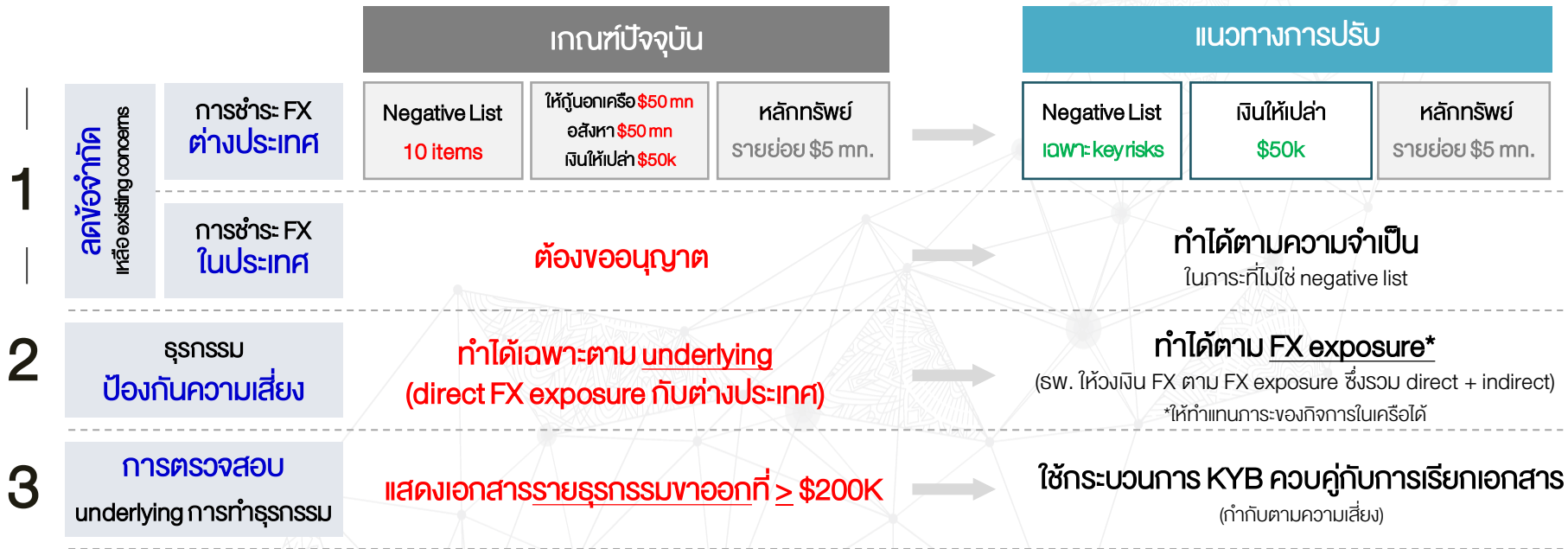


# สรุปภาพรวมการปรับหลักเกณฑ์แลกเปลี่ยนเงิน





ธนาคารแห่งประเทศไทย  
BANK OF THAILAND

1

# ลดข้อจำกัด ธุรกรรมชำระ FX

โอนออกไปต่างประเทศ และชำระในประเทศ



ชำระ FX  
ต่างประเทศ



ชำระ FX  
ในประเทศ

ลด  
Negative list

ยกเลิก  
วงเงินโอนออก

ชำระ FX  
ได้ตามการ:

เกณฑ์เดิม

ห้ามโอน FX ออก 10 วัตถุประสงค์<sup>1</sup>  
เช่น ฝากเข้าบัญชีตนเองในต่างประเทศ ชำระคืนเงินกู้ที่ไม่นำเข้า

คุมวงเงินโอน FX ออกบางวัตถุประสงค์  
เช่น ลงทุนอสังหาริมทรัพย์ ให้กู้บริษัทนอกเครือไม่เกิน USD 50 ล้าน ต่อปี

ต้องขออนุญาต สปท. เป็นรายกรณี  
เช่น ธุรกรรมใน supply chain, ซื้อขายสินค้าที่ราคาอ้างอิงตลาดโลก

เกณฑ์ใหม่

ห้ามโอน FX ออก 5 วัตถุประสงค์<sup>2</sup>  
เหลือเฉพาะธุรกรรมที่อาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพการเงิน  
เช่น การชำระค่าสินทรัพย์ดิจิทัล, THB offshore

