย์ในต่างประเทศ และให้ปฏิบัติตามวงเงินและเงื่อนไขการลงทุนด้วย
5. การผ่อนคลายหลักเกณฑ์อื่น ๆ		
5.1 การหักกลบลบหนี้กับคู่ค้าต่างประเทศหลายราย (multilateral netting)	การทำ multilateral netting ให้ทำได้เฉพาะค่าสินค้า ค่าบริการ เงินทรองจ่าย และดอกเบี้ยเงินทรองจ่ายเท่านั้น	- ผ่อนคลายให้ทำ multilateral netting โดยหักกลบได้กับทุกภาระผูกพันที่ไม่ใช่ negative list และไม่ใช่ค่าหลักทรัพย์ในต่างประเทศ - ปรับปรุงเอกสารโดยยกเลิกแบบรับทราบการแจ้งความประสงค์การหักกลบลบหนี้คู่ค้าหลายราย โดยยังคงเรียกเอกสารที่เกี่ยวข้อง และรายงานการหักกลบลบหนี้ตามแบบที่กำหนดใน website ของ ธพท.
5.2 การเรียกเอกสารกรณีถอนเงินบาทจากบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ (NRBA/NRBS)	ให้เรียกเอกสารประกอบการถอนเงินบาทจากบัญชี NRBA/NRBS ยกเว้นกรณีดังนี้ (1) ไม่ต้องเรียกเอกสารกรณีถอนเงินจากบัญชีของ NR บุคคลธรรมดา หรือถอนเงิน ≤ 5 ล้านบาทต่อรายการ (2) การถอนเงิน > 5 ล้านบาทต่อรายการ ให้เรียกเอกสารที่เกี่ยวข้อง กรณีไม่สามารถจัดหาเอกสารได้ขณะนั้น ให้ถอนเงินได้ดังนี้	ผ่อนคลายนการเรียกเอกสารกรณีการถอนเงินบาทจากบัญชี NRB โดยไม่ต้องเรียกเอกสาร หาก ธพ. ดูแลให้การถอนเงินเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของแต่ละบัญชี ทั้งนี้ ธพ. อาจเรียกเอกสารเพิ่มได้ตามที่เห็นสมควร

⁴ รวมถึงอนุพันธ์ และธุรกรรม Securities Borrowing and Lending (SBL) หรือ Repo ที่เกี่ยวกับตราสารที่ออกในประเทศดังกล่าว

เรื่อง	เกณฑ์เดิม	เกณฑ์ใหม่
	- ให้ ธพ. จัดให้มีการยืนยันจาก resident ที่เป็นผู้รับเงินโอน หรือจาก ธพ. รายอื่นที่ดูแลลูกค้าที่เป็นผู้รับเงินโอน ว่าวัตถุประสงค์แท้จริงถูกต้อง - กรณีที่ ธพ. รู้จักผู้รับเงินโอนดีพอ	
5.3 การทำธุรกรรมกับ non-resident ที่กำหนด	- กรณีส่วนราชการ ให้ ธพ. ขาย แลกเปลี่ยน ต่ออายุ หรือยกเลิกธุรกรรม FX ได้ทุกกรณี โดยไม่ต้องเรียกเอกสาร	- ผ่อนคลายเพิ่มให้สถานทูตต่างประเทศ หรือองค์กรความร่วมมือระหว่างประเทศ ซึ่งได้รับเอกสิทธิ์และความคุ้มกันในประเทศ ทำธุรกรรม FX และต่ออายุ ไม่ต่ออายุหรือยกเลิกธุรกรรมได้ทุกกรณี โดยไม่ต้องยื่นเอกสาร รวมถึงไม่ต้องปฏิบัติตามเกณฑ์การจัดให้ได้มาซึ่ง FX - ผ่อนคลายการฝากเงินบาทเข้าบัญชี NRB ที่ได้รับโอนมาจากบัญชีเงินบาทของธนาคารกลางในต่างประเทศ องค์กรหรือสถาบันการเงินระหว่างประเทศ กองทุนการเงินระหว่างประเทศ ที่เปิดไว้กับ ธพ.
5.4 การทำธุรกรรมอนุพันธ์ และเงินกู้ยืม structured products⁵ ที่อ้างอิงตัวแปรต่างประเทศกับลูกค้า resident	- การทำธุรกรรมอนุพันธ์หากอ้างอิงตัวแปรต่างประเทศบางประเภท เช่น ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ราคาตราสารทุน ต้องเป็นกรณีที่ลูกค้าเป็นผู้มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตัวแปรดังกล่าว - การทำธุรกรรม structured products สกุลเงินบาทที่อ้างอิง FX/THB⁶ กับลูกค้าที่ไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ให้ทำได้โดยมียอดคงค้างไม่เกิน USD 5 ล้าน - การทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอ้างอิงดัชนีที่เกี่ยวข้องกับทองคำกับลูกค้า resident ทั่วไป ให้ทำได้เฉพาะในรูปของสัญญา Plain Vanilla Swap	- ผ่อนคลายให้ ธพ. สามารถทำธุรกรรมอนุพันธ์อ้างอิงตัวแปรต่างประเทศที่ไม่ใช่ FX/THB กับลูกค้าได้ โดยลูกค้าไม่ต้องมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตัวแปรดังกล่าว - ผ่อนคลายให้ ธพ. สามารถทำธุรกรรม structured products สกุลเงินบาทที่อ้างอิง FX/THB กับลูกค้า resident ได้ไม่จำกัดจำนวน โดยให้ ธพ. ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกรรมอนุพันธ์ที่ออกโดยสายนโยบายสถาบันการเงิน และหากมีการรับมอบส่งมอบ FX ให้ถือปฏิบัติตามประกาศเจ้าพนักงานฯ โดยรับมอบส่งมอบได้ตามภาระผูกพันที่จะชำระ FX หรือเพื่อฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ ตามแต่กรณี - ผ่อนคลายให้ ธพ. สามารถทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอ้างอิงดัชนีที่เกี่ยวข้องกับทองคำกับลูกค้า resident ได้ทุกประเภทสัญญา

