

คำถาม-คำตอบ เกี่ยวกับระเบียบควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน
(ปรับปรุงเมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2560)

1. บัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ

คำถาม	คำตอบ
1. กรณีบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ (Non-resident : NR) ต้องการลงทุนในประเทศ จะต้องโอนเงินเข้าบัญชีใด	<ul style="list-style-type: none"> - หากเป็นการลงทุนที่มีสัดส่วนตั้งแต่ 10% ของหุ้นทั้งหมดของกิจการ ซึ่งถือเป็นการลงทุนโดยตรง จะฝากเข้าบัญชี NRBS หรือ NRBA ก็ได้ - หากเป็นการลงทุนที่มีสัดส่วนต่ำกว่า 10% จะต้องฝากเข้าบัญชี NRBS เท่านั้นไม่ว่าจะเป็นการลงทุนในหุ้นในตลาดหลักทรัพย์หรือนอกตลาดหลักทรัพย์ <p style="margin-left: 40px;">ในกรณีที่ NR มีสัดส่วนการลงทุนต่ำกว่า 10% แต่มีความจำเป็นต้องฝากเข้าบัญชี NRBA ของตนเองหรือกรณีโอนผ่านบัญชี NRBA ของ Correspondent Bank ต้องขออนุญาตเจ้าพนักงานเป็นรายกรณี</p>
2. กรณี NR ลงทุนโดยตรงโดยทยอยซื้อหุ้นครั้งละไม่ถึง 10% ของหุ้นทั้งหมดของกิจการ ผ่านบัญชี NRBS เมื่อขายหุ้นดังกล่าวจะนำเงินเข้าบัญชี NRBA ได้หรือไม่	<ul style="list-style-type: none"> - เมื่อ NR จะนำเงินค่าขายหุ้นฝากเข้าบัญชี หาก NR แสดงเอกสารการลงทุนโดยมีสัดส่วนการถือหุ้นก่อนการขายหุ้นครั้งล่าสุดตั้งแต่ 10% ขึ้นไป NR สามารถนำเงินค่าขายหุ้นดังกล่าวเข้าบัญชี NRBA ได้แม้ว่าจะขายหุ้นในสัดส่วนไม่ถึง 10% - หากในวันที่ NR จะนำเงินค่าขายหุ้นฝากเข้าบัญชี NR แสดงเอกสารการลงทุนโดยมีสัดส่วนการถือหุ้นก่อนการขายหุ้นครั้งล่าสุดลดลงต่ำกว่า 10% จะต้องนำเงินค่าขายหุ้นในส่วนที่เหลือเข้าบัญชี NRBS หรือต้องขออนุญาตต่อเจ้าพนักงานหากต้องการนำเข้าบัญชี NRBA
3. NR 1 รายสามารถมีบัญชี NRBS ได้มากกว่า 1 บัญชีหรือไม่	<ul style="list-style-type: none"> - สามารถมีได้มากกว่า 1 บัญชี แต่ยอดคงค้างรวมกันทุกบัญชีจะต้องไม่เกิน 300 ล้านบาท - หาก ธพ. ไม่แน่ใจว่าลูกค้ายึดคงค้างกับ ธพ. อื่นเท่าใด ธพ. อาจให้ลูกค้าทำคำรับรองว่าจะมียอดคงค้างไม่เกินจำนวนที่กำหนดข้างต้น
4. บัญชี NRBS สามารถจ่ายดอกเบี้ยได้หรือไม่	ห้ามจ่ายดอกเบี้ยตามมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท
5. NR จะเปลี่ยนประเภทบัญชีจาก NRBA เป็น NRBS ได้หรือไม่	ต้องขออนุญาต ธพท. เป็นรายกรณี
6. การซื้อขาย FX offshore ทำระหว่างบัญชี NRBS กับ NRBS ได้หรือไม่	การโอนเงินระหว่างบัญชี NRBS สามารถทำได้
7. NR ซื้อตราสารหนี้กับ ธพ. ต่างประเทศ และ ธพ. ต่างประเทศ ซื้อตราสารหนี้ผ่าน ธพ. ไทยในลักษณะ back-to-back สามารถทำได้หรือไม่	ทำได้โดยผ่านบัญชี NRBS

คำถาม	คำตอบ
8. NR สามารถโอนเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารทางการเงินอื่นจากบัญชี NRBA ไปเข้าบัญชี NRBS ได้หรือไม่	หากมีเหตุผลชัดเจนสามารถยื่นขออนุญาตจากเจ้าพนักงานเป็นรายกรณีได้
9. กรณีโอนเงินเข้าผิดบัญชี จะต้องทำอย่างไร	เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตต่อเจ้าพนักงาน
10. การฝากหรือถอนเงินในบัญชี NRBA และ NRBS กรณี NR ขายหรือซื้อ FX กับต่าง ธพ. จะต้องเรียกเอกสารหลักฐานอย่างไร	ให้ ธพ. ที่ทำธุรกรรม FX กับ NR ยืนยันว่าได้ทำธุรกรรมซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศกับ NR จริง
11. ในกรณีที่ ธพ. ให้ NR ถอนเงินจากบัญชี NRBA เช่น ถอนเป็นเงินสดหรือใช้เช็คเงินสด ต่อมา หาก NR นำไปฝากเข้าบัญชี NRBS ในกรณีดังกล่าวจะถือว่าเป็นหน้าที่ในการตรวจสอบของ ธพ. ของผู้โอนหรือผู้รับโอน	ธพ. ของผู้โอน และ ธพ. ของผู้รับโอน มีหน้าที่ตรวจสอบวัตถุประสงค์การถอนและการฝากให้ถูกต้องตามเกณฑ์ที่กำหนด
12. ในกรณีที่ NR ถอนเงินจากบัญชี NRBA หรือ NRBS จำนวนไม่เกิน 5 ล้านบาท ธพ. จะต้องเรียกเอกสารหลักฐานแสดงวัตถุประสงค์การถอนหรือไม่	ธพ. ไม่ต้องเรียกเอกสารแสดงวัตถุประสงค์การถอนเงินดังกล่าวจาก NR อย่างไรก็ตาม ธพ. ต้องดูแลให้วัตถุประสงค์การถอนเงินเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของแต่ละประเภทบัญชี หรือหาก ธพ. ไม่แน่ใจ อาจเรียกเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมได้
13. การลงทุนในหลักทรัพย์ไทยต่ำกว่า 10% แต่ไม่ได้เปิดบัญชี NRBS ไว้เพื่อรับฝากเงินดังกล่าว จะผ่อนคลายเป็นให้สามารถใช้บัญชี NRBA ได้หรือไม่	เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาต โดยต้องแสดงเอกสารหลักฐานประกอบการยื่นขออนุญาต
14. นิติบุคคลต่างประเทศสามารถเปิดบัญชีบาท เช่นเดียวกับบุคคลไทยได้หรือไม่	หากนิติบุคคลต่างประเทศประสงค์จะเปิดบัญชีเงินบาทให้ ธพ. เปิดเป็นบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศเท่านั้น ซึ่งยอดคงค้างในบัญชีดังกล่าวต้องเป็นไปตามมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท
15. ในกรณีที่ ธพ. ทำธุรกรรมอนุพันธ์กับ NR เช่น Option ธพ. จะสามารถชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ดังกล่าว เช่น ค่า premium เป็นเงินสกุลบาทให้ NR โดยฝากเข้าบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศได้หรือไม่	ธพ. สามารถชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมอนุพันธ์ให้แก่ NR เป็นเงินบาทโดยฝากเข้าบัญชี NRBA หรือ NRBS ได้ เฉพาะกรณีที่ทำธุรกรรมอนุพันธ์ที่อ้างอิงดอกเบี้ยหรือดัชนีอัตราดอกเบี้ยเท่านั้น ส่วนกรณีอื่นๆ ต้องขออนุญาต

2. การนำเงินตราต่างประเทศกลับเข้าประเทศ

คำถาม	คำตอบ
1. ตามข้อ 20 ของกฎกระทรวงที่กำหนดให้ผู้ที่ทำธุรกรรมที่จะได้รับเงินตราต่างประเทศ ต้องจัดให้ได้เงินตราต่างประเทศที่ไม่ใช่ค่าสินค้าภายใน 360 วันนับจากวันทำธุรกรรม วันทำธุรกรรมหมายถึงวันใด	โปรดดูตารางแนบท้าย
2. กรณีลูกค้าได้รับเงินตราต่างประเทศเกิน 360 วัน จะต้องทำอย่างไร	- กรณีเงินตราต่างประเทศค่าสินค้า ให้ยื่นขอผ่อนผันต่อเจ้าพนักงาน - กรณีเงินตราต่างประเทศที่ไม่ใช่ค่าสินค้า หากมีเหตุผล

คำถาม	คำตอบ
	ความจำเป็นและมีเอกสารประกอบให้ยื่นคำขอผ่อนผันต่อ ธพ. หากไม่มีเอกสารให้ยื่นขอผ่อนผันต่อเจ้าพนักงาน
3. การขอผ่อนผันกรณีได้รับเงินตราต่างประเทศที่ไม่ใช่ค่าสินค้าเกิน 360 วันเนื่องจากมีเหตุผลความจำเป็น เหตุผลความจำเป็นดังกล่าวหมายถึงกรณีใดบ้าง	- ตัวอย่างของเหตุผลความจำเป็น เช่น คู่ค้าในต่างประเทศไม่สามารถชำระเงินได้ตามกำหนด - ธพ. ต้องเรียกให้ลูกค้ายื่นเอกสารประกอบที่แสดงเหตุผลดังกล่าวด้วย เช่น หนังสือของคู่ค้าขอเลื่อนการชำระเงิน
4. หาก ธพ. ต้องการให้ลูกค้าขายหรือฝากก่อน 360 วัน โดยลูกค้าตกลงยินยอม จะถือว่าขัดกับกฎกระทรวงหรือไม่	หากลูกค้าตกลง ก็สามารถทำได้โดยไม่ขัดกับกฎกระทรวง
5. หลังจากลูกค้าได้รับเงินตราต่างประเทศจากการขายสินค้า จะสามารถทยอยขายเงินตราต่างประเทศกับ ธพ. ได้หรือไม่ เช่น ได้รับค่าสินค้าส่งออกทั้งหมดจำนวน USD 1,000,000 แต่ประสงค์จะขายเงินตราต่างประเทศเพียงจำนวน USD 500,000 ก่อน	สามารถทำได้ เนื่องจากตามระเบียบไม่มีข้อจำกัดให้ต้องขายเงินตราต่างประเทศกับ ธพ. ทั้งจำนวน

3. เงินลงทุนโดยตรงหรือเงินให้กู้ในต่างประเทศ

คำถาม	คำตอบ
1. กิจการในเครือมีความหมายอย่างไร และการส่งเงินไปลงทุนโดยตรงหรือให้กู้ในต่างประเทศ มีขอบเขตอย่างไร	โปรดดูรูปภาพอธิบาย 1 แนบท้าย
2. ในการส่งเงินไปลงทุนโดยตรงในกิจการที่ต่างประเทศ จะต้องมีการถือหุ้นในกิจการดังกล่าวอยู่ก่อนแล้วหรือไม่ จึงจะส่งเงินไปได้	สามารถส่งเงินไปลงทุนในกิจการที่ไม่เคยถือหุ้นอยู่ก็ได้ โดยการส่งเงินไปลงทุนดังกล่าวต้องมีสัดส่วนการถือหุ้นไม่น้อยกว่า 10% หากส่งเงินไปลงทุนในบริษัทที่เป็นกิจการในเครือ สามารถส่งเงินไปลงทุนโดยมีสัดส่วนการถือหุ้นต่ำกว่า 10% ได้
3. บุคคลธรรมดาสามารถส่งเงินไปลงทุนโดยตรงหรือให้กู้แก่กิจการในเครือที่ต่างประเทศได้หรือไม่	บุคคลธรรมดาสามารถส่งเงินไปลงทุนโดยตรงหรือให้กู้แก่กิจการในเครือที่ต่างประเทศได้ดังนี้ 1) ลงทุนโดยถือหุ้นหรือมีส่วนเป็นเจ้าของในกิจการที่ต่างประเทศตั้งแต่ร้อยละ 10 2) ลงทุนหรือให้กู้แก่กิจการในเครือของกิจการตาม 1) ทั้งนี้ สามารถส่งเงินไปลงทุนหรือให้กู้ตาม 1) และ 2) ได้ไม่จำกัดจำนวน
4. การส่งเงินบาทไปลงทุนโดยตรงหรือให้กู้แก่กิจการในเครือที่ต่างประเทศ สามารถฝากเงินบาทเข้าบัญชี NRBA ได้หรือไม่	เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตต่อเจ้าพนักงาน แต่หากเป็นการลงทุนโดยตรงหรือให้กู้แก่กิจการในประเทศที่มีพรมแดนติดต่อกับประเทศไทยและประเทศเวียดนาม โดยจะนำเงินบาทฝากเข้าบัญชี NRBA ของบริษัทในประเทศดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ในการค้าหรือการลงทุนในไทยหรือในประเทศดังกล่าว ให้ทำได้โดยไม่ต้องขออนุญาตต่อเจ้าพนักงาน
5. การส่งเงินไปให้กู้ยืมในต่างประเทศ สามารถส่งเป็นเงินบาทได้หรือไม่	การส่งเงินออกไปให้กู้ยืมในต่างประเทศ จะต้องส่งเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศเท่านั้น โดยสัญญาให้กู้ยืมต้องเป็นสกุล