ยกเลิกการคุมวงเงินอสังหาริมทรัพย์ และให้กู้นอกเครือ  
คุมวงเงินให้เปล่า USD 50,000 ต่อปี

ซื้อ FX เพื่อชำระในประเทศได้ตามความจำเป็น  
ยกเว้น ชำระสินทรัพย์ดิจิทัล และ  
ซื้อขาย / แลกเปลี่ยน/ ให้กู้ FX กับคนในประเทศ

<sup>1</sup> วัตถุประสงค์ที่ต้องขออนุญาตเดิม (negative list) ได้แก่ 1. ซื้อขาย FX ในต่างประเทศ 2. ชำระอุปพันธ์กับต่างประเทศ 3. ฝากเข้าบัญชีตนเองในต่างประเทศ 4. ชำระคืนเงินกู้ที่ไม่นำเข้า 5. ชำระเงินลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงิน 6. ชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ในต่างประเทศ (กรณีไม่ใช่ผู้ลงทุน) 7. ชำระเงินค่าสินทรัพย์ดิจิทัล 8. ชำระค่าทองคำไม่นำเข้า 9. ส่งเงินที่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศกับคนไทยหรือ สว. 10. ชำระค่าใช้จ่ายบัตรเครดิต เดบิต ที่เกิดจากการชำระเงินใน Negative list

<sup>2</sup> วัตถุประสงค์ที่ต้องขออนุญาตใหม่ (negative list) ได้แก่ 1. ซื้อขาย FX/THB และอุปพันธ์เกี่ยวกับ FX/THB กับตปท. 2. ชำระเงินค่าสินทรัพย์ดิจิทัล 3. ชำระค่าทองคำไม่นำเข้า 4. ส่งเงินที่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศกับคนไทยหรือ สว. ทั้งนี้ กรณีส่งเงินจากการเป็นตัวแทนชำระเงินให้ Money transfer agent ในต่างประเทศหรือตัวแทนรับชำระคืนเงินกู้ให้บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ ยังคงไม่อนุญาตเช่นเดิม

## ขยายขอบเขต บริหารความเสี่ยง FX

ผ่อนคลายการทำ FX hedging คล่องตัวขึ้น ตามความเสี่ยง (FX exposure)

### DIRECT FX EXPOSURE

#### มีการรับจ่ายกับต่างประเทศ

##### ตัวอย่าง

- ✓ ค่าสินค้าบริการ
- ✓ เงินลงทุนโดยตรง
- ✓ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ
- ✓ เงินกู้ยืม



### INDIRECT FX EXPOSURE

เพิ่ม

#### มีความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน

##### ตัวอย่าง

- ✓ ค่าสินค้าบริการใน supply chain
- ✓ ค่าสินค้าที่ราคาอ้างอิงตลาดโลก เช่น น้ำมัน
- ✓ แปลงหนี้ THB เป็น FX

#### อื่นๆ

- ✓ Hedge แทนกิจการในเครือ
- ✓ ประเมินการรายได้รายจ่าย ไม่กำหนดระยะเวลา  
หมายเหตุ การ Hedge แทนกิจการในเครือ และประเมินการ ไม่รวมค่าทองคำ

เพิ่ม

3

## ลดภาระ: การแสดงเอกสาร

ลูกค้าที่ธนาคารรู้จักลักษณะธุรกิจ (Know Your Business) สามารถยกเว้นการเรียกเอกสารได้<sup>1</sup>

### เกณฑ์เดิม

ธุรกรรมต่อรายการ  
ตั้งแต่ USD 200,000 หรือไม่

< USD 200,000



**ไม่ต้องแสดงเอกสาร**

≥ USD 200,000



**แสดงเอกสาร**

### เกณฑ์ใหม่

ลูกค้าผ่านกระบวนการ KYB หรือไม่

ลูกค้าผ่าน KYB



**ไม่ต้องแสดงเอกสาร**

ทุกมูลค่าธุรกรรม

ลูกค้าไม่ผ่าน KYB

มูลค่าธุรกรรมต่อรายการ  
ตั้งแต่ USD 200,000 หรือไม่

< USD 200,000



**ไม่ต้องแสดงเอกสาร**

≥ USD 200,000



**แสดงเอกสาร**

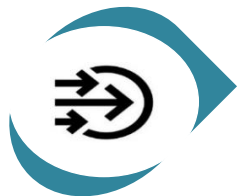
<sup>1</sup> Know Your Business (KYB) หมายถึง กระบวนการที่ธนาคารรู้จักและเข้าใจลักษณะ-ธุรกิจของลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม FX เช่น ลูกค้ากลุ่มที่มีวงเงิน FX หรือลูกค้าที่ไม่มีวงเงิน FX แต่เคยทำธุรกรรม FX กับธนาคาร และธนาคารทราบข้อมูลการทำธุรกรรม FX ของลูกค้าที่ผ่านมา โดยให้ธนาคารปฏิบัติ ดังนี้