⁵ ธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝงที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรต่างประเทศ เช่น structured notes, structured product ที่อยู่ในรูปบัญชีเงินฝากที่อ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยน หรืออัตราดอกเบี้ยสกุลเงินตราต่างประเทศ เป็นต้น

⁶ Structured product ที่จ่ายผลตอบแทนอ้างอิง FX/THB หรือให้สิทธิผู้กู้ยืมขาย FX หรือผู้ให้กู้ยืมซื้อ FX

แนวปฏิบัติของธนาคารพาณิชย์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ

วัตถุประสงค์

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ผ่อนคลายหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ ภายใต้โครงการ FX Regulatory Framework ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการผลักดันให้เกิดระบบนิเวศตลาดอัตราแลกเปลี่ยนใหม่ (New FX Ecosystem) โดยล่าสุดได้ออกประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ 18 เมษายน 2565 (ประกาศเจ้าพนักงานฯ) เพื่อผ่อนคลายหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการโอนเงินออกนอกประเทศ การซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อชำระให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ (Resident)¹ การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และการเรียกเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรม

เพื่อรองรับการผ่อนคลายหลักเกณฑ์ข้างต้น ธปท. ได้จัดทำ “แนวปฏิบัติของธนาคารพาณิชย์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ” (แนวปฏิบัติฯ) ขึ้น เพื่อชักจูงให้เกิดความเข้าใจที่ถูกต้องตรงกันเป็นมาตรฐานทางปฏิบัติสำหรับธนาคารพาณิชย์ (ธพ.) ในการให้บริการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศกับลูกค้า² อนึ่ง ภายใต้แนวปฏิบัติฯ นี้ ธพ. อาจเรียกเอกสารหรือสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้าได้ตามที่เห็นสมควร เพื่อให้การทำธุรกรรมสอดคล้องกับหลักการทำธุรกรรมตามที่ ธปท. กำหนด

แนวปฏิบัติ

แนวปฏิบัติฯ ภายใต้กฎหมายควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินนี้ แบ่งเป็น 4 หมวด ได้แก่

หมวดที่ 1: แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (FX exposure) ของลูกค้า

หมวดที่ 2: แนวทางการทำ Know Your Business (KYB) เพื่อยกเว้นการเรียกเอกสาร

หลักฐานประกอบการทำธุรกรรม

หมวดที่ 3: แนวทางการขาย หรือให้โอนเงินตราต่างประเทศ เพื่อโอนเงินไปต่างประเทศ และการตรวจสอบกรณีที่น่าสงสัยว่าเป็นธุรกรรมที่มีวัตถุประสงค์ใน negative list

