



ฉบับที่ 2/2541

## เรื่อง มาตรการจำกัดการถือครองเงินตราต่างประเทศเพื่อการเก็งกำไร

ตามที่ทางการได้เร่งดำเนินมาตรการเพื่อลดการถือครองเงินตราต่างประเทศและเสริมสร้างเสถียรภาพค่าเงินบาท ในจำนวนนี้ได้รวมมาตรการจำกัดการถือครองเงินตราต่างประเทศ โดยอาศัยบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของ บุคคลในประเทศ โดยกำหนดเป็นระเบียบว่าเงินที่จะนำเข้าฝากในบัญชีจะต้องมีภาระผูกพันที่จะต้องชำระแก่ บุคคลในต่างประเทศภายในระยะเวลา 3 เดือน นอกจากนั้น ยังได้ออกมาตรการเพิ่มความเข้มงวดในการซื้อ เงินตราต่างประเทศเป็นค่าใช้จ่ายเดินทาง โดยกำหนดให้ต้องแสดงหลักฐานทั้งสองอย่างคือหนังสือเดินทางและ ตั๋วยานพาหนะที่มีกำหนดวันเดินทางอย่างชัดเจน และให้ธนาคารรับอนุญาตรายงานการขายเงินเพื่อวัตถุประสงค์ ดังกล่าวทุกรายการ

มาตรการดังกล่าวยังไม่ได้ผลเต็มที่ เพื่อแก้ไขปัญหาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะดำเนินมาตรการเพิ่มเติม ดังต่อไปนี้

1. จะเข้มงวดการขายเงินตราต่างประเทศรายย่อย (จำนวนที่มีการขายต่ำกว่าครั้งละ 5,000 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา) โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะดำเนินการตรวจสอบเอกสารการขายเงินตราต่างประเทศทุกรายการเพื่อป้องกันการซื้อเงินตราต่างประเทศโดยไม่มีเอกสารหลักฐาน ทั้งนี้ เพื่อลดแรงจูงใจให้ธนาคารรับอนุญาตขายเงินโดยไม่มี ธุรกรรมทางเศรษฐกิจรองรับ
2. ธนาคารจะส่งเจ้าพนักงานออกไปสุ่มตรวจการกระทำความผิดในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศของบุคคล ณ สถานประกอบการของธนาคารรับอนุญาต (on sight inspection) เพื่อป้องปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับ กฎหมายควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน
3. เพื่อให้ธนาคารรับอนุญาตเคร่งครัดต่อการปฏิบัติตามกฎหมาย ในการอนุมัติขายเงินตราต่างประเทศให้แก่ลูกค้า ในทุกประเภทรายการ ธนาคารจะวางระบบการให้คะแนนตามระดับความผิด (accumulated point system) เสริม จากระบบการติดตามและตรวจสอบในปัจจุบัน โดยมีบทลงโทษตามระดับของคะแนนความผิดถึงขั้นพิจารณา ถอดถอนอำนาจในการอนุมัติการขายเงินตราต่างประเทศ หรือเพิกถอนใบอนุญาตการประกอบธุรกิจเงินตรา ต่างประเทศของธนาคารรับอนุญาตเป็นการชั่วคราว หากมีการกระทำความผิดโดยเจตนาสะสมอย่างต่อเนื่อง

จึงขอแถลงมาเพื่อทราบ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

9 มกราคม 2541