

คำถาม-คำตอบ เรื่อง ศูนย์บริหารเงิน (ปรับปรุงเมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2558)

คำถาม	คำตอบ
<b>หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจ</b>	
1. ศูนย์บริหารเงินสามารถรับซื้อ invoice จากกลุ่มบริษัทในไทย (re-invoice) เป็นเงินตราต่างประเทศสกุลหนึ่ง และชำระกับคู่ค้าในต่างประเทศเป็นอีกสกุลหนึ่ง (Cross Currency) ได้หรือไม่	ได้ ศูนย์บริหารเงินสามารถรับซื้อค่าสินค้าหรือบริการระหว่างประเทศสกุลเงินตราต่างประเทศจากกลุ่มบริษัทในไทย และชำระเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศอีกสกุลหนึ่งให้แก่คู่ค้าในต่างประเทศได้ หากคู่ค้ามีคำสั่งให้ชำระเป็นสกุลอื่นแทนสกุลที่ระบุใน invoice เดิม
2. กรณีศูนย์บริหารเงินทำหน้าที่เป็นตัวแทนในการรับจ่ายเงิน (Agent) แทนกลุ่มบริษัท เมื่อเรียกเก็บเงินจากต่างประเทศแล้ว ต้องนำเงินตราต่างประเทศเข้าบัญชีของศูนย์บริหารเงินหรือเข้าบัญชีผู้ส่งออกโดยตรง	ในการทำหน้าที่เป็น Agent เพื่อรับเงินค่าสินค้าหรือบริการระหว่างประเทศแทนกลุ่มบริษัท เมื่อศูนย์บริหารเงินได้รับเงินตราต่างประเทศแล้ว ศูนย์บริหารเงินสามารถฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (FCD) ของตน หรือโอนเงินที่ได้รับดังกล่าวเข้าบัญชี FCD ของกลุ่มบริษัทที่เป็นผู้ส่งออกก็ได้
3. การทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศระหว่างศูนย์บริหารเงินกับกลุ่มบริษัทใครเป็นผู้กำหนดอัตราแลกเปลี่ยน	ศูนย์บริหารเงินสามารถตกลงอัตราแลกเปลี่ยนกับกลุ่มบริษัท โดยให้ศูนย์บริหารเงินใช้อัตราแลกเปลี่ยนที่ใกล้เคียงกับอัตราแลกเปลี่ยนถ้วยเฉลี่ยของ ธพ. ซึ่งเผยแพร่โดย ธพท.
*4. กรณีศูนย์บริหารเงินทำการหักกลบภาระผูกพันให้กับกลุ่มบริษัท และจะต้องมีการชำระเงินให้แก่กลุ่มบริษัททุกวัน ศูนย์บริหารเงินจะรวบยอดโอนเงินเพียงครั้งเดียว 1 เดือนล่วงหน้าได้หรือไม่	ศูนย์บริหารเงินสามารถชำระเงินตราต่างประเทศให้แก่กลุ่มบริษัทตามที่ได้มีการตกลงกัน โดยมีเอกสารที่เกี่ยวข้อง เช่น หนังสือหรือสัญญาที่ตกลงการชำระเงินระหว่างกัน
5. ศูนย์บริหารเงินสามารถทำธุรกรรมอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนแทนกลุ่มบริษัท โดยไม่ได้ทำธุรกรรมอนุพันธ์ตรงตาม invoice แต่ละรายการได้หรือไม่	ศูนย์บริหารเงินสามารถทำธุรกรรมอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนกับ ธพ. เพื่อตนเองหรือเพื่อกลุ่มบริษัทได้ โดยมูลค่าธุรกรรมต้องไม่เกินยอดรวมของ invoice ทุกๆ รายการรวมกัน