หมวดที่ 4: แนวทางการให้บริการธุรกรรมเงินตราต่างประเทศแก่ลูกค้า

หมวดที่ 1 แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (FX exposure) ของลูกค้า

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

1.1 การรับหรือจ่ายเงินกับต่างประเทศ เพื่อวัตถุประสงค์ต่าง ๆ ซึ่งต้องไม่ใช่วัตถุประสงค์ที่ต้องยื่นขออนุญาตต่อเจ้าพนักงาน³ (negative list) เช่น

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

² ลูกค้า หมายถึง ลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ (Resident)

³ วัตถุประสงค์ที่ต้องยื่นขออนุญาตต่อเจ้าพนักงาน (negative list) ได้แก่ (1) ซื้อขาย FX/THB และอนุพันธ์เกี่ยวกับ FX/THB กับต่างประเทศ (2) ชำระเงินเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (3) ชำระค่าทองคำที่ซื้อจากต่างประเทศโดยไม่มีการนำเข้าทองคำมาในประเทศ (4) ส่งเงินที่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศกู้ยืมกับ Resident หรือ ธพ. ทั้งนี้ ไม่อนุญาตให้ส่งเงินจากการเป็นตัวแทนชำระเงินให้ Money transfer agent ในต่างประเทศหรือตัวแทนรับชำระคืนเงินกู้ให้บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ

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

1.2 การรับจ่ายกับ ธพ. เพื่อวัตถุประสงค์ต่าง ๆ เช่น

- (1) เงินกู้ยืมสกุลเงินตราต่างประเทศและค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้อง
- (2) การชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ที่อ้างอิงตัวแปรต่างประเทศ
- (3) การชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

1.3 การรับหรือจ่ายเงินกับ Resident เพื่อชำระหรือรับชำระเงินตราต่างประเทศ

ภายในประเทศ ซึ่งสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจหรือความจำเป็นของลูกค้านั้นที่มีความเชื่อมโยงกับต่างประเทศ แต่ต้องไม่ใช่วัตถุประสงค์ใน negative list ทั้งนี้ ภาระดังกล่าวจะกำหนดราคาเป็นเงินตราต่างประเทศหรือเงินบาทก็ได้ เช่น

- (1) ค่าสินค้าหรือบริการ เช่น
 - การซื้อขายสินค้าหรือบริการที่มีการส่งผ่านความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนในห่วงโซ่อุปทาน (supply chain) ของผู้ส่งออก หรือผู้นำเข้า เช่น วัสดุอุปกรณ์ คอมพิวเตอร์ อุปกรณ์ไฟฟ้า
 - การซื้อขายสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีราคาอ้างอิงตามตลาดโลก เช่น น้ำมัน ปิโตรเคมี แร่โลหะ
 - การซื้อขายสินค้าหรือบริการที่มีการตั้งราคาเป็นเงินตราต่างประเทศตามวิธีปฏิบัติสากล เช่น ค่าบริการสนามบิน
 - การซื้อขายสินค้าหรือบริการที่มีธุรกรรมหรือสัญญาเกี่ยวข้องกับต่างประเทศ เช่น ค่าบริการก่อสร้างหรือซ่อมบำรุงที่ต้องนำเข้าอุปกรณ์หรือใช้ผู้เชี่ยวชาญจากต่างประเทศ เงินเดือนของครูโรงเรียนนานาชาติในประเทศไทย
- (2) บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศที่เปิดในประเทศไทย (บัญชี FCD)⁴
- (3) กรณีอื่น ๆ เช่น
 - การออกตราสารสกุลเงินตราต่างประเทศที่มีการระดมทุนในไทย และจ่ายเงินคืน/ดอกเบี้ยแก่ผู้ลงทุนเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ
 - การลงทุนโดยตรงระหว่าง Resident เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ
 - การจ่ายหรือรับเงินปันผลเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ
 - ธุรกรรมอื่น ๆ ที่ ธพ. พิจารณาจากกระบวนการ KYB แล้วว่ามีความเชื่อมโยงกับต่างประเทศหรือลูกค้ามีความจำเป็นต้องชำระเป็นเงินตราต่างประเทศ และไม่ใช่วัตถุประสงค์ใน negative list

1.4 ธุรกรรมตามที่กำหนด ได้แก่

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

⁴ บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (บัญชี FCD) ถือเป็น FX exposure ตามที่กำหนด ซึ่งสามารถซื้อ FX forward ฝากเข้าบัญชี FCD ได้ (เพิ่มเติมจากเดิมที่ทำได้เฉพาะกรณีขาย FX forward จากเงินในบัญชี FCD)

