

คำถาม-คำตอบ

การปรับลดยอดคงค้าง ณ สิ้นวัน ในบัญชีเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ
ตามมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท
ตามหนังสือเวียนที่ ธพท.ฝกง.(21)ว. 1035 /2562 ลงวันที่ 12 กรกฎาคม 2562

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
1.	เหตุใด ธพท. จึงใช้มาตรการลดยอดคงค้าง ณ สิ้นวัน ในบัญชี NRBA/NRBS	ธพท. พบว่าในช่วงที่เงินบาทแข็งค่าขึ้น Non-resident (NR) จะทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับเงินบาทในปริมาณสูงขึ้น โดยเฉพาะในตลาด offshore และจะนำเงินบาทที่ได้รับไปฝากไว้ในบัญชี NRBA/NRBS เพื่อให้ได้ผลประโยชน์ หากเงินบาทแข็งค่าเพิ่มขึ้น ดังนั้น ในการออกมาตรการนี้ ธพท. จึงมุ่งหวังที่จะลดช่องทางการพักเงินบาทเพื่อเผื่อระวางเงินทุนไหลเข้าระยะสั้นซึ่งอาจเพิ่มแรงกดดันต่อค่าเงินโดยไม่จำเป็น
2.	มาตรการนี้จะมีผลกระทบต่อการค้าการลงทุนโดยตรงของประเทศไทยหรือไม่	ธพท. ได้ประเมินแล้วว่ามาตรการนี้จะไม่ส่งผลกระทบต่อการค้าการลงทุนของประเทศไทยในภาพรวม เนื่องจาก NR ยังสามารถชำระการค้าการลงทุนในไทยได้ตามปกติ และ NR ซึ่งไม่ใช่สถาบันการเงินและไม่ได้มีการดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวกับธุรกรรมทางการเงิน ที่มีการค้าการลงทุนกับคู่ค้าในประเทศไทยและมีการชำระหรือรับชำระกับคู่ค้าเป็นสกุลบาท และมีบัญชี NRBA โดยตรงกับสถาบันการเงินในไทย ยังสามารถขออนุญาตเป็นรายกรณีเพื่อมียอดคงค้างเกิน 200 ล้านบาทได้ โดย ธพท. จะพิจารณาตามความจำเป็นและเหมาะสม
3.	หาก NR มียอดคงค้างในบัญชี NRBA/NRBS เกิน 200 ล้านบาท ในช่วงก่อนวันที่เริ่มมีผลบังคับใช้ จะต้องดำเนินการอย่างไร	ให้สถาบันการเงิน (สง.) ดูแลให้ NR เจ้าของบัญชีปรับลดยอดคงค้างในบัญชี โดยจะต้องมียอดคงค้าง ณ สิ้นวันไม่เกิน 200 ล้านบาท ภายในวันที่ 22 ก.ค. 62 ทั้งนี้ ในกรณีที่ NR ต้องการลดยอดโดยการทำธุรกรรมซื้อเงินตราต่างประเทศกับ สง. ในไทย ให้ทำได้เฉพาะธุรกรรม Value Spot (T+2) โดยหากมีความจำเป็นต้องการทำธุรกรรม Value Tomorrow (T+1) หรือ Value Same Day (T) ภายในวันที่ 22 ก.ค. 62 ให้ยื่นขออนุญาต ธพท. เป็นรายกรณี
4.	หาก NR มียอดคงค้างในบัญชี NRBA/NRBS เกิน 200 ล้านบาท หลังวันที่มีผลบังคับใช้ จะต้องดำเนินการอย่างไร	ให้ สง. ดำเนินการตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติตามมาตรการป้องปรามฯ ที่แนบหนังสือเวียนที่ ธพท.ฝกง.(21) ว.834/2560 ลงวันที่ 31 พ.ค. 60 ข้อ 5.2
5.	กรณีที่ NR ต้องการมียอดคงค้าง ณ สิ้นวัน เกินกว่า 200 ล้านบาท สามารถยื่นขออนุญาตต่อ ธพท. เพื่อขอผ่อนผันได้หรือไม่	กรณี NR ซึ่งไม่ใช่สถาบันการเงินและไม่ได้มีการดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวกับธุรกรรมทางการเงิน ที่มีการค้าการลงทุนกับคู่ค้าในประเทศไทยและมีการชำระหรือรับชำระกับคู่ค้าเป็นสกุลบาท และมีบัญชี NRBA โดยตรงกับสถาบันการเงินในไทย สามารถยื่นขออนุญาต ธพท. ผ่าน

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		สถาบันการเงินที่เป็นผู้ดูแลบัญชีของตน เพื่อขอผ่อนผันยอดคงค้างในบัญชี NRBA ได้เป็นรายกรณี โดย ธปท. จะพิจารณาตามความจำเป็นและเหมาะสม
6.	หาก NR เคยได้รับอนุญาตเป็นรายกรณีให้มียอดคงค้างในบัญชี NRBA/NRBS เกิน 300 ล้านบาทได้ จะต้องลดยอดคงค้างลงให้เหลือไม่เกิน 200 ล้านบาท ด้วยหรือไม่	NR ที่เคยได้รับอนุญาตผ่อนผันจาก ธปท. เป็นรายกรณีดังกล่าว และหนังสืออนุญาตยังไม่หมดอายุ ยังคงได้รับการผ่อนผันตามที่ได้รับอนุญาต โดย ธปท. อาจพิจารณาปรับแก้เงื่อนไขในการอนุญาตซึ่งจะมีหนังสือแจ้งให้ผู้ได้รับอนุญาตทราบต่อไป
7.	กรณีที่ NR มียอดคงค้างในบัญชี NRBA/NRBS เกินกว่า 200 ล้านบาท อันเกิดจาก (1) เตรียมเงินบาทมาชำระการค้าและการลงทุนในประเทศไทยในวันทำการถัดไป (2) รับ/จ่ายเงินบาทที่เกี่ยวข้องกับการค้าและการลงทุนในประเทศไทยในวันที่ตรงกับวันหยุดที่เกี่ยวข้องกับเงินสกุล FX (3) NR ได้รับเช็คเงินบาทจากการค้าการลงทุนในไทย และนำฝากเข้าบัญชี NRBA/NRBS กับ สง. ซึ่งต้องรอผล clearing 1 วันทำการ จึงไม่สามารถโอนเงินออกได้ สง. ต้องดำเนินการอย่างไร	สง. สามารถให้ NR ดำรงยอดคงค้างในบัญชี NRBA/NRBS ตามกรณีดังกล่าวข้างต้นได้ โดยให้ปฏิบัติตามเกณฑ์เดิมคือ สง. จะต้องจัดส่งรายงานชื่อ “รายงานยอดคงค้าง NRB ณ สิ้นวันเกินกว่ากำหนด (R02)” โดยระบุชื่อ NR เจ้าของบัญชี และยอดคงค้างในบัญชี NRBA/NRBS เข้ามาในระบบของ ธปท. ภายในวันที่ยอดคงค้างเกินกว่ากำหนด และ สง. ต้องจัดเก็บเอกสารหลักฐานแสดงเหตุผลในการเกินวงเงินให้ ธปท. ตรวจสอบได้