คำถาม	คำตอบ
	<p>เงินตราต่างประเทศด้วย ยกเว้น การให้กู้ยืมแก่กิจการในประเทศที่มีพรมแดนติดต่อกับประเทศไทยและประเทศเวียดนาม ที่จะนำไปใช้เพื่อการค้าหรือการลงทุนในไทยหรือในประเทศดังกล่าว สามารถส่งเงินให้กู้ยืมเป็นเงินบาทได้โดยฝากเข้าบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไปของบุคคลในประเทศดังกล่าวได้ หรือสามารถส่งเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศได้ โดยสัญญาให้กู้ยืมจะเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศหรือสกุลเงินบาทก็ได้</p> <p>อย่างไรก็ดี หากต้องการส่งเงินไปให้กู้ยืมที่ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขข้างต้น เช่น ให้กู้ยืมเป็นเงินบาทแก่กิจการในประเทศอื่นๆ ที่ไม่ใช่ประเทศที่มีพรมแดนติดต่อกับประเทศไทยและประเทศเวียดนาม เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตต่อเจ้าพนักงาน</p>
6. หากบริษัทไทยทำสัญญาให้กู้ยืมและส่งเงินให้กู้ยืมเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแก่กิจการในประเทศอื่นๆ ที่ไม่ใช่ประเทศที่มีพรมแดนติดต่อกับประเทศไทยและประเทศเวียดนาม บริษัทไทยจะขอรับชำระคืนเงินให้กู้ยืมดังกล่าวเป็นเงินสกุลบาทได้หรือไม่	การรับชำระคืนเงินให้กู้ยืมในกรณีดังกล่าวควรเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ เพื่อให้สอดคล้องกับเอกสารสัญญาให้กู้ยืมสกุลเงินตราต่างประเทศ
7. ธพ. ควรต้องปฏิบัติอย่างไรในการดูแลไม่ให้ลูกค้าใช้ช่องทางการลงทุนหรือให้กู้โดยไม่จำกัดจำนวน เพื่อเลี่ยงระเบียบควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน	ธพ. อาจดูแลไม่ให้ลูกค้าใช้ช่องทางการลงทุนโดยตรงหรือให้กู้ไม่จำกัดจำนวนเพื่อเลี่ยงระเบียบควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เช่น ใช้เป็นช่องทางเลี่ยงในการนำเงินไปฝากในต่างประเทศหรือนำไปใช้กรณีอื่นที่ต้องได้รับอนุญาตจากเจ้าพนักงาน เป็นต้น โดยในการดูแลนั้น ธพ. อาจใช้หลักการรู้จักลูกค้าหรือพิสูจน์ทราบลูกค้า (Know Your Customer/ Customer Due Diligence) ได้
8. การส่งเงินออกไปลงทุนหรือให้กู้ยืมเป็นจำนวนตั้งแต่ USD 10 ล้านที่จะต้องยื่นแบบแจ้งความประสงค์ มีวิธีนับวันเริ่มและสิ้นสุดอย่างไร และจะใช้เวลานานเท่าไรหลังยื่นแบบแจ้งความประสงค์ถึงจะได้แบบรับทราบ	<p>เมื่อ ธพท. ได้รับแบบแจ้งความประสงค์แล้ว ธพท. จะส่งแบบรับทราบให้ทาง e-mail ภายใน 1 วัน เพื่อให้ลูกค้านำไปยื่นต่อ ธพ. พร้อมเอกสารหลักฐานประกอบที่เกี่ยวข้องเมื่อจะส่งเงินลงทุนหรือให้กู้ยืม</p> <p>แบบรับทราบสามารถใช้แสดงกับ ธพ. เพื่อส่งเงินลงทุนหรือให้กู้ยืมได้ตั้งแต่วันที่ตามแบบรับทราบจนถึง 31 ธันวาคมของปีนั้นๆ</p>

คำถาม	คำตอบ
<p>9. การส่งเงินออกไปลงทุนและให้กู้แก่กิจการในต่างประเทศ ลูกค้าต้องแจ้งความประสงค์ต่อ ธพท. เมื่อใด กรณีลูกค้าต้องการส่งเงินออกไปลงทุนและให้กู้ในต่างประเทศ รวมกันเป็นจำนวน USD 10 ล้าน ลูกค้าต้องแจ้งความประสงค์ด้วยหรือไม่</p>	<p>ลูกค้าจะต้องแจ้งความประสงค์การลงทุนหรือให้กู้ยืมต่อ ธพท. โดยแยกแจ้งตามแต่ละวัตถุประสงค์ที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ USD 10 ล้าน ตามตัวอย่างดังนี้</p> <p>1) ในกรณีลูกค้าต้องการส่งเงินออกไปลงทุนและให้กู้ในต่างประเทศ รวมกันเป็นจำนวน USD 10 ล้าน เช่น ลงทุน USD 5 ล้าน ให้กู้ USD 5 ล้าน ลูกค้าไม่ต้องแจ้งความประสงค์ต่อ ธพท.</p> <p>2) ในกรณีลูกค้าต้องการส่งเงินออกไปลงทุนและให้กู้ในต่างประเทศ รวมกันเป็นจำนวน USD 20 ล้าน โดยแยกเป็นการลงทุน USD 8 ล้าน และการให้กู้ USD 12 ล้าน ให้ลูกค้าแจ้งวัตถุประสงค์ต่อ ธพท. เฉพาะกรณีให้กู้</p>
<p>10. กรณีลูกค้าได้ส่งเงินออกไปลงทุนในกิจการที่ต่างประเทศแล้วจำนวน USD 10 ล้าน หากต้องการลงทุนเพิ่ม USD 20 ล้าน ลูกค้าจะต้องแจ้งความประสงค์การลงทุนในกิจการที่ต่างประเทศต่อเจ้าพนักงานเพิ่มเติมหรือไม่</p>	<p>หากลูกค้าได้เคยแจ้งความประสงค์การลงทุนในกิจการที่ต่างประเทศให้ครอบคลุมทั้งจำนวน USD 30 ล้านแล้ว ตั้งแต่ในการแจ้งความประสงค์ครั้งแรก และหากเป็นการส่งเงินลงทุนเพิ่มภายในปีเดียวกัน ลูกค้าไม่ต้องแจ้งความประสงค์เพิ่มแล้ว</p>
<p>11. บุคคลธรรมดาประสงค์จะส่งเงินไปลงทุนโดยตรงต่ำกว่า 10% และไม่ได้เป็นบริษัทในเครือ แต่จำนวนเงินที่จะส่งไปมูลค่าต่ำกว่า USD 50,000 จะต้องขออนุญาตต่อเจ้าพนักงานหรือไม่ ถ้าไม่ต้องขอ ธพ. ต้องให้ลูกค้ายื่นเอกสารหรือไม่</p>	<p>ต้องขออนุญาต เนื่องจากกรณีดังกล่าวถือเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ</p>
<p>12. ในการส่งเงินออกเพื่อให้กู้ยืมแก่กิจการที่ต่างประเทศที่มีจำนวนตั้งแต่ USD 10 ล้าน ที่กำหนดให้ ธพ. ต้องเรียกแบบรับทราบการแจ้งความประสงค์การให้กู้ยืมที่ออกโดยเจ้าพนักงาน หมายความว่ารวมถึงการให้กู้ยืมแก่กิจการในต่างประเทศที่ไม่ใช่กิจการในเครือด้วยใช่หรือไม่</p>	<p>ใช่ การส่งเงินออกเพื่อให้กู้ยืมแก่กิจการที่ต่างประเทศในทุกกรณีที่มีจำนวนตั้งแต่ USD 10 ล้านต่อปี ลูกค้าต้องให้ยื่นแบบแจ้งความประสงค์การให้กู้ยืมต่อเจ้าพนักงานด้วย เพื่อนำแบบรับทราบที่ออกโดยเจ้าพนักงานไปยื่นเป็นหลักฐานประกอบการโอนเงินออกไปต่างประเทศต่อ ธพ.</p>
<p>13. ในกรณีที่ลูกค้าต้องการส่งเงินไปให้กู้ยืมแก่บริษัทในต่างประเทศที่ไม่ใช่กิจการในเครือ โดยจะโอนเงินปีละ USD 50 ล้าน เป็นเวลา 2 ปี ในการโอนเงินในปีที่ 2 ลูกค้าจะต้องแจ้งความประสงค์ในการให้กู้ยืมต่อ ธพท. อีกครั้งหรือไม่</p>	<p>ให้ลูกค้าแจ้งความประสงค์การลงทุนหรือให้กู้ยืมต่อ ธพท. ทุกปีที่จะมีการส่งเงินแม้ว่าในปีแรกลูกค้าจะได้แจ้งความประสงค์สำหรับการลงทุนหรือให้กู้ยืมในปีที่ 2 ไปแล้วก็ตาม</p>
<p>14. ถ้าลูกค้าไม่ระบุชื่อผู้รับการลงทุนในการแจ้งความประสงค์การลงทุนต่อ ธพท. ได้หรือไม่</p>	<p>ไม่ได้ ลูกค้าจะต้องระบุข้อมูลต่างๆ ในแบบแจ้งความประสงค์ ตามแบบที่เผยแพร่ใน BOT Website ให้ครบถ้วน</p>
<p>15. ธนาคารขอแจ้งความประสงค์การลงทุนหรือการให้กู้ยืมต่อ ธพท. เพื่อขอแบบรับทราบแทนลูกค้าได้หรือไม่</p>	<p>ไม่ได้ แต่ธนาคารสามารถให้ลูกค้ากรอกแบบแจ้งความประสงค์ตามที่เผยแพร่ใน BOT Website ที่เคาน์เตอร์ของธนาคารได้</p>
<p>16. หากลูกค้าลงทุน/ให้กู้ยืมเกินกว่าจำนวนที่แจ้งความประสงค์ต่อ ธพท. ลูกค้าหรือ ธพ. จะมีความผิดหรือไม่</p>	<p>ธพ. ควรแจ้งให้ลูกค้ามาแจ้งความประสงค์เพิ่มเติมเพื่อแก้ไขให้ข้อมูลถูกต้อง</p>

คำถาม	คำตอบ
17. ธพ. สามารถให้ลูกค้ายื่นคำรับรองในการส่งเงินตราต่างประเทศออกไปลงทุนหรือให้กู้ยืมเป็นฉบับภาษาอังกฤษได้หรือไม่	ธพ. ต้องให้ลูกค้ายื่นคำรับรองตามแบบที่กำหนดเท่านั้น
18. ในการส่งเงินตราต่างประเทศออกไปลงทุนหรือให้กู้ลูกค้าต้องยื่นแบบรับทราบการแจ้งความประสงค์ในการลงทุนหรือให้กู้กรณีลงทุนหรือให้กู้เกิน USD 10 ล้าน คำรับรองในการส่งเงินไปลงทุนหรือให้กู้ รวมทั้งเอกสารหลักฐานอื่นๆ ตามที่กำหนด ในการขอส่งเงินตราต่างประเทศในแต่ละครั้ง ลูกค้าต้องจัดทำคำรับรองในการส่งเงินตราต่างประเทศออกไปลงทุนหรือให้กู้ทุกครั้ง ที่โอนเงินออกไปลงทุนหรือให้กู้หรือไม่	ลูกค้าต้องจัดทำคำรับรองทุกครั้งที่โอนเงินออกไปลงทุนหรือให้กู้ ทั้งนี้ ให้ ธพ. จัดเก็บคำรับรองดังกล่าวไว้กับ ธพ. เป็นเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปี เช่นเดียวกับเอกสารหลักฐานประกอบการโอนเงินอื่นๆ ตามที่กำหนด โดยให้จัดส่งให้ ธพท. เมื่อ ธพท. เรียกตรวจสอบ

4. บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (FCD)

คำถาม	คำตอบ
1. การฝากเงินตราต่างประเทศในบัญชี FCD แห่่งในประเทศ แบบมีภาระผูกพันมีหลักเกณฑ์อย่างไร	สามารถฝากได้ตามภาระผูกพัน และไม่จำกัดวงเงิน โดยจะต้องนำภาระผูกพันมาแสดงต่อ ธพ. ด้วย ทั้งนี้ ธพ. ต้องตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารหลักฐานดังกล่าวและเก็บรักษาเอกสารหลักฐานดังกล่าวเพื่อให้เจ้าพนักงานตรวจสอบด้วย
2. หากต้องการฝากเงินตราต่างประเทศที่ได้รับจากการขายลดตัวส่งออกกับธนาคารพาณิชย์ในประเทศ เข้าบัญชี FCD จะถือว่าเป็นเงินตราต่างประเทศที่มีแหล่งจากต่างประเทศหรือไม่	เงินตราต่างประเทศดังกล่าวถือเป็นเงินตราต่างประเทศที่มีแหล่งจากต่างประเทศ
3. การนำตราพท์สกุลเงินตราต่างประเทศฝากเข้าบัญชี FCD จะสามารถฝากได้หรือไม่	ตราพท์ สามารถนำฝากได้ตามจำนวนที่ระบุในตราพท์ดังกล่าว หากสามารถพิสูจน์ได้ว่าเป็นตราพท์ที่ได้รับชำระเงินจากต่างประเทศ ก็ให้ถือเป็นแหล่งเงินที่มาจากต่างประเทศ ทั้งนี้ การฝากตราพท์เข้าบัญชี FCD ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดสำหรับบัญชีแต่ละประเภทด้วย
4. เงินกู้จาก ธพ. ที่สามารถนำฝากเข้าบัญชี FCD ได้ รวมถึง packing credit สกุลเงินตราต่างประเทศ ด้วยหรือไม่	เงินกู้เงินตราต่างประเทศทุกประเภทที่กู้ยืมจาก ธพ. สามารถนำฝากเข้าบัญชี FCD แห่่งในประเทศได้ รวมถึง packing credit ด้วย
5. หากลูกค้านำเงินตราต่างประเทศที่เก็บไว้กับตนมาขอฝากเข้าบัญชี ธพ. จะสามารถรับฝากได้หรือไม่	เงินสดฝากได้ไม่เกินวันละ USD 10,000 โดยให้ถือว่าเป็นแหล่งเงินจากในประเทศ ยกเว้นลูกค้าสามารถพิสูจน์ได้ว่าเป็นเงินที่มาจากต่างประเทศ
6. กรณีนิติบุคคลจะไปลงทุนในกิจการต่างประเทศ แต่ยังไม่มีความแน่นอนว่าการเข้าร่วมหุ้นจะสำเร็จหรือไม่ นิติบุคคลสามารถซื้อเงินตราต่างประเทศแล้วฝากไว้ในบัญชี FCD ก่อนได้หรือไม่	ลูกค้าต้องทำสัญญาเข้าร่วมลงทุนให้ชัดเจนก่อน จึงจะสามารถซื้อเงินตราต่างประเทศฝากเข้าบัญชี FCD แห่่งในประเทศแบบมีภาระผูกพันได้โดยต้องแสดงเอกสารหลักฐานตามที่กำหนดด้วย

คำถาม	คำตอบ
7. ธพ. จะกำหนดรูปแบบของหนังสือรับรองยอดคงค้างเงินฝากเงินตราต่างประเทศเองได้หรือไม่ และหากให้ลูกค้ำรับรองว่ามียอดคงค้างไม่เกินวงเงินที่กำหนด โดยไม่ต้องระบุยอดคงค้างที่ชัดเจน จะเพียงพอหรือไม่	ธพ. สามารถกำหนดรูปแบบของหนังสือรับรองดังกล่าวเองได้ และให้ลูกค้ำรับรองว่ายอดคงค้างที่มีอยู่เดิมรวมกับยอดคงค้างที่จะซื้อฝากเข้าบัญชีในครั้งใหม่นั้นมีจำนวนไม่เกินที่กำหนด
8. ลูกค้ำจะสามารถฝากเงินในบัญชี FCD ประเภทที่ไม่มีภาระผูกพันได้เป็นระยะเวลาเท่าใด	ฝากได้โดยไม่มีกำหนดระยะเวลา แต่หากเป็นบัญชีประเภทที่มีภาระผูกพัน จะฝากได้ไม่เกินระยะเวลาของภาระผูกพัน
9. ภายหลังจากที่ได้ฝากเงินเข้าบัญชีประเภทมีภาระผูกพันโดยได้แสดงภาระผูกพันแล้ว ปรากฏว่าต่อมาภาระดังกล่าวได้เลื่อนออกไปหรือยกเลิก จะต้องดำเนินการอย่างไร	กรณีภาระยกเลิกและผู้ฝากไม่สามารถแสดงภาระอื่นเพิ่มเติม ต้องถอนขายรับบาท หรือถอนเพื่อฝากเข้าบัญชี FCD ประเภทที่ไม่มีภาระผูกพันโดยต้องมียอดคงค้างในบัญชีดังกล่าวไม่เกินจำนวนที่กำหนด
10. ในกรณีที่ลูกค้ำฝากเงินเข้าบัญชี FCD แห่่งในประเทศแบบมีภาระผูกพัน โดยแสดงภาระเป็นเงินลงทุนในต่างประเทศ ต่อมาเมื่อถอนเงินออกจากบัญชีดังกล่าวจะสามารถแสดงภาระอื่นแทนได้หรือไม่	ลูกค้ำสามารถแสดงภาระอื่นแทนได้
11. ลูกค้ำจะขอซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อฝากเข้าบัญชี FCD แห่่งในประเทศ แบบมีภาระ โดยแสดงภาระผูกพันที่ต้องชำระในต่างประเทศเป็นสกุลเงินบาท ได้หรือไม่	ลูกค้ำไม่สามารถซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อฝากเข้าบัญชีดังกล่าวโดยแสดงภาระสกุลบาทได้ อย่างไรก็ตาม หากลูกค้ำมีเอกสารจากบุคคลในต่างประเทศแจ้งให้ลูกค้ำชำระภาระดังกล่าวเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศเทียบเท่า จึงจะสามารถซื้อเงินตราต่างประเทศฝากเข้าบัญชีดังกล่าวได้
12. การถอนเงินจากบัญชี FCD มีหลักเกณฑ์อย่างไร และขอรับเป็นธนบัตรเงินตราต่างประเทศได้หรือไม่	<ul style="list-style-type: none"> - การถอนเงินจากบัญชี FCD ทุกประเภทให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การถอนตามปกติ เช่น ถอนไปชำระภาระผูกพันให้แก่บุคคลในต่างประเทศ หรือชำระหนี้ให้แก่ ธพ. หรือ โอนระหว่างบัญชีตามที่กำหนด - หากต้องการถอนเป็นธนบัตรเงินตราต่างประเทศ จะต้องนำไปใช้ชำระภาระผูกพันในต่างประเทศหรือเป็นค่าใช้จ่ายเดินทางเท่านั้น
13. การโอนระหว่างบัญชี FCD ของผู้ฝากรายเดียวกันมีหลักเกณฑ์อย่างไร	<p>การโอนระหว่างบัญชีของผู้ฝากรายเดียวกัน ให้ทำได้ดังนี้ (รูปภาพอธิบาย 2 แนบท้าย)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) การโอนจากบัญชีที่มีแหล่งเงินจากในประเทศไปยังบัญชีที่มีแหล่งเงินจากต่างประเทศ ไม่สามารถทำได้ 2) การโอนจากบัญชีที่ไม่มีภาระผูกพันไปยังบัญชีที่มีภาระผูกพัน จะต้องให้ลูกค้ำแสดงภาระผูกพันด้วย
14. หากลูกค้ำมีบัญชี FCD หลายสกุล และเมื่ออัตราแลกเปลี่ยนเปลี่ยนแปลงไป อาจทำให้ลูกค้ำมียอดคงค้างที่คำนวณเป็นสกุล USD เกินกว่าที่กำหนด จะต้องดำเนินการอย่างไร	<p>หากยอดคงค้างในบัญชี FCD สกุลที่ไม่ใช่ USD มีการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน</p> <ul style="list-style-type: none"> - ยอดคงค้างที่เกินวงเงินที่กำหนด ถือว่าไม่ได้ปฏิบัติผิดระเบียบ - ยอดคงค้างที่คำนวณเป็นสกุล USD ลดลง ณ วันที่คำนวณอัตราแลกเปลี่ยน USD เทียบเท่า ให้ฝากเพิ่มได้อีก

คำถาม	คำตอบ
	ไม่เกินยอดคงค้างสูงสุด
15. หากลูกค้าไม่ต้องการฝากเงินตราต่างประเทศในรูปแบบเงินฝากใน FCD ธพ. จะออกตั๋ว B/E หรือบัตรเงินฝาก (NCD) สกุลเงินตราต่างประเทศให้ลูกค้าแทนได้หรือไม่	การถือตั๋ว B/E หรือบัตรเงินฝากสกุลเงินตราต่างประเทศไม่ถือเป็นการฝากเงินตราต่างประเทศตามระเบียบควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินที่เกี่ยวกับบัญชี FCD
16. บัญชี FCD ที่เปิดให้กับลูกค้า จะสามารถเปิดเป็นประเภทออมทรัพย์ ประจำ หรือกระแสรายวัน ได้ใช่หรือไม่	สามารถเปิดเป็นประเภทใดก็ได้ตามที่กล่าว
17. ดอกเบี้ยในบัญชี FCD จะนับรวมเป็นยอดคงค้างในบัญชี FCD หรือไม่	หากฝาก FCD เต็มวงเงินสูงสุดที่กำหนดแล้ว สามารถนำฝากดอกเบี้ยเพิ่มเติมได้โดยไม่นับรวมเป็นยอดคงค้างในบัญชีดังกล่าว
18. บริษัทไทยได้รับเงินตราต่างประเทศค่าสินค้าส่งออกจากต่างประเทศสามารถฝากเข้าบัญชีที่มีแหล่งในประเทศได้หรือไม่	เงินได้ที่มีแหล่งจากต่างประเทศสามารถฝากเข้าบัญชีแหล่งในประเทศได้ ทั้งนี้ การฝากเงินเข้าบัญชีที่มีแหล่งในประเทศต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเกี่ยวกับวงเงินและภาระผูกพัน
19. กรณีลูกค้าทำสัญญากู้เงินตราต่างประเทศจาก ธพ. จะสามารถนำสัญญาเงินกู้ดังกล่าวมาแสดงเป็นภาระผูกพันเพื่อฝากเงินกู้ดังกล่าวเข้าบัญชี FCD แหล่งในประเทศแบบมีภาระผูกพันได้หรือไม่	กรณีดังกล่าวไม่สามารถทำได้ ลูกค้าจะต้องนำภาระผูกพันอื่นมาแสดง
20. ในการฝากเงินเข้าบัญชี FCD ประเภทแหล่งในประเทศแบบมีภาระผูกพัน เจ้าของบัญชีต้องแสดงภาระผูกพัน และฝากเงินได้ตามจำนวนภาระผูกพันที่มี ซึ่งในอดีตจะแสดงภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายแก่บริษัทในต่างประเทศ จากระเบียบใหม่สามารถแสดงภาระผูกพันที่ต้องจ่ายให้แก่บริษัทในประเทศได้ด้วยใช่หรือไม่	ไม่สามารถนำภาระผูกพันที่ต้องจ่ายให้แก่บริษัทในประเทศมาแสดงเมื่อจะฝากเงินเข้าบัญชี FCD ประเภทแหล่งในประเทศแบบมีภาระผูกพัน ทั้งนี้ เงินในบัญชีดังกล่าวสามารถโอนออกไปชำระภาระผูกพันในต่างประเทศ หรือขายรับบาทได้
21. บริษัท ก และบริษัท ข ทำสัญญาซื้อขายสินค้าบริการเป็นเงินบาท จะโอนเงินจากบัญชี FCD แหล่งตปท. เพื่อชำระค่าสินค้าบริการดังกล่าวได้หรือไม่	<p>บริษัท ก และ บริษัท ข สามารถโอน FCD ชำระค่าสินค้าบริการระหว่างกันได้ ไม่ว่าจะทำสัญญาซื้อขายสินค้าเป็นเงินบาทหรือเงินตราต่างประเทศ โดยการโอนเงินตราต่างประเทศดังกล่าวเป็นไปตามความยินยอมของคู่สัญญา ทั้ง 2 ฝ่าย</p> <p>กรณีที่ทำสัญญาซื้อขายเป็นเงินบาทและจะชำระเป็นเงินตราต่างประเทศ ให้ใช้อัตราแลกเปลี่ยนตามที่คู่สัญญา 2 ฝ่ายตกลงกันได้ แต่ ธพ. จะต้องดูแลอัตราแลกเปลี่ยนที่ใช้ให้สอดคล้องกับอัตราตลาดด้วย</p> <p>ในกรณีที่อัตราแลกเปลี่ยนแตกต่างจากราคาตลาดมาก ให้ ธพ. สอบถามเหตุผลจากลูกค้า หากเป็นอัตราแลกเปลี่ยนของวันที่ตกลงซื้อขายสินค้า ให้ ธพ. สามารถโอนเงินตราต่างประเทศระหว่างบริษัทในประเทศได้ แต่หากเป็นกรณีอื่น ให้ ธพ.หารือกับ ธพท. ก่อน</p>