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

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

1.5 ประเมินการของภาระและธุรกรรมตามที่กำหนดข้างต้นที่ไม่ใช่ค่าทองคำ โดยไม่จำกัดระยะเวลาประมาณการ เช่น ประมาณการค่าสินค้าบริการ ประมาณการเงินลงทุนที่บอร์ดนอมิตีแล้วแต่ยังไม่มีเอกสารหลักฐาน

ทั้งนี้ ธพ. ต้องพิจารณาการให้วงเงินธุรกรรมเงินตราต่างประเทศแก่ลูกค้าให้สอดคล้องกับ FX exposure หรือธุรกรรมตามที่กำหนดด้วย โดยลูกค้าสามารถทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศโดยใช้ FX exposure หรือธุรกรรมตามที่กำหนดของกิจการในเครือ⁵ ในประเทศมารองรับได้ด้วย

หมวดที่ 2 แนวทางการทำ Know Your Business (KYB) เพื่อยกเว้นการเรียกเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรม⁶ (เอกสารหลักฐาน)

2.1 กระบวนการ Know Your Business (KYB) คือ กระบวนการที่ ธพ. รู้จักและเข้าใจลักษณะธุรกิจของลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ ซึ่งต้องสอดคล้องกับ FX exposure หรือธุรกรรมตามที่กำหนด โดยข้อมูลขั้นต่ำของลูกค้า (minimum requirement) ที่ ธพ. ควรทราบจากกระบวนการ KYB ได้แก่

- (1) ลักษณะหรือประเภทการประกอบธุรกิจ และ
- (2) ภาระหรือความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของลูกค้า

2.2 ตัวอย่าง ลูกค้าที่ผ่านกระบวนการ KYB

- (1) ลูกค้ากลุ่มที่มีวงเงิน ถือเป็นลูกค้าที่ผ่านกระบวนการ KYB แล้ว เนื่องจาก ธพ. ทราบข้อมูลขั้นต่ำ (minimum requirement) ของลูกค้าจากกระบวนการให้วงเงิน เช่น วงเงินรองรับการทำธุรกรรม FX hedging และวงเงิน trade finance รองรับการทำธุรกรรมของลูกค้าที่มีการทำธุรกรรมกับต่างประเทศ (นำเข้า/ส่งออก)
- (2) ลูกค้ากลุ่มที่ไม่มีวงเงิน หมายถึง ลูกค้าที่ไม่มีวงเงินตามข้อ 2.2 (1) แต่ ธพ. รู้จักและเข้าใจลักษณะธุรกิจลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ โดย ธพ. ทราบข้อมูลขั้นต่ำ (minimum requirement) ของลูกค้าตามที่กำหนดในข้อ 2.1 (1) และ 2.1 (2) จากวิธีการต่างๆ เช่น
 - (1) กรณีลูกค้าเดิม ธพ. ทราบข้อมูลขั้นต่ำผ่านข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้าในอดีต (track record) อย่างน้อย 1 ปี หรือ

⁵ กิจการในเครือ หมายถึง (1) กิจการแม่ กิจการย่อย และกิจการร่วม ทั้งนี้ให้หมายความรวมถึงสาขาของกิจการแม่ กิจการย่อย หรือ กิจการร่วมด้วย หรือ (2) กิจการที่มีบุคคลธรรมดาที่ถือหุ้นหรือเป็นเจ้าของตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป เป็นบุคคลเดียวกัน หรือ (3) กิจการที่มีกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทเป็นชุดเดียวกัน

⁶ เอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรม หมายถึง เอกสารประกอบการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ และเอกสารแสดงภาระประกอบ underlying

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

2.3 แนวทางการทำธุรกรรมของ ธพ. กับลูกค้าที่ผ่านกระบวนการ KYB

(1) การรับทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ผ่านกระบวนการ KYB แล้ว

- กรณีวัตถุประสงค์ที่เคยผ่านกระบวนการ KYB: ไม่ต้องเรียกเอกสารหลักฐาน
- กรณีวัตถุประสงค์ใหม่ ที่ไม่ใช่กรณีที่อาจเข้าข่ายเป็นวัตถุประสงค์ใน negative list ที่ ธพ. ต้องตรวจสอบเพิ่มเติม: ไม่ต้องเรียกเอกสารหลักฐาน