- กรณีวัตถุประสงค์ทั่วไป : 1) ลูกค้าที่ผ่าน KYB ไม่ต้องแสดงเอกสาร หรือ 2) ลูกค้าที่ไม่ผ่าน KYB แสดงเอกสารสำหรับธุรกรรมตั้งแต่ USD 200,000 ขึ้นไปตามเดิม

- กรณีที่อาจเข้าข่ายเป็นวัตถุประสงค์ใน negative list : 1) ลูกค้าที่ผ่าน KYB ให้แสดงเอกสารครั้งแรกหรือรายปี ของการทำธุรกรรมที่อาจเข้าข่าย negative list หรือ 2) ลูกค้าที่ไม่ผ่าน KYB ต้องแสดงเอกสารทุกครั้งในทุกจำนวน

หมายเหตุ: กรณีที่อาจเข้าข่ายเป็นวัตถุประสงค์ใน negative list ได้แก่ ฝากเงินเข้าบัญชีตนเองต่างประเทศ, ซื้อขาย FX/FX หรืออุปพันธ์กับต่างประเทศ, ผู้รับปลายทางนำส่งส่วย เช่น สง. ต่างประเทศ / บริษัททองคำ / crypto exchange, ชำระคืนเงินกู้ไม่นำเข้า

# การผ่อนคลายหลักเกณฑ์ จะช่วยให้ผู้ประกอบการโอนเงินไปต่างประเทศ ในประเทศ และบริหารความเสี่ยง ได้สะดวกคล่องตัว



ลดข้อจำกัดการ  
ซื้อ-ขาย-โอน FX



บริหารความเสี่ยง  
ได้ดีขึ้น



การทำธุรกรรม  
FX ง่ายขึ้น

\*หมายเหตุ: คงเหลือเฉพาะวงเงินให้เปล่า

## เกณฑ์ที่ผ่อนคลาย

**โอนออก:** ลดวัตถุประสงค์ negative list ต่างประเทศ และยกเลิกวงเงินโอนออก\*

**โอนในประเทศ:** ทำได้ตามความจำเป็น (ในกรณีที่มิใช่ negative list ในประเทศ)

## ทำได้ตาม FX exposure

(sw. ให้อำนาจเงิน FX ตาม FX exposure ซึ่งรวม direct + indirect exposure และให้กำหนดภาระของกิจการในเครือได้)

ใช้กระบวนการ Know Your Business (KYB) ควบคู่กับการเรียกเอกสาร (กำกับตามความเสี่ยง)

\*หมายเหตุ การ Hedge แกนกิจการในเครือ และประมาณการ ไม่รวมค่าทองคำ

## ประโยชน์

- ผ่าเงินเข้าบัญชีตนเองในต่างประเทศเพื่อชำระการค้า
- ชำระค่าสินค้าในประเทศที่มีราคาอ้างอิงในตลาดโลกได้
- ชำระค่าสินค้าในกลุ่ม supply chain ในประเทศเป็น FX ได้

- ผู้นำเข้าส่งออก & กลุ่ม supply-chain ป้องกันความเสี่ยงค่าเงินได้ตามความเสี่ยงที่มี
- ป้องกันความเสี่ยงค่าเงินที่เกิดขึ้นจาก balance sheet หรือการแปลงหนี้ได้
- unwind/rollover ได้ และใช้ประมาณการ\* ได้ทุกวัตถุประสงค์ ไม่กำหนดระยะเวลา
- Hedge ตามภาระตนเอง หรือแกนกิจการในเครือ\*

- ลดภาระการจัดเตรียมเอกสาร
- ทำธุรกรรม FX สะดวกขึ้นผ่าน online
- เอื้อต่อการพัฒนาบริการด้วยต้นทุนที่ต่ำลง