คำถาม	คำตอบ
<p>22. ธพ. จะมีหลักในการพิจารณาอย่างไรว่าลูกค้าที่มีบัญชี FCD แหล่งต่างประเทศ จะสามารถโอนเงินจากบัญชีดังกล่าวไปฝากเข้าบัญชี FCD ของบริษัทอื่นในประเทศเพื่อชำระค่าสินค้าบริการระหว่างกันได้หรือไม่</p>	<p>การโอนเงินดังกล่าว ให้ ธพ. พิจารณาดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) การโอนเงินต้องเป็นการชำระค่าสินค้าหรือบริการระหว่างกัน 2) ลูกค้าต้องเป็นผู้มีแหล่งเงินได้ค่าสินค้าหรือบริการจากต่างประเทศฝากเข้าบัญชี FCD แหล่งต่างประเทศ 3) เงินที่จะโอนต้องเป็นค่าสินค้าหรือบริการจากต่างประเทศ <p>หาก ธพ. ทราบชัดเจนว่าเงินที่ลูกค้าจะโอนให้บริษัทอื่นในประเทศเป็นเงินที่ได้รับจากต่างประเทศที่ไม่ใช่ค่าสินค้าหรือบริการ กรณีดังกล่าวจะไม่สามารถถอนเพื่อโอนไปชำระค่าสินค้าบริการให้แก่บริษัทอื่นในประเทศได้</p> <p>อย่างไรก็ดี หากเงินในบัญชีมีที่มาจากหลายแหล่ง เช่น ค่าสินค้า และเงินกู้ และ ธพ. ไม่ทราบแน่ชัดว่าเงินที่ลูกค้าขอโอนเพื่อชำระค่าสินค้าหรือบริการให้แก่บริษัทอื่นในประเทศเป็นเงินที่มาจากแหล่งใด แต่หาก ธพ. สามารถตรวจสอบได้ว่าลูกค้ามีแหล่งเงินได้ค่าสินค้าหรือบริการที่ลูกค้ารับจากต่างประเทศฝากเข้าบัญชี FCD ดังกล่าว ในช่วง 1 ปีที่ผ่านมา ลูกค้าจะสามารถโอนเงินในบัญชีดังกล่าวไปชำระค่าสินค้าบริการให้แก่บริษัทอื่นในประเทศได้</p>
<p>23. ในกรณีดังต่อไปนี้ ธพ. จะพิจารณาให้บริษัท ก โอนเงินในบัญชี FCD แหล่งต่างประเทศของบริษัท ก ไปชำระค่าสินค้าและบริการให้แก่บริษัท ข อย่างไร</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) เงินในบัญชี FCD ของบริษัท ก ประกอบด้วยเงินค่าสินค้าและบริการที่บริษัท ก รับโอนมาจากต่างประเทศ และเงินค่าสินค้าและบริการที่รับโอนจากบริษัทอื่นในประเทศ 2) บริษัท ก เคยได้รับเงินค่าสินค้าจากต่างประเทศแต่ได้ถอนเงินดังกล่าวออกจากบัญชีแล้ว ต่อมาบริษัท ก รับโอนเงินค่าสินค้าและบริการจากบริษัทอื่นในประเทศ 	<p>ธพ. สามารถให้โอนเงินตราต่างประเทศทั้งหมดในบัญชีดังกล่าวให้แก่บริษัทอื่นในประเทศเพื่อชำระค่าสินค้าหรือบริการดังกล่าวได้</p> <p>หาก ธพ. ตรวจสอบแล้วว่าบริษัท ก มีแหล่งเงินได้ค่าสินค้าหรือบริการที่บริษัท ก รับจากต่างประเทศฝากเข้าบัญชี FCD ดังกล่าวในช่วง 1 ปีที่ผ่านมา ธพ. จะสามารถให้โอนเงินตราต่างประเทศทั้งหมดในบัญชีดังกล่าวให้แก่บริษัทอื่นในประเทศเพื่อชำระค่าสินค้าหรือบริการดังกล่าวได้</p>
<p>24. หากการซื้อขายสินค้ามีการรับส่งสินค้าที่มาจากต่างประเทศ แต่การชำระเงิน บริษัทในประเทศจะนำเงินค่าสินค้าที่ได้รับจากต่างประเทศซึ่งฝากไว้ในบัญชี FCD แหล่งต่างประเทศ ไปชำระค่าสินค้าที่มีการนำเข้าดังกล่าวให้แก่บริษัทอื่นในประเทศโดยฝากเข้าบัญชี FCD ของผู้รับเงิน แทนการชำระให้แก่ผู้ส่งสินค้าในต่างประเทศ จะสามารถทำได้หรือไม่อย่างไร</p>	<p>สามารถทำได้ หากบริษัทในประเทศทั้ง 2 บริษัท มีหลักฐานการซื้อขายสินค้าและบริการระหว่างกัน แม้ว่าจะมีการรับส่งสินค้ามาจากต่างประเทศ</p>

คำถาม	คำตอบ
<p>25. เงินที่บริษัทในประเทศได้รับเป็นหลักประกันเพื่อการให้ยืมหุ้นกับ Non-resident หรือเพื่อวัตถุประสงค์อื่น จะถือว่าเป็น “แหล่งเงินได้จากต่างประเทศ” ที่สามารถโอนให้แก่บริษัทอื่นในประเทศได้หรือไม่</p>	<p>เงินหลักประกันการให้ยืมหุ้น หรือเงินหลักประกันเพื่อการอื่น ไม่ได้ถือเป็นเงินได้จากค่าสินค้าหรือบริการ จึงไม่สามารถโอนไปชำระค่าสินค้าบริการให้แก่บริษัทอื่นในประเทศได้</p> <p>ตัวอย่างของค่าบริการ เช่น ค่าขนส่งสินค้าระหว่างประเทศ ค่าเบี้ยประกันภัย ค่ารอยัลตี้ ค่าที่ปรึกษา เป็นต้น ซึ่งสามารถดูรายละเอียดได้ที่ Classification: Transaction Purpose Code ภายใต้หมวดย่อย รหัส 318002 บริการ</p>
<p>26. บริษัทในประเทศสามารถชำระค่าสินค้าบริการให้แก่ลูกค้าในไทยเป็นเงินตราต่างประเทศ โดยไม่ต้องโอนเข้าบัญชี FCD ของผู้รับโอนได้หรือไม่</p>	<p>ไม่สามารถทำได้ การชำระค่าสินค้าและบริการให้แก่บริษัทอื่นในประเทศเป็นเงินตราต่างประเทศ ต้องเป็นการโอนผ่านบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศตามเงื่อนไขที่กำหนดเท่านั้น</p>
<p>27. ผู้นำเข้าไม่มีรายได้จากต่างประเทศสามารถเปิด FCD แหล่ง ตปท. เพื่อรองรับเงินตราต่างประเทศค่าสินค้าบริการที่จะโอนมาจากบัญชี FCD แหล่งต่างประเทศของบริษัทอื่นในประเทศได้หรือไม่</p>	<p>สามารถเปิดได้ แต่จะไม่สามารถโอนเงินที่ได้รับดังกล่าวไปชำระค่าสินค้าบริการให้แก่บริษัทอื่นในประเทศ ทั้งนี้ เงินในบัญชีดังกล่าวสามารถนำไปชำระภาระผูกพันในต่างประเทศ ชำระหนี้ให้ ธพ. หรือขายรับบาทได้</p>
<p>28. บริษัท ก ไม่มีแหล่งเงินได้ค่าสินค้าหรือบริการจากต่างประเทศ หากได้รับเงินตราต่างประเทศที่โอนมาจากบริษัท ข บริษัท ก จะสามารถโอนเงินที่ได้รับดังกล่าวไปชำระภาระผูกพันในต่างประเทศได้หรือไม่</p>	<p>สามารถโอนไปชำระภาระผูกพันในต่างประเทศหรือขายรับบาทได้ แต่ไม่สามารถโอนต่อให้บริษัทอื่นในประเทศได้</p>
<p>29. บริษัท ก โอนเงินจากบัญชี FCD แหล่ง ตปท. ให้บริษัท ข โดยส่งจ่ายเป็นเช็คหรือตราพท์ได้หรือไม่</p>	<p>ให้โอนเงินจากบัญชี FCD โดยตรงเท่านั้น ไม่อนุญาตให้ชำระเป็นเช็คหรือตราพท์</p>
<p>30. บริษัท ก มีแหล่งเงินได้ค่าสินค้าบริการจากต่างประเทศฝากเข้าบัญชี FCD แหล่งต่างประเทศ และต้องการนำเงินดังกล่าวชำระค่าสินค้าบริการภายในประเทศ ให้แก่บริษัท ข บริษัท ก จะเปิด Domestic L/C เป็นเงินตราต่างประเทศให้บริษัท ข และชำระเงินตราต่างประเทศดังกล่าวให้แก่บริษัท ข ผ่าน Domestic L/C ได้หรือไม่</p>	<p>สามารถทำได้หากบริษัท ก นำเงินค่าสินค้าบริการที่ฝากอยู่ในบัญชี FCD แหล่งต่างประเทศ มาชำระตาม Domestic L/C โดยเป็นการโอนระหว่างบัญชี FCD ของบริษัท ก และ ข อย่างไรก็ตาม หากบริษัท ก ไม่มีเงินตราต่างประเทศค่าสินค้าบริการอยู่ในบัญชี FCD แหล่งต่างประเทศ ในวันที่ Domestic L/C ครบกำหนด ทำให้บริษัท ก ต้องกู้เงินตราต่างประเทศจาก ธพ. เพื่อชำระเงินตาม Domestic L/C นั้น ในกรณีดังกล่าวจะไม่สามารถทำได้ เนื่องจากเงินกู้จาก ธพ. ต้องฝากเข้าบัญชี FCD แหล่งในประเทศ และไม่สามารถโอนให้แก่บริษัทอื่นในประเทศได้</p>
<p>31. ถ้าบริษัท ค เป็นผู้ผลิตและส่งออก แต่บริษัท ก. เป็นผู้รับเงินแทน บริษัท ก. เมื่อได้รับเงินก็โอนต่อให้บริษัท ค. ถามว่า บริษัท ค. จะสามารถขาย forward ได้หรือไม่</p>	<p>หากบริษัท ค เป็นผู้ขายสินค้ากับต่างประเทศสามารถขาย forward ได้ แต่ถ้าเป็นเพียงผู้จัดส่งสินค้าออกแต่ไม่มีเงินได้ค่าสินค้าจากต่างประเทศก็ไม่สามารถทำ Forward ได้</p>
<p>32. บริษัท ก มีแหล่งเงินได้ค่าสินค้าบริการจากต่างประเทศฝากเข้าบัญชี FCD แหล่งต่างประเทศ และต้องการนำเงินดังกล่าวชำระค่าสินค้าบริการภายในประเทศ</p>	<p>สามารถทำสัญญาขายล่วงหน้าได้ โดย ธพ. จะต้องเรียกให้บริษัท ข ยืนยันหลักฐานดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. หลักฐานแสดงการขายสินค้าบริการให้แก่บริษัท ก