6. กรณีศูนย์บริหารเงิน หรือกลุ่มบริษัท ทำธุรกรรมอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนกับธนาคารพาณิชย์ หากมีการหักกลบและรับจ่ายส่วนต่างสามารถรับจ่ายส่วนต่างเป็นเงินตราต่างประเทศได้หรือไม่	<p>ในการทำธุรกรรมอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของศูนย์บริหารเงิน กับ ธพ. กรณีค่าสินค้าหรือบริการ เงินกู้ยืม หรือเงินให้กู้ยืม ศูนย์บริหารเงิน สามารถยกเลิก (Unwind) ธุรกรรมอนุพันธ์ดังกล่าวได้ทุกกรณี โดยให้หักกลบและรับจ่ายส่วนต่างเป็นบาท</p> <p>สำหรับการทำธุรกรรมอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของกลุ่มบริษัท กับ ธพ. ให้เป็นไปตามหนังสือเวียนที่ ผกช. (23) ว.39/2557 ลงวันที่ 21 ตุลาคม 2557</p>
7. ศูนย์บริหารเงินสามารถทำธุรกรรมอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนได้ทุก Product หรือไม่ เช่น Option	ศูนย์บริหารเงินสามารถทำธุรกรรมอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนกับ ธพ. ในประเทศได้ทุก Product

คำถาม	คำตอบ
*8. ศูนย์บริหารเงินสามารถทำธุรกรรมอนุพันธ์ป้องกันความเสี่ยงในกรณีค่าสินค้าบริการเพื่อกลุ่มบริษัทโดยใช้ประมาณการได้หรือไม่	ได้ โดยใช้ประมาณการรายได้หรือภาระผูกพันเงินตราต่างประเทศของกลุ่มบริษัทไม่เกิน 1 ปี ทั้งนี้ ให้ศูนย์บริหารเงินเก็บเอกสารหลักฐานที่ใช้ประมาณการไว้ด้วย
9. กรณีศูนย์บริหารเงินประสงค์จะทำธุรกรรมอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนกับ ธพ. แทนกลุ่มบริษัท โดยมีอายุสัญญามากกว่า 1 ปี ให้กลุ่มบริษัททำหนังสือรับรองว่ามีภาระผูกพัน (underlying) เกินกว่า 1 ปี ได้หรือไม่	การทำธุรกรรมที่มีอายุสัญญามากกว่า 1 ปี ให้ศูนย์บริหารเงินทำธุรกรรมอนุพันธ์ดังกล่าวแทนกลุ่มบริษัทได้ โดยต้องตรวจสอบเอกสารหลักฐานแสดงแหล่งเงินได้หรือภาระผูกพันในอนาคตของกลุ่มบริษัท กรณีกลุ่มบริษัทไม่สามารถแสดงเอกสารดังกล่าวและต้องการทำเป็นหนังสือรับรอง จึงเป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตจาก ธพ.
10. การบริหารความเสี่ยงของศูนย์บริหารเงิน รวมถึงการป้องกันความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยด้วยหรือไม่	การทำธุรกรรมอนุพันธ์ที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยไม่อยู่ในขอบเขตธุรกิจของศูนย์บริหารเงิน แต่สามารถทำได้กับ ธพ. ในประเทศตามเกณฑ์เดียวกันกับบริษัททั่วไป
11. ศูนย์บริหารเงินสามารถปล่อยกู้ให้กับศูนย์บริหารเงินอื่นได้หรือไม่	ศูนย์บริหารเงินสามารถปล่อยกู้ให้แก่ศูนย์บริหารเงินอื่นในต่างประเทศที่อยู่ในเครือข่ายธุรกิจเดียวกันได้
*12. ในกรณีที่ศูนย์บริหารเงินจะกู้ยืมเงินตราต่างประเทศจากกลุ่มบริษัท ศูนย์บริหารเงินจะสามารถออกพันธบัตรหรือตัวสัญญาใช้เงินแทนการกู้ยืมเงินในรูปแบบการใช้สัญญาเงินกู้ได้หรือไม่	ไม่อยู่ภายใต้ขอบเขตศูนย์บริหารเงิน แต่สามารถทำได้เช่นเดียวกับบริษัททั่วไป
