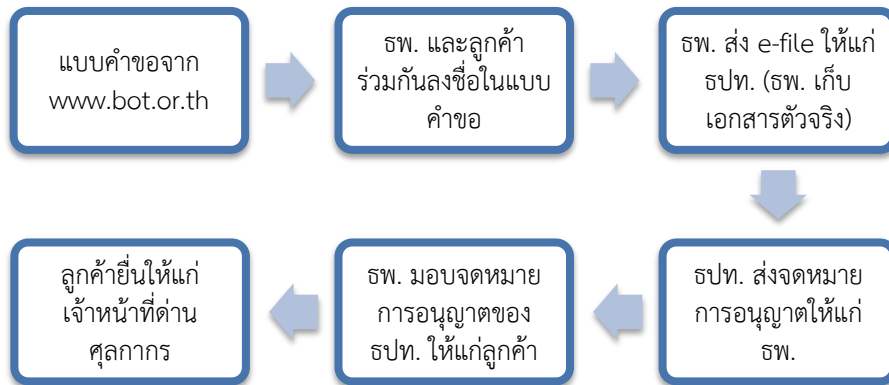


สรุปสาระสำคัญของการเสวนา
เรื่อง “รู้จัก รู้รอบ รู้ระเบียบการควบคุมแลกเปลี่ยนเงินกับการค้าชายแดน”
วันที่ 27 ตุลาคม 2558
เวลา 08.30 – 13.30 น.
ณ โรงแรมเลอ เมอริเดียน จังหวัดเชียงราย

1. กฎระเบียบและหลักเกณฑ์การควบคุมแลกเปลี่ยนเงินธนาคารแห่งประเทศไทย: ข้อควรทราบสำหรับการค้าการลงทุนกับเพื่อนบ้าน

- ปี 2557 ธพท. ผ่อนคลายวงเงินสำหรับการนำธนบัตรเงินบาทออกไปประเทศที่มีพรมแดนติดกับไทย รวมถึงเวียดนามและจีน (เฉพาะมณฑลยูนนาน) ได้ไม่เกิน 2,000,000 บาท และสามารถนำธนบัตรออกเกิน 2,000,000 บาท โดยขออนุญาต ธพท. เป็นรายการณี

- กระบวนการขออนุญาตนำเงินบาทออกไปประเทศที่มีพรมแดนติดกับไทย รวมถึงเวียดนามและจีน (เฉพาะมณฑลยูนนาน) เกิน 2,000,000 บาท สามารถยื่นขออนุญาต ธพท. ได้ใน 2 ช่องทาง
 - การยื่นขออนุญาตกับ ธพท. โดยตรง สามารถเขียนเป็นจดหมายที่ไม่มีรูปแบบตายตัว (ไม่มี format) พร้อมกับแสดงเหตุผลความจำเป็น
 - การติดต่อผ่าน ธพ. เพื่อประสานงานกับ ธพท. (ซึ่งเป็นวิธีที่ ธพท. สนับสนุน เพราะ ธพ. ค่อนข้าง เข้าใจระเบียบควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน) มีขั้นตอน ดังนี้



- ข้อเสนอแนะของ ธพท.

ผู้ประกอบการควรตระหนักถึงกฎหมาย เพื่อมิให้กระทำผิดโดยรู้เท่าไม่ถึงการณ์ หากกระทำความผิดตามกฎหมายควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พ.ศ. 2485 มีโทษทั้งจำและปรับ โดยนับความผิดรายธุรกรรม ดังนั้น ผู้ประกอบการจึงควรรับทราบกฎระเบียบควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินที่เกี่ยวข้อง เช่น เมื่อทำธุรกรรมและมีรายรับเป็นเงินตราต่างประเทศ จะต้องนำเงินตราต่างประเทศนั้นเข้ามาในประเทศไทยภายใน 360 วัน จากนั้นจะต้องตัดสินใจว่าจะขายหรือฝากเงินตราต่างประเทศกับ ธพ. ภายใน 360 วัน นอกจากนี้ควรมีหลักฐานแสดงภาระ (underlying) เพื่อความสะดวกในการขออนุญาตจาก ธพท.

2. การควบคุมเงินเข้าออก: นโยบาย บทบาทและแนวปฏิบัติของศุลกากร

กฎเกณฑ์ในการนำเงินเข้า - ออก ของกรมศุลกากร		
เงินบาท	วงเงิน	วิธีปฏิบัติ
นำเงินเข้าประเทศ	ไม่จำกัด	ไม่มีข้อจำกัดในการนำธนบัตรเงินบาทเข้ามาในประเทศ
นำเงินออกไปประเทศเพื่อนบ้านที่มีชายแดนติดกัน เวียดนาม และจีน (เฉพาะมณฑลยูนนาน)	1 - 450,000.00 บาท	ไม่ต้องสำแดง ณ ศุลกากรที่นำเงินออก
	มากกว่า 450,000.00 บาท	ต้องสำแดง ณ ด้านศุลกากรที่นำเงินออก
	2,000,000.00 บาทขึ้นไป	ต้องขออนุญาต ธปท. และแสดงเอกสารการได้รับอนุญาตกับ จนท.ศุลกากรที่นำเงินออก
นำเงินออกไปประเทศอื่นๆ ที่ไม่มีชายแดนติดกัน	1 - 50,000.00 บาท	ไม่ต้องสำแดง ณ ด้านศุลกากรที่นำเงินออก
	มากกว่า 50,000.00 บาท	ต้องขออนุญาต ธปท. และแสดงเอกสารการได้รับอนุญาตกับ จนท.ศุลกากรที่นำเงินออก
เงินตราต่างประเทศ		
เงินเข้า - ออก ไปประเทศอื่นๆ	1 - 20,000.00 USD หรือเทียบเท่า	ไม่ต้องสำแดง
	มากกว่า 20,000.00 USD หรือเทียบเท่า	ต้องสำแดงรายการเงินตราต่างประเทศนั้นต่อพนักงานเจ้าหน้าที่ศุลกากร ณ ขณะผ่านด้านศุลกากร