คำถาม	คำตอบ
ให้แก่บริษัท ข บริษัท ข จะสามารถทำสัญญาขายเงินตราต่างประเทศดังกล่าวล่วงหน้าได้หรือไม่	และ 2. หนังสือรับรองที่ออกโดยบริษัท ก ซึ่งรับรองว่าบริษัท ก จะโอนเงินตราต่างประเทศจากบัญชี FCD แห่่งต่างประเทศเข้าบัญชี FCD ของบริษัท ข ทั้งนี้ เพื่อให้ ธพ. มีหลักฐานว่าบริษัท ข จะได้รับเงินตราต่างประเทศจากบริษัท ก จริง 3. หลักฐานที่แสดงว่าบริษัท ก และบริษัท ข ไม่มีการทำสัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าข้ามกัน เช่น หนังสือรับรองที่ออกโดยบริษัท ก ซึ่งรับรองว่าบริษัท ก ไม่มีการทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนของเงินจำนวนดังกล่าว
33. แห่่งเงินได้จาก ตปท. เป็น USD สามารถแลกเปลี่ยนเป็น Euro ชำระให้แก่นิติบุคคลในประเทศได้หรือไม่	สามารถถอนเงิน USD จาก FCD และนำมาแลกเปลี่ยนเป็น Euro เพื่อชำระให้แก่บริษัทอื่นในประเทศเป็น Euro ได้
34. ธพ. ผู้รักษาบัญชีของผู้รับโอน จะต้องตรวจสอบและเรียกเอกสารหลักฐานอย่างไร	ให้ธนาคารผู้รับโอนพิจารณาให้แน่ใจว่าเป็นเงินที่โอนมาจากนิติบุคคลตามที่ระบุที่กำหนดโดยอาจสอบถามข้อมูลจากธนาคารผู้โอนได้ รวมทั้งปฏิบัติตามเงื่อนไขการรับเงินฝากเข้าบัญชี FCD ที่กำหนดสำหรับบัญชีแต่ละประเภทด้วย
35. การโอนระหว่าง FCD ของบริษัทในประเทศที่ต่ำกว่า USD 50,000 ธพ. จะต้องเรียกให้ลูกค้ายื่นเอกสารหลักฐาน และแบบการทำธุรกรรมฯ หรือไม่	การเรียกเอกสารหลักฐานสำหรับธุรกรรมที่ต่ำกว่า USD 50,000 ผ่านแผนเฉพาะการโอนเงินไปชำระภาระในต่างประเทศเท่านั้น ในการถอนเงินจากบัญชี FCD เพื่อชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการให้แก่นิติบุคคลอื่นในประเทศ ธพ. ต้องเรียกเอกสารทุกจำนวนเงิน แต่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องยื่นแบบการทำธุรกรรมฯ
36. ในการโอนระหว่าง FCD ของบริษัทในประเทศ ธพ. จะรายงานการฝากถอนโดยใช้ Purpose Code ไດ	ให้รายงาน Purpose Code ดังต่อไปนี้ทั้งด้านฝากและถอน 1) กรณีโอนระหว่างบัญชีของธุรกิจใด (ถือหุ้นมากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 10) ให้รายงาน Purpose Code 318145 2) กรณีโอนระหว่างบัญชีของบริษัทที่ไม่ใช่ธุรกิจใด ให้รายงาน Purpose Code 318210

5. การรับซื้อลดตัวและขายลูกหนี้

คำถาม	คำตอบ
1. บริษัท ก ขายสินค้าให้แก่บริษัท ข เป็นเงินตราต่างประเทศ ต่อมาบริษัท ก ขายลูกหนี้เงินตราต่างประเทศ (บริษัท ข) ให้กับ ธพ. ไทย (Factoring) <u>วันขายลด</u> 1) ธพ. สามารถชำระเงินตราต่างประเทศเพื่อเป็นค่าซื้อลูกหนี้ดังกล่าวให้แก่บริษัท ก ได้หรือไม่	ธพ. สามารถชำระเงินตราต่างประเทศให้แก่บริษัท ก ได้

คำถาม	คำตอบ
<p>2) บริษัท ก สามารถนำเงินตราต่างประเทศดังกล่าว ฝากเข้าบัญชี FCD ประเภทใด</p> <p><u>วันครบกำหนดชำระเงิน</u></p> <p>3) บริษัท ข สามารถซื้อหรือถอนเงินตราต่างประเทศ เพื่อชำระให้แก่ ธพ. ได้หรือไม่</p> <p>4) บริษัท ข สามารถซื้อหรือถอนเงินตราต่างประเทศ ให้แก่บริษัท ก และบริษัท ก ชำระต่อให้แก่ ธพ. ได้หรือไม่</p>	<p>ให้ฝากเข้าบัญชี FCD แหล่งในประเทศ</p> <p>เป็นกรณีที่สามารถทำได้โดยแสดงเอกสารที่ ธพ. และ บริษัท ก แจ้งไปยังบริษัท ข ว่ามีการโอนหนี้จากบริษัท ก ไปยัง ธพ. แล้ว</p> <p>เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตต่อเจ้าพนักงาน</p>
<p>2. บริษัท ก ขายสินค้าให้แก่บริษัท ข เป็นเงินตรา ต่างประเทศ ต่อมาบริษัท ก ขายลูกหนี้เงินตรา ต่างประเทศ (บริษัท ข) ให้กับ NR เช่น ธนาคารใน ต่างประเทศ (Factoring)</p> <p><u>วันขายลด</u></p> <p>1) NR ดังกล่าวสามารถชำระเงินตราต่างประเทศเพื่อ เป็นค่าซื้อลูกหนี้ดังกล่าวให้แก่บริษัท ก ได้หรือไม่</p> <p>2) บริษัท ก สามารถนำเงินตราต่างประเทศดังกล่าว ฝากเข้าบัญชี FCD ประเภทใด</p> <p><u>วันครบกำหนดชำระเงิน</u></p> <p>3) บริษัท ข สามารถซื้อหรือถอนเงินตราต่างประเทศ เพื่อชำระให้กับ NR ดังกล่าวได้หรือไม่ หรือ</p> <p>4) บริษัท ข สามารถซื้อหรือถอนเงินตราต่างประเทศ เพื่อชำระให้แก่บริษัท ก และบริษัท ก ชำระต่อ NR ดังกล่าวได้หรือไม่</p>	<p>สามารถชำระเงินตราต่างประเทศให้แก่บริษัท ก ได้</p> <p>สามารถฝากเข้าบัญชี FCD แหล่งต่างประเทศ หรือแหล่ง ในประเทศก็ได้</p> <p>เป็นกรณีที่สามารถทำได้โดยแสดงเอกสารที่ NR ดังกล่าว และบริษัท ก แจ้งไปยังบริษัท ข ว่ามีการโอนหนี้จากบริษัท ก ไปยัง NR ดังกล่าวแล้ว</p> <p>เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตต่อเจ้าพนักงาน</p>
<p>3. บริษัท ก ขายสินค้าให้แก่บริษัท ข เป็นเงินบาท ต่อมา บริษัท ก ขายลูกหนี้เงินบาท (บริษัท ข) ให้กับ NR เช่น ธนาคารในต่างประเทศ (Factoring) ในวันครบกำหนด ชำระเงิน บริษัท ข สามารถชำระเงินบาทให้แก่บริษัท ก และบริษัท ก ชำระเป็นเงินตราต่างประเทศให้แก่ NR ดังกล่าวได้หรือไม่</p>	<p>เป็นกรณีที่สามารถทำได้โดยแสดงเอกสารการรับสินเชื่อ จาก NR ดังกล่าว และหลักฐานการนำเงินจากต่างประเทศ เข้ามาในประเทศ</p>
<p>4. บริษัท ค ขายสินค้าให้ NR เป็นเงินตราต่างประเทศ ต่อมา บริษัท ค ขายลูกหนี้เงินตราต่างประเทศ (NR) ให้กับ ธพ. เป็นเงินตราต่างประเทศ</p>	

คำถาม	คำตอบ
<p><u>วันขายลด</u></p> <p>1) ธพ. สามารถชำระเงินตราต่างประเทศเพื่อเป็นค่าซื้อลูกหนี้ดังกล่าวให้แก่บริษัท ค ได้หรือไม่</p> <p>2) บริษัท ค สามารถนำเงินตราต่างประเทศดังกล่าวฝากเข้าบัญชี FCD ประเภทใด</p> <p><u>วันครบกำหนดชำระเงิน</u></p> <p>3) NR สามารถชำระเงินตราต่างประเทศให้แก่ ธพ. ได้หรือไม่ หรือ</p> <p>4) NR สามารถชำระเงินตราต่างประเทศให้แก่บริษัท ค และบริษัท ค ชำระต่อให้แก่ ธพ. ได้หรือไม่</p>	<p>ธพ. สามารถชำระเงินตราต่างประเทศให้แก่บริษัท ค ได้</p> <p>สามารถฝากเข้าบัญชี FCD แหล่งต่างประเทศ หรือแหล่งในประเทศก็ได้</p> <p>NR สามารถชำระ ธพ. ได้</p> <p>เป็นกรณีที่สามารถทำได้โดยแสดงเอกสารการรับสินเชื่อจาก ธพ.</p>
<p>5. บริษัท ค ขายสินค้าให้ลูกค้าในต่างประเทศเป็นเงินตราต่างประเทศ ต่อมา บริษัท ค ขายลูกหนี้เงินตราต่างประเทศดังกล่าวให้กับ NR เช่น ธนาคารในต่างประเทศ เป็นเงินตราต่างประเทศ</p> <p><u>วันขายลด</u></p> <p>1) NR ดังกล่าวสามารถชำระเงินตราต่างประเทศเพื่อเป็นค่าซื้อลูกหนี้ดังกล่าวให้แก่บริษัท ค ได้หรือไม่</p> <p>2) บริษัท ค สามารถนำเงินตราต่างประเทศดังกล่าวฝากเข้าบัญชี FCD ประเภทใด</p> <p><u>วันครบกำหนดชำระเงิน</u></p> <p>3) ลูกค้าในต่างประเทศสามารถชำระเงินตราต่างประเทศให้แก่บริษัท ค และบริษัท ค ชำระต่อให้แก่ NR ดังกล่าวได้หรือไม่</p>	<p>สามารถชำระเงินตราต่างประเทศให้แก่บริษัท ค ได้</p> <p>สามารถฝากเข้าบัญชี FCD แหล่งต่างประเทศ หรือแหล่งในประเทศก็ได้</p> <p>เป็นกรณีที่สามารถทำได้โดยแสดงเอกสารการรับสินเชื่อจาก NR ดังกล่าว และหลักฐานการนำเงินจากต่างประเทศเข้ามาในประเทศ</p>
<p>6. NR ขายสินค้าให้แก่บริษัท ง เป็นเงินตราต่างประเทศ ต่อมา NR ขายลูกหนี้เงินตราต่างประเทศ (บริษัท ง) ให้แก่ ธพ.</p> <p><u>วันขายลด</u></p> <p>1) ธพ. สามารถจ่ายเงินตราต่างประเทศให้กับ NR ได้หรือไม่</p> <p><u>วันครบกำหนดชำระเงิน</u></p> <p>2) บริษัท ง สามารถซื้อหรือถอนเงินตราต่างประเทศเพื่อชำระให้แก่ ธพ. ได้หรือไม่</p> <p>3) บริษัท ง สามารถซื้อหรือถอนเงินตราต่างประเทศเพื่อชำระให้แก่ NR และ NR ชำระเงินต่อให้แก่ ธพ. ได้หรือไม่</p>	<p>ธพ. สามารถจ่ายเงินตราต่างประเทศให้แก่ NR ได้</p> <p>เป็นกรณีที่สามารถทำได้โดยแสดงเอกสารที่ ธพ. และผู้ขายลูกหนี้แจ้งไปยังบริษัท ง ว่ามีการโอนหนี้จาก NR ไปยัง ธพ. แล้ว</p> <p>เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตต่อเจ้าพนักงาน</p>