*13. ในกรณีที่ศูนย์บริหารเงินทำสัญญาให้กู้ยืมเงินสกุลบาทแก่กลุ่มบริษัท แต่จะโอนเงินออกไปให้กู้ยืมเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศเทียบเท่า สามารถทำได้หรือไม่	การโอนเงินออกไปให้กู้ยืมเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศจะต้องเป็นกรณีที่ทำสัญญาให้กู้ยืมเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศด้วย ทั้งนี้ ในกรณีการให้กู้ยืมเงินบาทสามารถทำได้ในกรณีส่งเงินออกไปให้กู้ยืมแก่กิจการในประเทศที่มีพรมแดนติดต่อกับประเทศไทยและเวียดนาม โดยฝากเข้าบัญชี NRBA ของบริษัทในประเทศดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ในการค้าหรือการลงทุนในไทยหรือประเทศดังกล่าว
14. ธนาคารพาณิชย์สามารถเปิดบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (Foreign Currency Deposit Account: FCD) ประเภท current account ได้หรือไม่ และสามารถให้วงเงิน OD กับศูนย์บริหารเงินได้หรือไม่	ศูนย์บริหารเงินสามารถเปิดบัญชี FCD กับ ธพ. ในประเทศได้ทุกประเภท ทั้งนี้ ธพ. สามารถให้ OD ศูนย์บริหารเงินได้ โดยศูนย์บริหารเงินต้องถอนเงินตราต่างประเทศดังกล่าวไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์ตามขอบเขตธุรกิจของศูนย์บริหารเงินเท่านั้น และจัดให้มีเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้เจ้าพนักงานตรวจสอบเมื่อต้องการ
15. ยอดคงค้างบัญชี FCD ของศูนย์บริหารเงิน กำหนดอย่างไร	- บัญชี FCD ประเภทแหล่งต่างประเทศ ที่เปิดกับ ธพ. ในประเทศ: ให้ฝากได้ไม่จำกัดจำนวน - บัญชี FCD ที่เปิดในต่างประเทศ : ให้ฝากได้โดยยอดคงค้างเฉลี่ยต่อเดือน เมื่อนับรวมกับยอดคงค้างเฉลี่ยต่อเดือนของเงินลงทุนในตราสารหนี้ในต่างประเทศที่มีอายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี ต้องไม่เกิน USD 500 ล้าน

คำถาม	คำตอบ
<p>16. ศูนย์บริหารเงินสามารถทำ cash pooling ได้หรือไม่ และสามารถทำ cash pooling เป็นเงินบาทได้หรือไม่</p>	<p>ศูนย์บริหารเงินสามารถทำ cash pooling เงินตราต่างประเทศในรูปแบบเงินกู้ยืมกับกลุ่มบริษัท หรือบริษัทในเครือในต่างประเทศได้ โดยการโอนเงินตราต่างประเทศระหว่างศูนย์บริหารเงินกับกลุ่มบริษัทให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด</p> <p>สำหรับ กรณีการทำ cash pooling ในรูปแบบเงินบาทกับกลุ่มบริษัท หรือบริษัทในเครือในต่างประเทศ ให้ทำได้เฉพาะกับกลุ่มบริษัทหรือบริษัทในเครือที่อยู่ในประเทศเพื่อนบ้าน หรือเวียดนามเท่านั้น</p> <p>กรณีการทำ cash pooling เป็นเงินบาทกับกลุ่มบริษัทในประเทศไทย ไม่ได้อยู่ในขอบเขตธุรกิจของศูนย์บริหารเงิน แต่สามารถทำได้ตามเกณฑ์เดียวกับบริษัททั่วไป</p>
<p>*17. การกู้หรือให้กู้ระหว่างศูนย์บริหารเงินกับกลุ่มบริษัท จะสามารถทำในรูปแบบของ notional pooling ซึ่งต้องทำผ่าน ธพ. ได้หรือไม่</p>	<p>ยังไม่สามารถทำได้ โดยหาก ธพ. ใดประสงค์จะทำธุรกรรมนี้ จะต้องขออนุญาตจาก ธพท เป็นรายกรณี</p>