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

(2) ธพ. ต้องมีการติดตาม ทบทวน ปรับปรุงข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้าที่ตนให้บริการ ให้เป็นปัจจุบันอย่างน้อยปีละ 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 ต้องแสดงเอกสารหลักฐาน ดังกล่าว

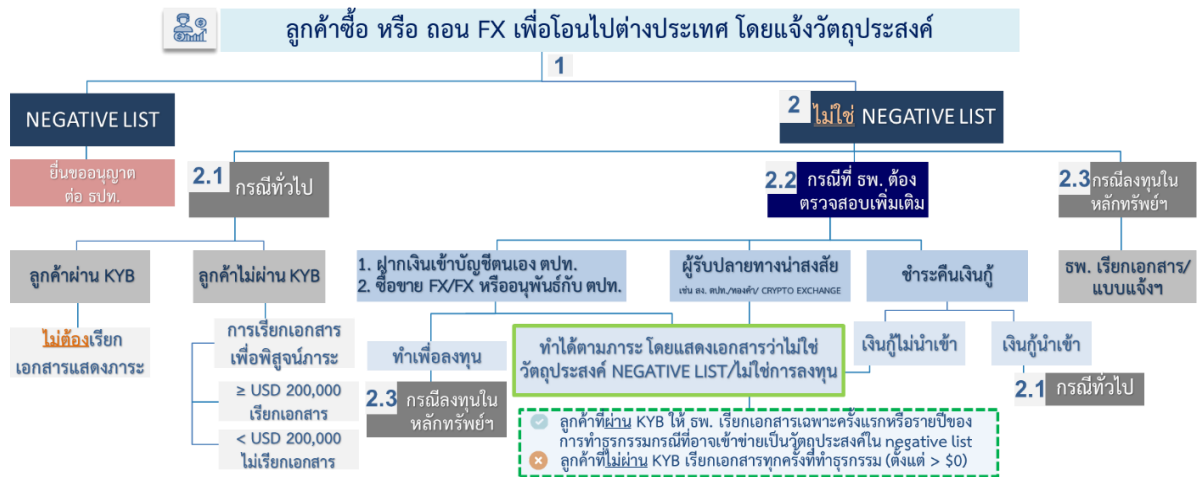
(2) ประเภทธุรกรรมที่ได้รับยกเว้นการเรียกเอกสารหลักฐาน กรณีลูกค้าที่ผ่านกระบวนการ KYB ครอบคลุมถึงธุรกรรม⁷ ดังต่อไปนี้

- การบริหารความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน (FX hedging)
- การซื้อเงินตราต่างประเทศ
- การถอนเงินตราต่างประเทศจากบัญชี FCD
- การฝากเข้าบัญชีเงินบาทของผู้ที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ (Non-resident baht account)
- การกู้ยืมเป็นเงินตราต่างประเทศ
- การยกเว้นการนำเงินได้เงินตราต่างประเทศกลับเข้าประเทศ (repatriation) หรือไม่ขายไม่ฝาก และโอนไปชำระภาระ

⁷ กรณีซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อฝากเข้าบัญชี FCD หรือโอนระหว่างบัญชี FCD เป็นกรณีที่ไม่ต้องเรียกเอกสารหลักฐาน

หมวดที่ 3 แนวทางการขายหรือให้ถอนเงินตราต่างประเทศ เพื่อโอนเงินไปต่างประเทศ และการตรวจสอบกรณีโอนเงินออกที่อาจเข้าข่ายเป็นวัตถุประสงค์ใน negative list⁸

เมื่อลูกค้าต้องการซื้อหรือถอนเงินตราต่างประเทศเพื่อโอนไปต่างประเทศ ธพ. ควรมีแนวทางในการดำเนินการดังนี้



1. เมื่อลูกค้าแจ้งวัตถุประสงค์การทำธุรกรรมแล้ว ให้ ธพ. ดำเนินการดังนี้

1.1 กรณีวัตถุประสงค์ใน negative list ให้ลูกค้ามาขออนุญาตจาก ธพ. 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 โดยสามารถใช้ดุลยนิจประกอบการพิจารณาตรวจสอบและดำเนินการอย่างดีที่สุด (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 - การฝากเข้าบัญชีเงินบาทของผู้ที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ (Non-resident baht account) - การกู้ยืมเป็นเงินตราต่างประเทศ - การยกเว้นการนำเงินได้เงินตราต่างประเทศกลับเข้าประเทศ (repatriation) หรือไม่ขายไม่ฝาก และโอนไปชำระภาระ	• น้อยกว่า 200,000 ดอลลาร์ สรอ. หรือเทียบเท่า ไม่เรียกเอกสารหลักฐาน • ตั้งแต่ 200,000 ดอลลาร์ สรอ. หรือเทียบเท่า เรียกเอกสารหลักฐาน