6. อื่นๆ

คำถาม	คำตอบ
<p>*1. ลูกค้าคนไทยที่ซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศ (Spot) กับ ธพ. จะสามารถ unwind ธุรกิจดังกล่าวได้หรือไม่</p>	<p>ธพ. สามารถให้ลูกค้าคนไทย unwind ธุรกิจดังกล่าวได้ในกรณีที่มีเหตุผลความจำเป็น ได้แก่</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ลูกค้าของ ธพ. และคู่สัญญาในต่างประเทศของลูกค้ายกเลิกสัญญาระหว่างกัน หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในเอกสารหลักฐานแสดงเงินได้เงินตราต่างประเทศ หรือภาระผูกพัน เช่น ลดจำนวนเงินหรือสกุลเงินที่จะชำระหรือเลื่อนกำหนดชำระเงิน เป็นต้น 2. ลูกค้าของ ธพ. หรือคู่สัญญาในต่างประเทศยกเลิกการชำระเงิน โดยที่ยังไม่ได้ยกเลิกสัญญาระหว่างกัน เช่น กรณีสินค้าชำรุด 3. ลูกค้าของ ธพ. รับมอบหรือส่งมอบไม่ครบตามจำนวนเนื่องจากการหักค่าใช้จ่ายต่างๆ เช่น ค่าธรรมเนียมการโอนเงิน เป็นต้น 4. ธพ. ไม่สามารถโอนเงินให้แก่คู่สัญญาในต่างประเทศของลูกค้าได้ เช่น กรณีเป็นผู้มีความเสี่ยงตาม UN sanction list <p>ทั้งนี้ ในกรณีข้อ 1 และ 2 ให้ ธพ. เรียกให้ลูกค้ายื่นเอกสารที่แสดงว่าคู่สัญญาในต่างประเทศของลูกค้าตกลงยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญา หรือแจ้งยกเลิกการชำระเงิน หรือยินยอมให้ลูกค้ายกเลิกการชำระเงินแล้วแต่กรณี ในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถยื่นเอกสารของคู่สัญญาในต่างประเทศได้ ให้ ธพ. สามารถเรียกให้ลูกค้ายื่นคำรับรองที่ระบุเหตุผลความจำเป็นตามที่กำหนดแทนได้</p>
<p>2. การต่ออายุ (rollover) ธุรกิจ spot สามารถทำได้หรือไม่</p>	<p>สามารถทำได้ หาก ธพ. ตรวจสอบแล้วว่าลูกค้ายังมีภาระผูกพัน โดยอาจเป็นภาระเดิมหรือภาระอื่นก็ได้ โดย ธพ. ต้องให้ลูกค้ายื่นเอกสารแสดงภาระผูกพันดังกล่าวด้วย ทั้งนี้ ธพ. สามารถให้ลูกค้าต่ออายุโดยการทำธุรกรรม spot หรือธุรกรรมอนุพันธ์ เช่น forward ได้ อย่างไรก็ตาม หากเป็นการต่ออายุโดยธุรกรรมอนุพันธ์และลูกค้านำเอกสารแสดงภาระเงินกู้มาแสดงแทน ธพ. จะต้องให้ลูกค้าจัดทำคำรับรองในการทำธุรกรรมอนุพันธ์ที่อ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวกับเงินบาทในวัน trade date ของธุรกรรมอนุพันธ์ดังกล่าวด้วย</p>
<p>3. ลูกค้านำ FX ที่เป็นเงินกู้ ค่าสินค้า และบริการมาขายเป็นเงินบาทต้องเรียกเอกสารหรือไม่</p>	<p>- ลูกค้าคนไทย : ระเบียบไม่กำหนดให้ ธพ. ต้องเรียกเอกสารหลักฐาน แต่ ธพ. อาจเรียกเอกสารได้เพื่อตรวจสอบความถูกต้องของวัตถุประสงค์ที่ลูกค้าแจ้ง</p>

คำถาม	คำตอบ
	<p>- ลูกค้ำ NR : การขาย FX แลกบาทกับ ธพ. ในประเทศ Value Spot (ส่งมอบ 2 วันทำการ) ธพ. ไม่ต้องเรียกเอกสารหลักฐานแสดง underlying แต่ต้องเรียกเอกสารแสดงการขายเงินตราต่างประเทศก่อนฝากเงินบาทเข้าบัญชี NRBS หรือ NRBA</p>
<p>4. ลูกค้ำกู้ FX จาก ธพ. จะต้องขายเงิน FX แลกบาทกับ ธพ. เดิมหรือไม่</p>	<p>ไม่จำเป็น ลูกค้ำสามารถขาย FX แลกบาทกับ ธพ. อื่นได้</p>
<p>5. กรณีส่งเงินเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศ โดยส่งเงินให้แก่ตัวแทนของผู้ซื้อ หรือตัวแทนของผู้ขาย สามารถทำได้หรือไม่ และ ธพ. จะต้องเรียกเอกสารหลักฐานประเภทใด</p> <p>5.1 กรณีส่งเงินให้แก่ตัวแทนของผู้ซื้อ เช่น ทนายความ solicitor, conveyancer เป็นต้น</p> <p>5.2 กรณีส่งเงินให้แก่ตัวแทนของผู้ขาย เช่น ทนายความ solicitor, conveyancer เป็นต้น</p>	<p>5.1 สามารถทำได้ โดย ธพ. ต้องเรียกเอกสารหลักฐานตามข้อ 15(3) ของประกาศเจ้าพนักงานว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน และหลักฐานที่แสดงว่าผู้รับเงินเป็นตัวแทนของผู้ซื้อ เช่น สัญญาซื้อขายที่มีข้อความระบุให้ชำระเงินผ่านตัวแทนของผู้ซื้อ เป็นต้น</p> <p>5.2 สามารถทำได้ โดย ธพ. ต้องเรียกเอกสารหลักฐานตามข้อ 15(3) ของประกาศเจ้าพนักงานว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน พร้อมด้วยหลักฐานที่แสดงว่าผู้รับเงินเป็นตัวแทนของผู้ขายหรือคำสั่งของผู้ขายที่ให้ตัวแทนของผู้ขายรับเงินแทน</p>
<p>6. ลูกค้ำสามารถส่งเงินเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ หรือสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศในกรณีต่อไปนี้ได้หรือไม่</p> <ul style="list-style-type: none"> - ส่งเงินไปเข้าบัญชีของตนเองในต่างประเทศ - ส่งเงินไปซื้ออสังหาริมทรัพย์ หรือสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศในชื่อของผู้อื่น เช่น บุตร - ส่งเงินไปซื้ออสังหาริมทรัพย์ หรือสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศที่เป็นเจ้าของในชื่อร่วม 	<p>เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตต่อเจ้าพนักงาน</p> <p>เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตต่อเจ้าพนักงาน เนื่องจากลูกค้ำจะสามารถส่งเงินไปซื้ออสังหาริมทรัพย์ หรือสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศได้ในชื่อของตนเองเท่านั้น โดยแสดงเอกสารหลักฐานตามที่กำหนดในข้อ 15 (3) ของประกาศเจ้าพนักงานว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน</p> <p>เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตเจ้าพนักงาน ยกเว้นในกรณีที่สามัคคีภรรยาเป็นเจ้าของในชื่อร่วม</p>
<p>*7. หากลูกค้ำที่มีอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศจะขอโอนเงินออกไปฝากเข้าบัญชีของตนเองที่เปิดไว้ในต่างประเทศ</p>	<p>ให้สามารถทำได้หากมีจำนวนเงินต่ำกว่า USD 50,000 โดย ให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐานที่แสดงว่าลูกค้ำต้องมี</p>

คำถาม	คำตอบ
เพื่อใช้ตัดบัญชีชำระค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าว เช่น ค่าสาธารณูปโภค ค่าพื้นที่ส่วนกลาง ค่าภาษีบ้านและที่ดิน ในกรณีนี้ ธพ. จะสามารถโอนเงินเข้าบัญชีให้ลูกค้าได้หรือไม่	การชำระเงินผ่านบัญชีดังกล่าว เช่น ใบแจ้งหนี้ ใบเสร็จรับเงิน
8. ผู้จัดการกองทรัสต์ (Real Estate Investment Trust (REIT) manager) สามารถขอซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หรือสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ในต่างประเทศเพื่อกองทรัสต์ภายในวงเงิน USD 50 ล้านได้หรือไม่	กองทรัสต์ไม่มีฐานะเป็นนิติบุคคล จึงต้องมีผู้จัดการกองทรัสต์ทำหน้าที่ไปลงทุนแทน ซึ่งในกรณีนี้ผู้จัดการกองทรัสต์สามารถขอซื้อเงินตราต่างประเทศไปลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หรือสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศเพื่อกองทรัสต์ได้ โดยแสดงเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ หลักฐานที่แสดงว่าจะมีการซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ หลักฐานการเป็นผู้จัดการกองทรัสต์ และหลักฐานที่แสดงว่ากองทรัสต์ได้รับจัดสรรวงเงินจาก ก.ล.ต.
*9. ในการชำระภาระผูกพันในต่างประเทศ เช่น ชำระคืนเงินกู้ ลูกค้าสามารถขอซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อโอนไปเข้าบัญชีดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา (Escrow account) ที่เปิดร่วมกับคู่สัญญาในต่างประเทศได้หรือไม่	สามารถทำได้ โดยให้ ธพ. เรียกให้ลูกค้ายื่นเอกสารหลักฐานแสดงภาระที่เกี่ยวข้องตามข้อ 15 ของประกาศเจ้าพนักงานว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน และเอกสารแสดงข้อตกลงในการส่งเงินไปเข้าบัญชีดังกล่าว
*10. บริษัทในไทยจะสามารถซื้อเงินตราต่างประเทศ หรือฝากเงินตราต่างประเทศเข้าบัญชี FCD เพื่อจ่ายเงินเดือนให้แก่พนักงานที่เป็น NR ซึ่งทำงานในไทยได้หรือไม่	เป็นกรณีที่สามารถทำได้โดยให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง เช่น สัญญาการจ้างงาน
*11. บริษัทไทยสามารถส่งเงินไปซื้อหุ้นของบริษัทในเครือในต่างประเทศตามโครงการสวัสดิการให้แก่พนักงานไทย และพนักงานที่เป็น NR ได้หรือไม่	สามารถทำได้หากมีเอกสารระบุให้บริษัทเป็นผู้จ่ายเงินเพื่อซื้อหุ้นให้แก่พนักงาน โดยบริษัทแสดงเอกสารหลักฐานตามที่กำหนดด้วย เช่น เอกสารโครงการซื้อหุ้น
*12. หากลูกค้าขอโอนเงินตราต่างประเทศให้แก่บุคคลไทยอื่นซึ่งเป็นผู้รับเงินในต่างประเทศ เป็นกรณีที่สามารถทำได้หรือไม่	สามารถทำได้หาก 1) เป็นคนไทยที่อยู่ต่างประเทศ เช่น ไปทำงานในต่างประเทศชั่วคราว หรือเดินทางไปท่องเที่ยวในต่างประเทศเป็นการชั่วคราว เป็นต้น และ 2) เป็นการโอนเงินในจำนวนที่ต่ำกว่า USD 50,000 โดย ธพ. ต้องเรียกให้ลูกค้าแจ้งวัตถุประสงค์ประกอบการโอนเงินดังกล่าวด้วย ทั้งนี้ การโอนเงินดังกล่าวต้องไม่รวมถึงวัตถุประสงค์ที่ ธพ. ไม่อนุญาต เช่น การส่งเงินไปฝากในต่างประเทศ การซื้อหลักทรัพย์หรืออนุพันธ์ เป็นต้น ทั้งนี้ การส่งเงินซึ่งเป็นกรรมสิทธิ์ของคนไทยที่ย้ายถิ่นฐานไปพำนักอยู่ต่างประเทศเป็นการถาวร การส่งเงินมรดกให้แก่คนไทยที่เป็นผู้รับมรดกซึ่งมีถิ่นพำนักถาวรในต่างประเทศ และการส่งเงินไปให้ครอบครัวหรือญาติพี่น้องซึ่งเป็นคนไทยที่พำนักถาวรในต่างประเทศ ให้สามารถทำได้ตามหลักเกณฑ์ปกติ