<p>18. กรณีศูนย์บริหารเงินส่งเงินออกไปลงทุนในบริษัทแม่หรือบริษัทในเครือ รวมทั้งลงทุนในหลักทรัพย์หรืออสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศ เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาต ธพท. ก่อน หรือ ธพ. สามารถอนุญาตได้ โดยตรวจสอบสำเนาใบอนุญาตประกอบธุรกิจเป็นศูนย์บริหารเงิน</p>	<p>การส่งเงินไปลงทุนในบริษัทในต่างประเทศ รวมทั้งลงทุนในหลักทรัพย์หรืออสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศ ไม่ได้ อยู่ในขอบเขตธุรกิจของศูนย์บริหารเงิน แต่สามารถทำได้ตามเกณฑ์เดียวกับบริษัททั่วไป โดยให้ ธพ. เรียกเอกสารที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในแต่ละกรณี เช่น การลงทุนในบริษัทในเครือ หรืออสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศ ให้เรียกเอกสารตามที่กำหนดในข้อ 15 ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ 31 มีนาคม 2547 และที่แก้ไขเพิ่มเติม</p>
<p>19. กรณีได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจศูนย์บริหารเงินจากกระทรวงการคลังแล้ว แต่ไม่มีปริมาณธุรกรรม จะถูกยกเลิกใบอนุญาตใน 1 ปี หรือไม่</p>	<p>ศูนย์บริหารเงินอาจถูกถอนใบอนุญาต หรือไม่ต่ออายุใบอนุญาตในกรณีที่ไม่มีปฏิบัติหรือฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน หรือขาดคุณสมบัติ อย่างไรก็ตามหากศูนย์บริหารเงินไม่มีการประกอบธุรกิจใดเป็นเวลานาน ธพท. อาจขอให้ศูนย์บริหารเงินมีหนังสือชี้แจง</p>
<p>20. กรณีศูนย์บริหารเงินโอนเงินไปให้นิติบุคคลในต่างประเทศซึ่งไม่ใช่บริษัทในเครือ โดยไม่เป็นไปตามขอบเขตธุรกิจศูนย์บริหารเงินที่กำหนด ธพ. ต้องรับผิดชอบด้วยหรือไม่</p>	<p>กรณีศูนย์บริหารเงินซื้อขายเงินตราต่างประเทศหรือโอนเงินออกนอกประเทศ ธพ. มีหน้าที่ในการเรียกให้ศูนย์บริหารเงินยื่นสำเนาใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นศูนย์บริหารเงิน โดยศูนย์บริหารเงินไม่ต้องยื่นเอกสารแสดงภาระผูกพันอื่นกับ ธพ.</p> <p>ศูนย์บริหารเงินจึงมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจตามที่กำหนดในประกาศว่าด้วยศูนย์บริหารเงิน พร้อมจัดเก็บเอกสารที่เกี่ยวข้องเพื่อให้เจ้าพนักงานตรวจสอบด้วย</p>

คำถาม	คำตอบ
<p>21. การดูแลให้การโอนเงินระหว่างบัญชี FCD ของศูนย์บริหารเงิน และกลุ่มบริษัท เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด เป็นหน้าที่ของธนาคารผู้โอน หรือธนาคารผู้รับโอน หรือเป็นหน้าที่ของศูนย์บริหารเงิน และบริษัทในกลุ่มบริษัทที่ต้องตรวจสอบ</p>	<p>- การโอนเงินระหว่างบัญชี FCD ของศูนย์บริหารเงิน และกลุ่มบริษัท ศูนย์บริหารเงินมีหน้าที่ต้องดูแลการโอนเงินระหว่างประเภทบัญชีให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด เช่น กรณีศูนย์บริหารเงินขายหรือให้กู้เงินตราต่างประเทศแก่กลุ่มบริษัทในไทย จะต้องฝากเข้าบัญชี FCD ของกลุ่มบริษัทประเภทแหล่งในประเทศ แบบมีภาระเท่านั้น เป็นต้น</p> <p>- ธพ. ผู้ดูแลบัญชีผู้โอนเงิน