3. จากกฎระเบียบสู่ภาคปฏิบัติ: มุมมองจากผู้ให้บริการด้านการเงิน

▪ คำแนะนำของสถาบันการเงินในการทำธุรกรรมกับต่างประเทศ

- สำหรับการโอนเงินไปต่างประเทศ ผู้โอนต้องแสดงเอกสารต่างๆ เช่น ใบแสดงการซื้อ / ขายสินค้า (Invoice) และเอกสารแสดงวัตถุประสงค์ในการโอนเงิน
- สำหรับการแลกเปลี่ยนเงินตราที่มีมูลค่าสูงนั้น ธนาคารพาณิชย์จะขอเอกสารจากผู้ทำธุรกรรมเพิ่มเติมเช่น เอกสารแสดงวัตถุประสงค์ของการแลกเปลี่ยนเงิน เอกสารแสดงตัวตนของผู้ทำธุรกรรม
- สำหรับการถอนเงินจำนวนมากนั้น ผู้ทำธุรกรรมก็ต้องกรอกเอกสารหลักฐานสำหรับการทำธุรกรรมเงินสดที่มีมูลค่ามากกว่าสองล้านบาท

- สำหรับการรับเงินเดินทางข้ามประเทศนั้น ธนาคารพาณิชย์ก็จะแนะนำให้ผู้ทำธุรกรรมจัดทำเอกสารต่างๆ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและด่านศุลกากรกำหนด

4. ข้อเท็จจริงปัญหาอุปสรรคด้านการชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับการค้าชายแดน: มุมมองจากผู้ประกอบการ

- จังหวัดเชียงรายเป็นจังหวัดเดียวในประเทศไทยที่มีด่านพรมแดน 3 ด่าน คือ ด่านเชียงของ เชียงแสน และแม่สาย ซึ่งเชียงของมีสะพานข้ามแม่น้ำโขงแห่งที่ 4 เชียงแสนมีเส้นทางแม่น้ำโขงสู่ลาว เมียนมา และจีน และแม่สายมีเส้นทาง R3B เข้าสู่รัฐฉาน ซึ่งเป็นรัฐใหญ่ที่สุดของสหภาพเมียนมา ตั้งอยู่ตรงข้ามกับอำเภอแม่สาย จังหวัดเชียงราย สินค้าที่ส่งออกบริเวณดังกล่าวสามารถส่งต่อไปยังเมืองสำคัญของเมียนมา เช่น มัณฑะเลย์ เนปิดอว์ ย่างกุ้ง และจีนได้
- อำเภอแม่สายเป็นพื้นที่ที่มีศักยภาพและมีความสำคัญ ทำให้มีทั้งตัวแทนรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศหลายรายเปิดให้บริการ มีธนาคารพาณิชย์ 12 แห่ง เปิดให้บริการ โดยบางแห่งเปิดให้บริการนอกเวลาทำการในวันเสาร์-อาทิตย์ และให้บริการถึง 17.00 น. บางธนาคารมีมากกว่า 1 สาขา รวมถึงมีห้างค้าส่ง - ค้าปลีกมาเปิดบริการในพื้นที่ เช่น Makro Tesco Lotus เป็นต้น
- สำหรับฝั่งเมียนมามีธนาคารพาณิชย์ที่เปิดให้บริการ 6 ธนาคาร เช่น ธนาคาร KBZ บางธนาคารมีมากกว่า 1 สาขา
- เส้นทางการค้าประกอบด้วย เส้นทางการค้าผ่านแม่น้ำโขง ท่าเรือในไทย ประกอบด้วย 1) ท่าเรือห้าแฉก 2) ท่าเรือพาณิชย์เชียงแสนแห่งที่ 1 และ 3) ท่าเรือพาณิชย์เชียงแสนแห่งที่ 2 เส้นทางการค้าทางบก จะผ่านสะพานมิตรภาพไทย-ลาว แห่งที่ 4 ไปยังถนน R3A ซึ่งจะผ่านแขวงในลาว 2 แขวง มีศูนย์เปลี่ยนถ่ายสินค้าบริเวณชายแดนไทย-ลาว (เชียงของ-บ่อแก้ว) และมีศูนย์เปลี่ยนถ่ายสินค้าบริเวณชายแดนลาว-จีน (บ่อเต็น-บ่อหาน)