คำถาม	คำตอบ
<p>13. กรณีส่งเงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายการศึกษา จะสามารถโอนเงินไปเข้าบัญชีดังต่อไปนี้ได้หรือไม่</p> <p>1) บัญชีของผู้ที่ศึกษาต่อในต่างประเทศ</p> <p>2) บัญชีของพ่อแม่/ผู้ปกครองของผู้ที่ศึกษาต่อในต่างประเทศที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ</p>	<p>สามารถทำได้ โดยแสดงเอกสารหลักฐานการศึกษาตามข้อ 15(21) ของประกาศเจ้าพนักงานว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน เช่น หนังสือรับรองของสถานศึกษาหรือหนังสือรับรองของ ก.พ.</p>
<p>14. ลูกค้าจะขอซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อชำระค่าเบี้ยประกันชีวิตให้แก่สถาบันการเงิน หรือนิติบุคคลในต่างประเทศ ตามกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (unit linked policy) เป็นกรณีที่สามารถทำได้หรือไม่</p>	<p>เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตต่อเจ้าพนักงาน</p>
<p>15. บริษัท ก ขายสินค้าให้แก่บริษัท ข เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ บริษัท ก จะสามารถออกตั๋ว Bill of Exchange (B/E) เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศเพื่อใช้เป็นหลักฐานแสดงหนี้ทางการค้าได้หรือไม่</p>	<p>บริษัท ก ไม่สามารถออกตั๋ว B/E เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศให้แก่บริษัท ข ได้</p>
<p>16. กรณีลูกค้าขอโอนเงินเพื่อวางค่า margin ให้แก่คู่ค้าในต่างประเทศเพื่อซื้อทองคำ ธพ. สามารถให้ลูกค้าโอนเงินดังกล่าวได้หรือไม่</p>	<p>เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตต่อเจ้าพนักงาน เนื่องจากการโอนเงินออกไปเพื่อวาง margin กับสถาบันการเงินในต่างประเทศถือเป็นการทำธุรกรรมทางการเงิน ไม่ถือเป็นการชำระค่าสินค้า</p>
<p>17. ในกรณีที่บริษัทไทยที่เป็นผู้ออกหุ้นกู้จะส่งคืนเงินลงทุนในตราสารดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้โดยต้องชำระผ่านตัวแทนการชำระเงินของผู้ออกหุ้นกู้ เช่น paying agent จะสามารถทำได้หรือไม่ และ ธพ. จะต้องเรียกเอกสารหลักฐานประเภทใด</p>	<p>สามารถทำได้โดย ธพ. สามารถเรียกเอกสารหลักฐานการเรียกเก็บเงินจากตัวแทนการชำระเงินของผู้ออกตราสารที่อยู่ในต่างประเทศได้</p>
<p>18. กรณีส่งเงินให้แก่บุคคลในต่างประเทศตามคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลไทยและศาลต่างประเทศ ธพ. สามารถให้ลูกค้าโอนเงินดังกล่าวได้หรือไม่</p>	<p>สามารถทำได้โดย ธพ. ต้องเรียกคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลที่เกี่ยวข้องด้วย</p>
<p>19. กรณีบริษัท ก คำประกันบริษัท ข ในไทย หรือบริษัท A ในต่างประเทศ ให้แก่บริษัท B ในต่างประเทศ เมื่อบริษัท ก ถูกเรียกเก็บตามภาระคำประกัน บริษัท ก จะสามารถชำระตามภาระคำประกันดังกล่าวให้แก่บริษัท B โดยไม่มีคำสั่งศาลได้หรือไม่</p>	<p>สามารถทำได้หากเป็นกรณีคำประกันผ่าน ธพ. โดย ธพ. เป็นผู้ออกหนังสือคำประกัน เช่น Standby L/C</p>
<p>*20. ลูกค้าสามารถจ่ายค่าธรรมเนียมสำหรับการออก Bank guarantee ให้กับ ธพ. เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศได้หรือไม่</p>	<p>การชำระค่าธรรมเนียมการออก Bank guarantee ไม่ถือเป็นการชำระหนี้เงินตราต่างประเทศ และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศตามข้อ 16 ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ 31 มีนาคม 2547 และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยให้ลูกค้าชำระเป็นเงินบาทเท่านั้น</p>

คำถาม	คำตอบ
<p>21. กรณีบริษัท ก ไปประมูลงาน ในต่างประเทศ/ รับจ้างทำงานในต่างประเทศ และมีการค้ำประกันการประมูลงานหรือรับจ้างทำงานดังกล่าวให้แก่บุคคลในต่างประเทศ โดยหากบริษัท ก ไม่ปฏิบัติตามสัญญาการประมูลงานหรือสัญญาการจ้างงาน การชำระเงินตามภาระค้ำประกันดังกล่าวจะสามารถทำโดยไม่มีคำสั่งศาลได้หรือไม่</p>	<p>สามารถทำได้ในกรณีที่ ธพ. ออกหนังสือค้ำประกันการยื่นซองประมูลราคา (Bid bond)/ หนังสือค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญา (Performance bond)</p>
<p>22. ในกรณีที่ลูกค้ำมีภาระผูกพันสกุลหนึ่ง เช่น ค่าสินค้าบริการ จะสามารถชำระเป็นเงินสกุลอื่นเทียบเท่าได้หรือไม่</p>	<p>สามารถชำระเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่า หรือชำระเป็นเงินบาทเทียบเท่าได้ โดยแสดงเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องตามประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ 31 มีนาคม 2547 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ทั้งนี้ ยกเว้นกรณีเงินให้กู้ยืม ซึ่งถือปฏิบัติตามที่ได้ชักซ้อมไว้ในข้อ 5 ภายใต้หัวข้อเงินลงทุนและเงินให้กู้ในต่างประเทศ</p>
<p>*23. การโอนเงินตราต่างประเทศเพื่อชำระค่าสินค้าบริการระหว่างบริษัทภายในประเทศตามเงื่อนไขที่กำหนดจะสามารถใช้ใบสรุปรายการเอกสารตามสัญญาซื้อขายหรือเอกสารเรียกเก็บเงินจากผู้ขาย เป็นเอกสารหลักฐานแสดงภาระได้หรือไม่</p>	<p>สามารถใช้ใบสรุปรายการเอกสารดังกล่าวได้โดยระบุชื่อผู้ขาย เลขที่เอกสาร ราคาของ และกำหนดการชำระเงินและลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจลงนาม หรือผู้ได้รับมอบอำนาจจากผู้มีอำนาจลงนาม ทั้งนี้ ธพ. ต้องจัดให้มีเอกสารที่เกี่ยวข้อง เช่น สัญญา/เอกสารเรียกเก็บเงิน เพื่อให้เจ้าพนักงานตรวจสอบเมื่อต้องการ</p>
<p>24. กรณีการโอนเงินออกไปต่างประเทศที่มีจำนวนเงินต่ำกว่า USD 50,000 ธนาคารพาณิชย์ไม่ต้องเรียกเอกสารประกอบการโอนจากลูกค้าใช่หรือไม่ และหากเป็นการโอนเพื่อไปชำระหนี้บัตรเครดิตจะต้องเรียกเอกสารหรือไม่</p>	<p>การโอนเงินออกที่มีจำนวนเงินต่ำกว่า USD 50,000 ให้ ธพ. เรียกให้ลูกค้าแจ้งวัตถุประสงค์ในการโอนเงิน อย่างไรก็ดี หาก ธพ. ไม่แน่ใจว่าการโอนเงินดังกล่าวจะเป็นไปเพื่อการชำระภาระในต่างประเทศนั้นจริง หรือจะเป็นการส่งเงินไปฝากในต่างประเทศโดยไม่ได้นำไปชำระหนี้บัตรเครดิต ธพ. สามารถเรียกเอกสารเพิ่มเติมได้</p>
<p>25. ถ้าลูกค้าแยกธุรกรรมการซื้อเงินตราต่างประเทศให้มีมูลค่าต่อรายการต่ำกว่า USD 50,000 เพื่อหลีกเลี่ยงการยื่นเอกสารหลักฐาน ธนาคารไม่ทราบหรือมาทราบหลังจากได้มีการทำธุรกรรมไปแล้ว ธนาคารต้องทำอะไร ถือว่าผิดหรือไม่</p>	<p>ให้ ธพ. ดูแลการทำธุรกรรมของลูกค้าไม่ให้ลูกค้าหลีกเลี่ยงระเบียบ กรณีที่ ธพ. ไม่รู้จักลูกค้าและไม่แน่ใจว่าลูกค้ามีเจตนาแยกธุรกรรมให้มีมูลค่าต่ำเพื่อหลีกเลี่ยงการยื่นเอกสารหลักฐาน ธพ. อาจให้ลูกค้าจัดทำคำรับรองว่าไม่ได้เป็นการแยกธุรกรรมเพื่อหลีกเลี่ยงการยื่นเอกสารหลักฐานได้ หรือหาก ธพ. เห็นว่าลูกค้ามีเจตนากระทำการดังกล่าว อาจไม่รับทำธุรกรรมการลูกค้าได้</p>
<p>26. การนำเงินบาทมูลค่าเทียบเท่าต่ำกว่า USD 50,000 ฝากเข้าบัญชี NRBA โดยเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ ธพท. กำหนด ต้องเรียกเอกสารหลักฐานประกอบหรือไม่</p>	<p>ให้ ธพ. เรียกให้ลูกค้าแจ้งวัตถุประสงค์เช่นเดียวกับการซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อส่งออก</p>
<p>27. กรณีลูกค้าขอยกเลิกสัญญาป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนที่ไม่เกี่ยวกับกับค่าสินค้าบริการ ที่ทำกับ ธพ. ในประเทศ เป็นจำนวนต่ำกว่า USD 50,000 จะต้องขอ</p>	<p>หากจำนวนที่ขอยกเลิกต่ำกว่า USD 20,000 ไม่ต้องขออนุญาตจาก ธพท.</p>

คำถาม	คำตอบ
อนุญาต ธปท. หรือไม่	
28. การผ่อนผันให้ผู้มีรายได้ในต่างประเทศไม่ต้องนำเงินกลับเข้าประเทศสำหรับเงินได้ต่ำกว่า USD 50,000 จะพิจารณาเป็นรายธุรกรรมหรือยอดรวมของรายได้ทั้งหมด	การพิจารณามูลค่าสินค้า และรายได้จากต่างประเทศ ที่ไม่ต้องนำกลับ ให้พิจารณาเป็นรายธุรกรรม เช่น การส่งออกสินค้าในแต่ละครั้งหากมีมูลค่าต่ำกว่า USD 50,000 ก็จะได้รับยกเว้นไม่ต้องนำเงินกลับเข้าประเทศ
29. ธปท. จะอนุญาตให้ Compliance ของแต่ละธนาคารสามารถค้นหาหนังสืออนุญาตจาก ธปท. เพื่อตรวจสอบว่าลูกค้าได้รับอนุญาตจาก ธปท. ได้หรือไม่	ธพ. จะต้องเรียกให้ลูกค้ายื่นหนังสืออนุญาตจาก ธปท. และหากลูกค้าไม่นำหนังสืออนุญาตดังกล่าวมาแสดง ธพ. จะต้องไม่รับทำธุรกรรมดังกล่าวให้แก่ลูกค้า

หมายเหตุ * เป็นคำถาม-คำตอบที่ปรับเปลี่ยนเมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2560

รายละเอียดวันทำธุรกรรม

ตามข้อ 20 ของกฎกระทรวงที่กำหนดให้ผู้ที่ทำธุรกรรมที่จะได้รับเงินตราต่างประเทศ ต้องจัดให้ได้เงินตราต่างประเทศที่ไม่ใช่ค่าสินค้าภายใน 360 วันนับจากวันทำธุรกรรม วันทำธุรกรรมในแต่ละกรณี หมายถึง วันตามที่กำหนดในตารางดังนี้

เงินได้เงินตราต่างประเทศ	วันทำธุรกรรม
1. เงินกู้ 1.1 กรณีกู้เงิน 1.2 รับคืนเงินกู้	วันแจ้งขอเบิกเงินกู้ ถ้าไม่มีให้ใช้ วันที่ทำสัญญากู้เงิน วันที่กำหนดในสัญญา หรือเอกสารอื่นที่เกี่ยวข้อง
2. เงินค่าขายหรือไถ่ถอน หลักทรัพย์	- กรณีขายในตลาดแรก ให้ใช้ Issue date - กรณีขายในตลาดรอง ให้ใช้วันที่ตกลงซื้อขาย (Trade date) - กรณีไถ่ถอนหลักทรัพย์ ให้ใช้วันที่ครบกำหนดไถ่ถอน หรือวันที่ ขอไถ่ถอนตามเอกสารอื่นที่เกี่ยวข้อง
3. เงินที่ได้รับจากการร่วมลงทุน (Joint Venture)	วันที่ทำสัญญาร่วมลงทุน
4. เงินค่าขายสินทรัพย์	วันที่ทำสัญญาซื้อขาย
5. เงินค่าบริการ	วันที่ทำสัญญา หรือ วันที่ตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญา หรือในกรณีที่ ไม่มีสัญญาให้ใช้เอกสารเรียกเก็บเงิน
6. เงินปันผลรับ	วันประกาศจ่ายเงินปันผล
7. เงินทุนรับคืนกรณีเลิกกิจการ หรือลดทุน 7.1 เลิกกิจการ 7.2 ลดทุน	วันเสร็จสิ้นการชำระบัญชี วันจดทะเบียนลดทุน