ต้องปฏิบัติดังต่อไปนี้ จึงจะให้ถอนเงินจากบัญชี FCD ได้</p> <p>(1) กรณีผู้โอนเงินเป็นศูนย์บริหารเงิน: ให้ ธพ. เรียกหนังสือเจ้าพนักงานแสดงรายชื่อกลุ่มบริษัทที่ศูนย์บริหารเงินบริหารจัดการเงินตราต่างประเทศให้</p> <p>(2) กรณีผู้โอนเงินเป็นกลุ่มบริษัท : ให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐานที่แสดงว่าบัญชีที่รับฝากเป็นบัญชีของศูนย์บริหารเงินที่บริหารจัดการเงินตราต่างประเทศให้</p> <p>- ธพ. ผู้ดูแลบัญชีผู้รับโอน ต้องปฏิบัติดังนี้</p> <p>(1) กรณีผู้รับโอนเป็นศูนย์บริหารเงิน : ธพ.สามารถรับโอนเงินตราต่างประเทศเข้าบัญชี FCD ได้โดยไม่ต้องตรวจสอบเอกสารหลักฐาน</p> <p>(2) กรณีผู้รับโอนเป็นกลุ่มบริษัทในไทย :</p> <p>(2.1) ตรวจสอบเอกสารหลักฐานที่แสดงว่าเงินที่รับฝากเป็นเงินที่มาจากศูนย์บริหารเงินที่ทำหน้าที่บริหารจัดการเงินตราต่างประเทศให้</p> <p>(2.2) ปฏิบัติตามเกณฑ์เกี่ยวกับวงเงิน และการตรวจสอบภาระผูกพัน ในข้อ 23 ของประกาศเจ้าพนักงานฯ ลงวันที่ 31 มีนาคม 2547 และที่แก้ไขเพิ่มเติม เช่น กรณีศูนย์บริหารเงินโอนเข้าบัญชีประเภทแหล่งในประเทศ แบบมีภาระผูกพันของกลุ่มบริษัท ธพ. ต้องตรวจสอบภาระผูกพันของกลุ่มบริษัทก่อนฝากเข้าบัญชีดังกล่าว หรือหากฝากเข้าบัญชีแบบไม่มีภาระ ธพ. ต้องดูแลให้ฝากได้ในวงเงินไม่เกินตามที่กำหนดในประกาศดังกล่าว</p>
<p>*22. ธพ. จะต้องตรวจสอบหรือไม่ว่าศูนย์บริหารเงินซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อฝากเข้าบัญชี FCD โดยไม่มีภาระผูกพัน หรือฝากกับสถาบันการเงินในต่างประเทศ หรือลงทุนในตราสารหนี้ในต่างประเทศ ไม่เกินวงเงิน USD 500 ล้าน ตามที่ ธพท. กำหนด</p>	<p>ศูนย์บริหารเงินจะต้องดูแลและตรวจสอบวงเงินของตนเองเพื่อไม่ให้มีการซื้อเงินตราต่างประเทศเกินวงเงินที่กำหนด ทั้งนี้ ธพ. ควรดูแลการซื้อเงินตราต่างประเทศของศูนย์บริหารเงินในกรณีดังกล่าว โดยอาจให้ศูนย์บริหารเงินทำคำรับรองว่าไม่ได้ซื้อเงินตราต่างประเทศเกินวงเงินดังกล่าว</p>
<b>เอกสารหลักฐาน และการรายงาน</b>	
<p>23. การทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศของศูนย์บริหารเงิน ธพ. หรือศูนย์บริหารเงินเป็นผู้ตรวจสอบ underlying</p>	<p>กรณีศูนย์บริหารเงินทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศกับ ธพ. เพื่อตนเอง หรือเพื่อกลุ่มบริษัท ธพ. มีหน้าที่ต้อง</p>

คำถาม	คำตอบ
	เรียกให้ศูนย์บริหารเงินยื่นสำเนาใบอนุญาตประกอบธุรกิจเป็นศูนย์บริหารเงิน โดยศูนย์บริหารเงินมีหน้าที่จัดให้มีเอกสารแสดง underlying ของตน และตรวจสอบ underlying ของกลุ่มบริษัท
*24. เมื่อศูนย์บริหารเงินหักลบค่าสินค้าบริการกับเงินที่ศูนย์บริหารเงินให้กู้แก่กลุ่มบริษัท ในกรณีนี้ศูนย์บริหารเงินต้องทำคำรับรองในการส่งเงินตราต่างประเทศออกไปให้กู้ยืมของศูนย์บริหารเงินด้วยหรือไม่	ศูนย์บริหารเงินต้องทำคำรับรองในการส่งเงินตราต่างประเทศออกไปให้กู้ยืมของศูนย์บริหารเงินตามแบบที่กำหนดสำหรับการให้กู้ยืมเงินในกรณีหักลบด้วย ทั้งนี้ ให้ศูนย์บริหารเงินสามารถทำคำรับรองดังกล่าวเป็นรายปีปฏิทิน