⁸ กรณีการทำธุรกรรมกู้ยืมเงินตราต่างประเทศ หรือฝากเงินบาทเข้าบัญชี Non-resident Baht Account (NRB) เพื่อโอนเงินไปต่างประเทศ ให้นำแนวทางตามหมวดที่ 3 นี้มาปฏิบัติด้วย

2.2 กรณีที่ ธพ. ต้องตรวจสอบเพิ่มเติมก่อนรับทำธุรกรรมกับลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าไม่ใช่ วัตถุประสงค์ใน negative list

ธพ. ต้องเรียกเอกสารหลักฐาน เพื่อตรวจสอบเพิ่มเติม⁹ ก่อนรับทำธุรกรรมกับลูกค้า โดย ข้อมูลขั้นต่ำที่ ธพ. ควรตรวจสอบประกอบด้วย 1) การตรวจสอบผู้รับปลายทาง (end beneficiary) ที่น่าสงสัยว่าอาจเข้าข่ายเป็นวัตถุประสงค์ใน negative list เช่น crypto exchange บริษัททองคำ สถาบันการเงินในต่างประเทศ และ 2) การตรวจสอบเอกสารหลักฐานว่าไม่ได้เป็นการทำเพื่อวัตถุประสงค์ใน negative list

แนวทางดำเนินการในแต่ละกรณีมีดังนี้

(1) การฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของเงินในต่างประเทศ ให้ตรวจสอบ ดังนี้

- กรณีเพื่อการลงทุน หรือการลงทุน ให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐานตามหลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการทำธุรกรรมของนิติบุคคลรับอนุญาตกรณีเพื่อการลงทุน ในทุกจำนวน
- กรณีเพื่อชำระภาระหรือรอชำระภาระที่ไม่ใช่เพื่อการลงทุน ให้ ธพ. เรียกเอกสาร หลักฐานแสดงภาระผูกพันที่จะต้องชำระเงินให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ เช่น ค่าสินค้าบริการ เพื่อให้มั่นใจว่าไม่ใช่ธุรกรรมที่เป็น negative list และให้ ธพ. รับทำธุรกรรมได้ตามภาระ

(2) การชำระเงินเกี่ยวกับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ที่อ้างอิงตัวแปรต่างประเทศหรือชำระ เงินที่เกี่ยวกับการทำธุรกรรม FX/FX กับต่างประเทศ ให้ตรวจสอบ ดังนี้

- กรณีเพื่อการลงทุน หรือการลงทุน ให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐานตามหลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการทำธุรกรรมของนิติบุคคลรับอนุญาตกรณีเพื่อการลงทุน ในทุกจำนวน
- กรณีที่ไม่ใช่เพื่อการลงทุน
 - กรณีชำระเงินเกี่ยวกับการทำอนุพันธ์ที่อ้างอิงตัวแปรต่างประเทศที่ทำเพื่อ ป้องกันความเสี่ยง (Hedging) ซึ่งไม่รวมอนุพันธ์ที่อ้างอิงราคาทองคำ¹⁰ เช่น ชำระเงินจากป้องกัน ความเสี่ยงราคาสินค้าโภคภัณฑ์กับคู่สัญญาในต่างประเทศ ให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐานที่แสดงความ เสี่ยงของราคาสินค้าโภคภัณฑ์
 - กรณีชำระเงินเกี่ยวกับการทำธุรกรรม FX/FX กับต่างประเทศ ให้ ธพ. เรียก เอกสารหลักฐานแสดงว่ามีภาระผูกพันที่ต้องชำระเป็นเงินสกุล FX

(3) การโอนเงินให้แก่ผู้รับเงินปลายทางที่น่าสงสัย (end beneficiary) เช่น บริษัท crypto exchange บริษัททองคำ และสถาบันการเงินในต่างประเทศ ให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐาน แสดงภาระผูกพันที่จะต้องชำระเงินให้บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ โดยหากพิจารณาแล้วไม่ใช่การ ทำธุรกรรมเพื่อวัตถุประสงค์ใน negative list และให้ ธพ. รับทำธุรกรรมได้ตามภาระ