หมายเหตุ เงินรายได้อื่นที่ไม่ได้กล่าวไว้ข้างต้น เช่น เงินบริจาค เงินได้เปล่า เงินทตรง่าย เงินมรดก ฯลฯ ไม่เข้าข่ายนับวันทำธุรกรรม แต่ต้องนำเงินตราต่างประเทศเข้ามาในประเทศทันทีที่ได้รับเงินตามระเบียบ

รูปภาพอธิบาย 1

ขอบเขตการส่งเงินไปลงทุนโดยตรงในต่างประเทศและความหมายของกิจการในเครือ

1. ขอบเขตการส่งเงินไปลงทุนโดยตรงในต่างประเทศ

1.1 ส่งเงินไปจัดตั้งหรือเข้าร่วมลงทุนในกิจการในต่างประเทศ โดยผู้ส่งเงินจะมีสัดส่วนการถือหุ้นหรือมีส่วนเป็นเจ้าของในกิจการดังกล่าวตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

1.2 ส่งเงินไปลงทุนในกิจการในเครือตามรูปภาพด้านล่าง

2. กิจการในเครือหมายถึง

2.1 กิจการแม่

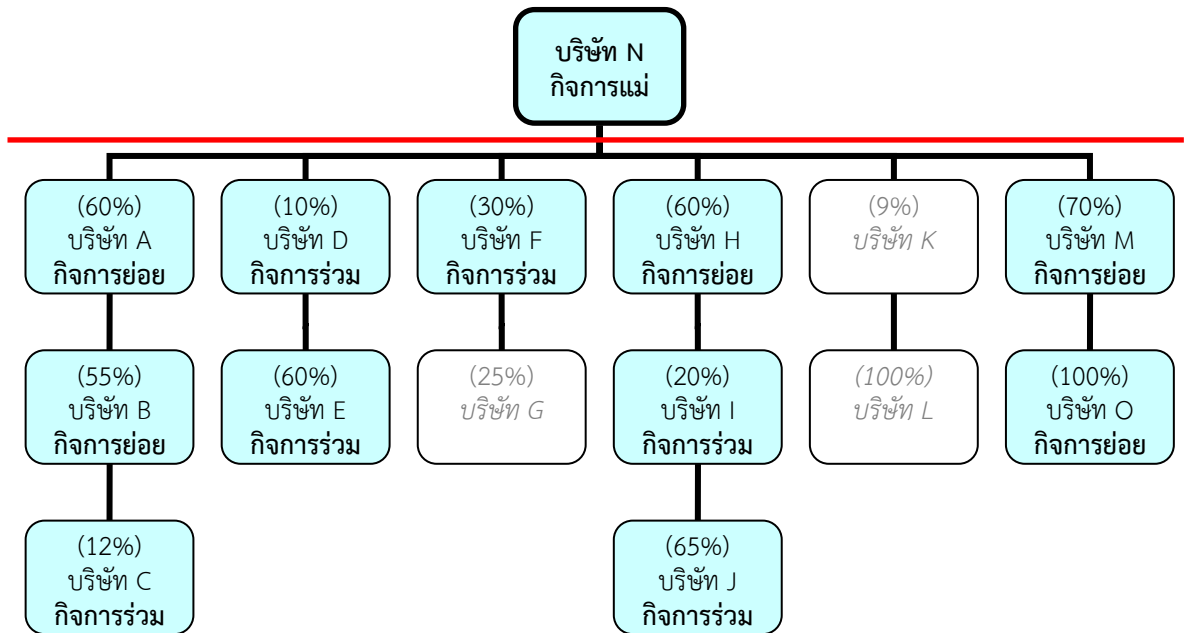
2.2 กิจการย่อย (ถือหุ้นโดยกิจการแม่หรือกิจการย่อยมากกว่าร้อยละ 50)

2.3 กิจการร่วม (ถือหุ้นโดยกิจการแม่หรือกิจการย่อยมากกว่าร้อยละ 10 แต่ไม่ถึงร้อยละ 50 หรือถือหุ้นโดยกิจการร่วมมากกว่าร้อยละ 50)

ทั้งนี้ ให้รวมถึงสาขาของกิจการข้างต้นทั้งหมดด้วย

แผนภาพแสดงความสัมพันธ์ของกิจการในเครือ

แผนภาพต่อไปนี้ แสดงสัดส่วนการถือหุ้นหรือมีส่วนเป็นเจ้าของ ซึ่งอธิบายในรูปกิจการย่อย กิจการร่วม โดยตัวเลขในวงเล็บ คือ สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทที่อยู่เหนือขึ้นไปในโครงสร้างการถือหุ้น



หมายเหตุ

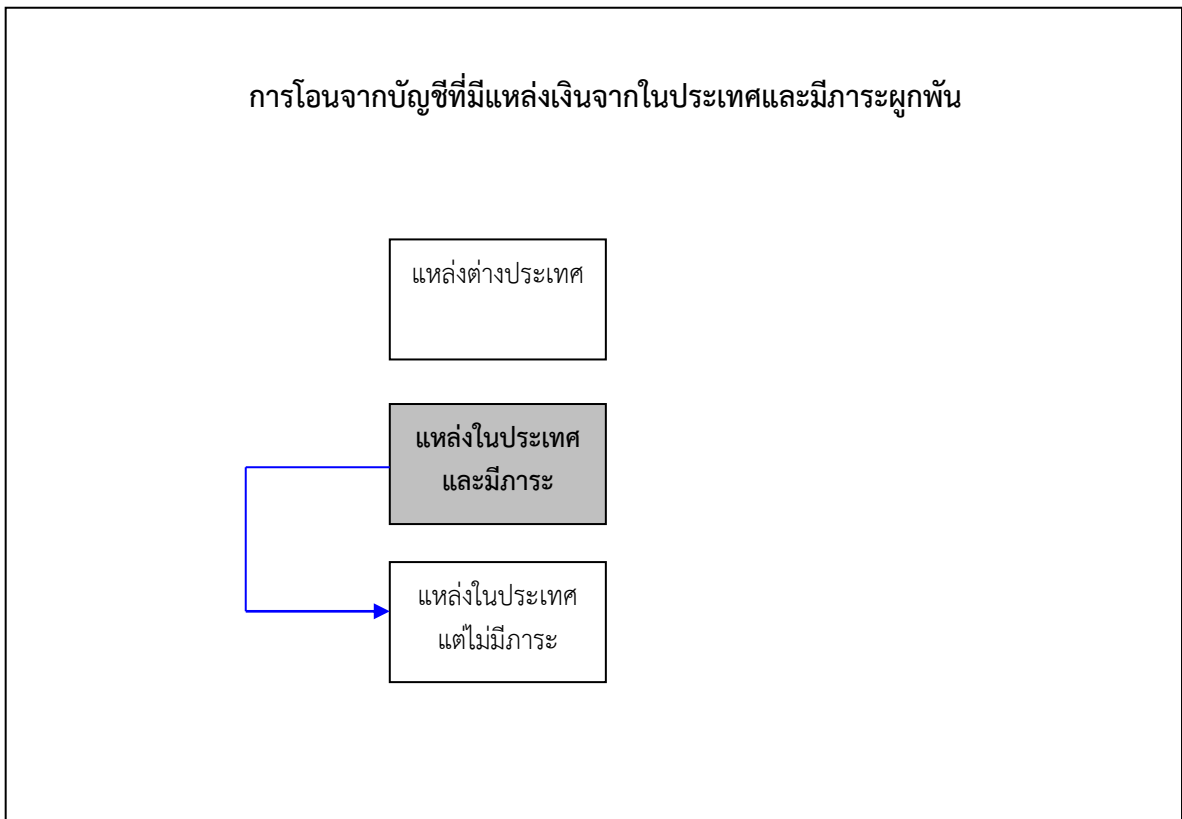
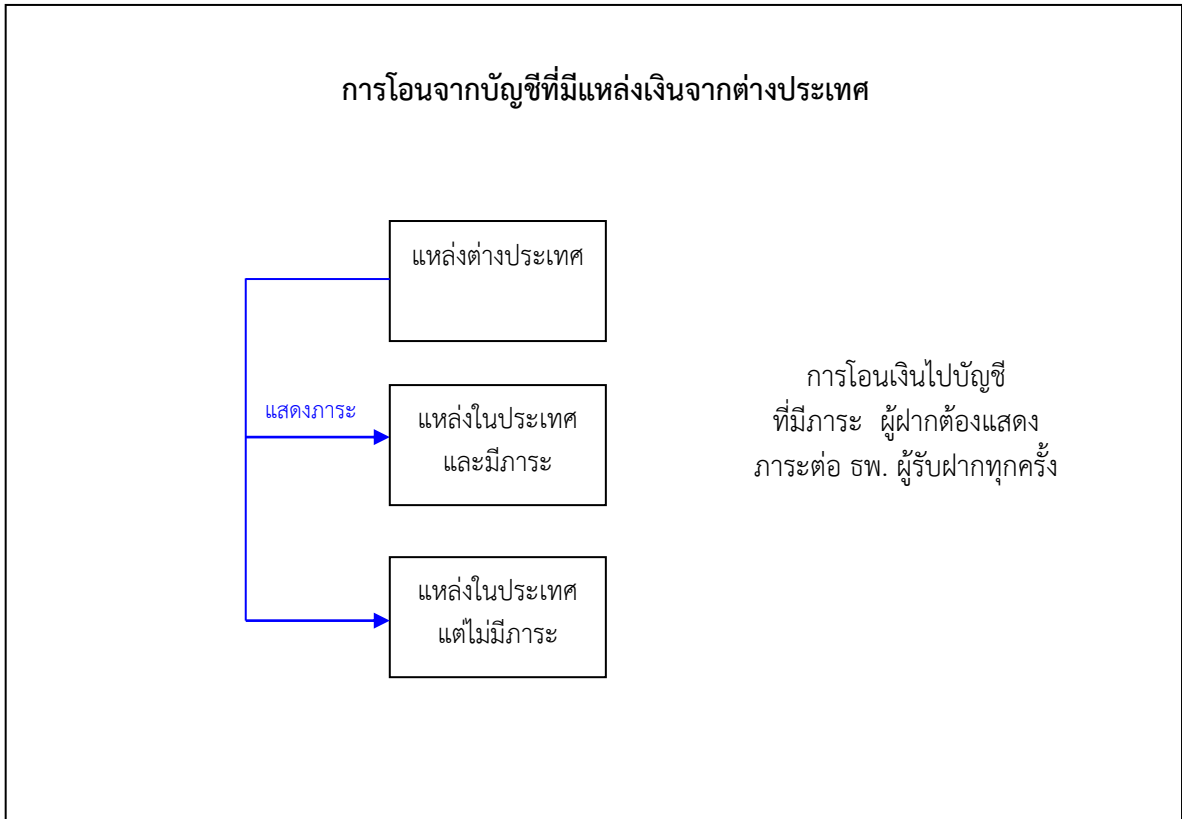
1. บริษัท G, K และ L ไม่จัดเป็นกิจการในเครือของบริษัท N

2. ตามแผนภาพกิจการในเครือ หากมีบริษัทไทยเป็นกิจการย่อยหรือกิจการร่วมรวมอยู่ด้วย บริษัทในต่างประเทศที่อยู่ชั้นถัดไปในโครงสร้างการถือหุ้น ยังคงถือเป็นกิจการในเครือหากเข้าข่ายเป็นกิจการย่อยหรือกิจการร่วม

ตัวอย่าง หากบริษัท N และ B เป็นบริษัทไทย ส่วนบริษัทอื่นๆ เป็นบริษัทในต่างประเทศ บริษัท C ยังคงถือเป็นกิจการในเครือของบริษัท N

3. ตามแผนภาพกิจการในเครือ หากบริษัท B เป็นบริษัทไทย ส่วนบริษัทอื่นๆ ตามแผนภาพกิจการในเครือ รวมทั้ง N เป็นบริษัทในต่างประเทศ บริษัท B สามารถลงทุนในบริษัทอื่นๆ ตามแผนภาพกิจการในเครือได้ทั้งหมด รวมทั้งสามารถลงทุนในบริษัท N ได้ด้วย
4. แผนภาพกิจการในเครือข้างต้น ใช้กับการให้กู้ยืมแก่กิจการในเครือด้วย

รูปภาพอธิบาย 2
แผนผังแสดงการโอนเงินระหว่างบัญชี FCD ของบุคคลเดียวกัน



การโอนจากบัญชีที่มีแหล่งเงินจากในประเทศและไม่มีภาระผูกพัน