*25. เมื่อศูนย์บริหารเงินทำธุรกรรมอนุพันธ์อ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องกับเงินบาทเพื่อป้องกันความเสี่ยงเพื่อกลุ่มบริษัทในกรณีที่กลุ่มบริษัทลงทุน กู้หรือให้กู้เงินตราต่างประเทศ ศูนย์บริหารเงินจะต้องทำคำรับรองในการทำธุรกรรมอนุพันธ์อ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องกับเงินบาทด้วยหรือไม่	ให้ศูนย์บริหารเงินทำคำรับรองในการทำธุรกรรมอนุพันธ์อ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องกับเงินบาทของศูนย์บริหารเงินตามแบบที่กำหนดเพื่อยื่นต่อ ธพ.ด้วย ทั้งนี้ ให้ศูนย์บริหารเงินสามารถทำคำรับรองดังกล่าวเป็นรายปีปฏิทิน
26. ธพท. จะเรียกตรวจสอบเอกสารหลักฐานจากศูนย์บริหารเงินความถี่เท่าใด กรณีเอกสารหายบริษัทต้องดำเนินการอย่างไร ศูนย์บริหารเงินจะถูกลงโทษหรือไม่	ศูนย์บริหารเงินมีหน้าที่ต้องบันทึกรายการธุรกรรมทางการเงิน และส่งรายงานให้ ธพท. เป็นรายเดือน รวมทั้งจัดเก็บเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจไว้ไม่น้อยกว่า 5 ปี เพื่อให้เจ้าพนักงานตรวจสอบ ทั้งนี้ ศูนย์บริหารเงินสามารถจัดเก็บเอกสารของกลุ่มบริษัทไว้ที่กลุ่มบริษัทได้ ทั้งนี้ ธพท. จะสุ่มตรวจเอกสาร หากมีข้อสงสัย และหากศูนย์บริหารเงินไม่สามารถยื่นเอกสารให้ ธพท. ได้เมื่อเรียกตรวจสอบ ศูนย์บริหารเงินต้องชี้แจงเหตุผลหรือข้อมูลหรือหลักฐานอื่นต่อ ธพท. เพื่อแสดงให้เห็นว่าศูนย์บริหารเงินได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนด
27. ศูนย์บริหารเงินสามารถ Outsource การทำรายงานให้ ธพ. ได้หรือไม่ หากสามารถทำได้ ความรับผิดชอบอยู่ที่ศูนย์บริหารเงิน หรือ ธพ.	ได้ แต่ความรับผิดชอบเป็นของศูนย์บริหารเงิน
<b>การจัดตั้งศูนย์บริหารเงิน</b>	
28. การจัดตั้งศูนย์บริหารเงิน กำหนดทุนจดทะเบียนขั้นต่ำ หรือสัดส่วนหนี้สินต่อทุนหรือไม่	ไม่มีกำหนดทุนจดทะเบียน แต่ถ้าศูนย์บริหารเงินประกอบธุรกิจต่างดาว จะต้องมีส่วนหนี้สินต่อทุนตามหลักเกณฑ์ของกระทรวงพาณิชย์
29. กลุ่มบริษัทต้องถือหุ้นโดยศูนย์บริหารเงินร้อยละเท่าใด	ศูนย์บริหารเงิน และกลุ่มบริษัทต้องเป็นบริษัทที่อยู่ในเครือข่ายธุรกิจเดียวกัน คือมีความสัมพันธ์กันโดยการถือหุ้นตามเกณฑ์ที่กำหนด
30. กลุ่มบริษัทกับเครือข่ายธุรกิจแตกต่างกันอย่างไร	เครือข่ายธุรกิจ ประกอบด้วย บริษัทแม่ และบริษัทในเครือที่มีความสัมพันธ์กับบริษัทแม่โดยการถือหุ้นตาม

คำถาม	คำตอบ
	<p>สัดส่วนที่กำหนด (บริษัทย่อย และบริษัทร่วม)</p> <p>กลุ่มบริษัท หมายถึง บริษัทแม่ หรือบริษัทในเครือ (บริษัทในเครือขายธุรกิจ) ที่มอบหมายให้ศูนย์บริหารเงิน ทำหน้าที่บริหารจัดการเงินตราต่างประเทศแทนตน</p> <p>ดังนั้น บริษัทในเครือขายธุรกิจที่ไม่ได้มอบหมายให้ ศูนย์บริหารเงินทำหน้าที่บริหารจัดการเงินให้ จึงไม่ถือเป็นกลุ่มบริษัท</p>