(4) การชำระค่านิเงินกู้

- กรณีเงินกู้ไม่นำเข้า การชำระค่านิเงินกู้จากต่างประเทศที่ไม่ได้นำเข้าประเทศ และดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้อง ให้ ธพ. เรียก (1) เอกสารหลักฐานแสดงรายละเอียดการกู้ยืมเงินจาก ต่างประเทศ และ (2) เอกสารหลักฐานการนำเงินไปชำระภาระในต่างประเทศเพื่อยืนยันว่าลูกค้าไม่ได้

⁹ อ้างอิงการเรียกเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมการโอนเงินตราต่างประเทศ เผยแพร่โดยสมาคมธนาคารไทย และสมาคม ธนาคารนานาชาติ

¹⁰ อ้างอิงตามข้อ 47/2 ของประกาศเจ้าพนักงานฯ

นำเงินกู้ดังกล่าวไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์ใน negative list หรือสำเนาแบบคำขอ ยกเว้น/ผ่อนผัน การ จัดให้ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศ (สามารถใช้หลักฐานการรายงาน Export Payment Exemption (EPE) จาก DMS ได้) โดยกรณีชำระดอกเบี้ยเงินกู้ ให้แสดงเอกสารหลักฐานเรียกเก็บเงินค่าดอกเบี้ย หรือเอกสารแสดงการคำนวณดอกเบี้ยด้วย

- กรณีเงินกู้นำเข้า ให้ ธพ. ดำเนินการตามกรณีทั่วไปในข้อ 2.1 ในหมวดนี้

สำหรับแนวทางการเรียกเอกสารหลักฐานกรณีโอนเงินออกที่อาจเข้าข่ายเป็น วัตถุประสงค์ใน negative list ให้ ธพ. ดำเนินการโดยพิจารณาจากกลุ่มลูกค้าว่าเป็นกลุ่มลูกค้าที่ผ่าน กระบวนการ KYB แล้วหรือไม่ โดยมีแนวทางการเรียกเอกสารหลักฐาน ดังนี้

- หากลูกค้าผ่านกระบวนการ KYB ตามหลักการที่ ธพ. กำหนดแล้ว ไม่ว่าจะ เป็น วัตถุประสงค์ที่เคยผ่านกระบวนการ KYB หรือวัตถุประสงค์ใหม่ ให้ ธพ. ตรวจสอบเอกสารหลักฐานเฉพาะ ครั้งแรกหรือรายปีของการทำธุรกรรมกรณีที่อาจเข้าข่ายเป็นวัตถุประสงค์ใน negative list ทั้งนี้ ใน การทำธุรกรรมครั้งต่อ ๆ ไปที่เป็นวัตถุประสงค์เดิมที่ได้ตรวจสอบแล้วว่าไม่ใช่ negative list ธพ. สามารถยกเว้นการเรียกเอกสารหลักฐานได้
- กรณีลูกค้าไม่ผ่านกระบวนการ KYB ธพ. ต้องเรียกเอกสารหลักฐานทุกครั้งในทุก จำนวน เพื่อให้มั่นใจว่าการทำธุรกรรมดังกล่าวไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ใน negative list

แนวทางการเรียกเอกสารหลักฐานกรณีโอนเงินออกที่อาจเข้าข่ายเป็นวัตถุประสงค์ใน negative list (มีขั้นตอนเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับกรณีทั่วไปตามข้อ 2.1)	
ลูกค้าที่ผ่านกระบวนการ KYB	ลูกค้าที่ไม่ผ่านกระบวนการ KYB
ธพ. เรียกเอกสารหลักฐานเฉพาะครั้งแรกหรือ รายปีของการทำธุรกรรมกรณีที่อาจเข้าข่ายเป็น วัตถุประสงค์ใน negative list	เรียกเอกสารหลักฐานทุกครั้งในทุกจำนวน
<u>ตัวอย่าง:</u> - ลูกค้า ก ทำธุรกรรมครั้งที่ 1: โอนเงินไปเข้าบัญชี ตนเองในต่างประเทศเพื่อชำระค่าสินค้าในต่างประเทศ ให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐาน - ลูกค้า ก ทำธุรกรรมครั้งที่ 2: โอนเงินไปเข้าบัญชี ตนเองในต่างประเทศเพื่อชำระค่าสินค้าในต่างประเทศ ให้ ธพ. สามารถยกเว้นการเรียกเอกสารหลักฐานได้ - ลูกค้า ก ทำธุรกรรมครั้งที่ 3: ชำระคืนเงินกู้ไม่นำเข้า หรือฝากบัญชีตัวเองเพื่อชำระเงินลงทุนโดยตรง ให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐาน	<u>ตัวอย่าง:</u> - ลูกค้า ข ทำธุรกรรมครั้งที่ 1: โอนเงินไปเข้าบัญชีตนเองใน ต่างประเทศเพื่อชำระค่าสินค้าในต่างประเทศ ให้ ธพ. เรียก เอกสารหลักฐาน - ลูกค้า ข ทำธุรกรรมครั้งที่ 2: โอนเงินไปเข้าบัญชีตนเองใน ต่างประเทศเพื่อชำระค่าสินค้าในต่างประเทศ ให้ ธพ. เรียก เอกสารหลักฐาน - ลูกค้า ข ทำธุรกรรมครั้งที่ 3: ชำระคืนเงินกู้ไม่นำเข้า หรือ ฝากบัญชีตัวเองเพื่อชำระเงินลงทุนโดยตรง ให้ ธพ. เรียก เอกสารหลักฐาน