<p>31. ในการยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจศูนย์บริหารเงิน ซึ่งกำหนดให้มีมูลค่าของสินค้าหรือบริการระหว่างประเทศที่เหมาะสม นั้น ธปท. กำหนดปริมาณเท่าใด</p>	<p>ธปท. มีการกำหนดหลักเกณฑ์มูลค่าการค้าระหว่างประเทศขั้นต่ำ รวมทั้งการมีเครือข่ายธุรกิจในต่างประเทศ เพื่อเป็นการตรวจสอบว่าผู้ที่จัดตั้งศูนย์บริหารเงินมีการประกอบธุรกิจระหว่างประเทศจริง</p>
<p>32. ตามข้อกำหนดคุณสมบัติผู้ประกอบการธุรกิจเป็นศูนย์บริหารเงิน กรณีผู้ขออนุญาตมีเพียงกลุ่มบริษัทในประเทศไทย 2 บริษัท แต่ไม่มีบริษัทในเครือในต่างประเทศเลย สามารถขออนุญาตได้หรือไม่</p>	<p>กรณีที่ผู้สนใจประกอบธุรกิจเป็นศูนย์บริหารเงินไม่มีคุณสมบัติครบตามที่กำหนด ให้ยื่นขออนุญาตผ่านพันธมิตรเป็นรายกรณี</p>
<p>*33. การประกอบธุรกิจศูนย์บริหารเงินต้องขออนุมัติจากกระทรวงพาณิชย์เพื่อระบுவัตถุประสงค์การประกอบธุรกิจศูนย์บริหารเงินหรือไม่ และสามารถยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจศูนย์บริหารเงินจาก ธปท. ก่อนได้หรือไม่</p>	<p>ผู้ที่ต้องการประกอบธุรกิจศูนย์บริหารเงินต้องจดวัตถุประสงค์การประกอบธุรกิจศูนย์บริหารเงินเพิ่มเติมกับกระทรวงพาณิชย์ด้วย โดยจะจดก่อนหรือหลังการยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจศูนย์บริหารเงินจาก ธปท. ก็ได้ ทั้งนี้ กรณีศูนย์บริหารเงินเป็นนิติบุคคลต่างด้าวต้องได้รับอนุญาตจากกระทรวงพาณิชย์ด้วย</p>
<p>*34. ในเครือข่ายธุรกิจเดียวกันสามารถมีหลายศูนย์บริหารเงินได้หรือไม่</p>	<p>ได้ ทั้งนี้ ศูนย์บริหารเงินนั้นๆ ต้องไม่บริหารเงินให้กับกลุ่มบริษัทเดียวกัน</p>
<p>*35. หากบริษัทแห่งหนึ่งต้องการประกอบธุรกิจเป็นสำนักงานใหญ่ข้ามประเทศ (International Headquarters: IHQ) และต้องการบริหารจัดการเงินตราต่างประเทศตามขอบเขตของศูนย์บริหารเงินให้กับบริษัทในเครือของตน บริษัทดังกล่าวจะต้องดำเนินการอย่างไร</p>	<p>บริษัทจะต้องขอใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังเพื่อประกอบธุรกิจเป็นศูนย์บริหารเงินก่อน โดยยื่นคำขอต่อ ธปท. และนำใบอนุญาตประกอบธุรกิจศูนย์บริหารเงินไปยื่นขออนุมัติจากกรมสรรพากรเพื่อเป็น IHQ รวมถึงยื่นขอรับสิทธิประโยชน์จาก BOI</p>
<p>*36. ศูนย์บริหารเงินได้รับสิทธิพิเศษทางภาษีหรือไม่</p>	<p>หากศูนย์บริหารเงินได้รับอนุมัติจากกรมสรรพากรให้เป็น IHQ ก็จะได้รับสิทธิพิเศษทางภาษีสำหรับการให้บริการภายใต้ขอบเขตของ IHQ ซึ่งรวมถึงการบริหารเงินของศูนย์บริหารเงินตามกฎหมายควบคุมฯ ด้วย</p>

หมายเหตุ \*เป็นคำถาม-คำตอบที่ปรับใหม่เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2558