2.3 กรณีการส่งเงินไปลงทุนในตราสารในต่างประเทศ หรืออนุพันธ์ ให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐานตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการทำธุรกรรมของนิติบุคคลรับอนุญาตกรณีเพื่อการลงทุน ในทุกจำนวน ดังนี้

2.3.1 กรณีผู้ลงทุน¹¹ ให้เรียกแบบรับทราบการแจ้งความประสงค์การลงทุนในตราสารในต่างประเทศ และอนุพันธ์ที่ออกโดยเจ้าพนักงาน เป็นรายครั้งหรือรายปี ทั้งนี้ กรณีผู้ลงทุนที่เป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนตามกฎหมายไทยที่มีสินทรัพย์ตามงบดุลตั้งแต่ 5,000 ล้านบาท อาจเรียกเอกสารหลักฐานแสดงการเป็นผู้ลงทุนดังกล่าวเพิ่มเติมได้ เช่น งบการเงินปีล่าสุด

2.3.2 กรณีบุคคลรายย่อย

(1) กรณีลงทุนโดยไม่ผ่านตัวแทนการลงทุน ให้เรียกแบบรับทราบการแจ้งความประสงค์ การลงทุนในตราสารในต่างประเทศและอนุพันธ์ที่ออกให้โดยเจ้าพนักงาน เป็นรายครั้งหรือรายปี

(2) กรณีลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุน ให้เรียกหนังสือรับรองของตัวแทนการลงทุน ซึ่งรับรองว่าการซื้อ แลกเปลี่ยน หรือถอนเงินตราต่างประเทศเป็นไปเพื่อการลงทุนหรือทำธุรกรรมผ่านตัวแทนการลงทุน เป็นรายครั้งหรือรายปี

กรณีที่ตัวแทนการลงทุนเป็นผู้ซื้อ หรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศแทนผู้ลงทุนหรือบุคคลรายย่อย ให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง เช่น เอกสารหลักฐานที่แสดงว่าการซื้อหรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศดังกล่าวเป็นไปเพื่อการลงทุนแทนผู้ลงทุนหรือบุคคลรายย่อย

ทั้งนี้ ธพ. อาจเรียกเอกสารหลักฐานหรือสอบถามลูกค้าเพิ่มเติมได้ตามแต่กรณีที่เหมาะสม เพื่อให้การทำธุรกรรมสอดคล้องกับหลักการทำธุรกรรมตามที่ ธปท. กำหนด

หมวดที่ 4 แนวทางการให้บริการธุรกรรมเงินตราต่างประเทศแก่ลูกค้า

เนื่องจากการผ่อนคลายครั้งนี้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศได้อย่างกว้างขวางขึ้นมาก จึงขอความร่วมมือให้ ธพ. ให้ความรู้แก่ลูกค้าเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งให้คำแนะนำลูกค้าในการทยอยเข้าทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ สำหรับธุรกรรมเงินตราต่างประเทศที่มีมูลค่าสูง เพื่อลดผลกระทบต่อตลาด และเพื่อให้ลูกค้ารวมทั้งผู้ร่วมตลาดได้ประโยชน์จากการผ่อนคลายในครั้งนี้ยิ่งขึ้น

¹¹ “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