



เกณฑ์การโอนเงินเข้าประเทศ (Inflow)



รู้หรือไม่ว่า... คนไทยสามารถโอนเงินเข้าประเทศไทยได้ **ไม่จำกัดจำนวน**

มีรายได้จากต่างประเทศต้องนำเข้าไทยหรือไม่?

น้อยกว่า

\$ 1 ล้าน/ครั้ง

ไม่ต้องนำเงินได้กลับไทย

ตั้งแต่

\$ 1 ล้าน/ครั้ง

ต้องนำเงินกลับไทยภายใน 360 วัน*

***ยกเว้นกรณีที่พ่อพันธุ์ผ่านธนาคารพาณิชย์ เช่น**

- ชำระการในต่างประเทศ¹
- หักกลบกับรายจ่ายในต่างประเทศ¹

เอกสารขอ แบบขอพ่อพันธุ์ไม่นำเงินกลับ เอกสารรายได้ รายจ่ายต่างประเทศ รายงานหักกลบคู่ค้าหลายราย

¹การ-/รายจ่ายทุกประเภท ซึ่งรวมถึงการ-/รายจ่ายของกิจการในเครือในประเทศด้วย โดยการ-/รายจ่ายต้องไม่ใช่วัตถุประสงค์ที่ต้องขอสพท. ก่อน (negative list) และค่าซื้อหลักทรัพย์ต่างประเทศ

โอนเงินกลับไทยต้องทำอะไร ?



ธนาคารแจ้งเงินโอนเข้าให้ลูกค้าทราบ

ลูกค้าเลือกวิธีการรับเงิน

ขาย FX เพื่อรับเป็นเงินบาท หรือ

ฝาก FX เข้าบัญชี

แจ้งรายละเอียด เช่น จำนวนเงิน วัตถุประสงค์



ธนาคารออกหลักฐานการทำธุรกรรมให้ลูกค้า



รู้หรือไม่ว่า... คนไทยสามารถโอน FX ออกนอกประเทศไทยได้ทุกวัตถุประสงค์ **ยกเว้น.. Negative List**

กรณีไหนบ้างที่ทำไม่ได้ / ทำได้จำกัด ?

ต้องขอ รปท. ก่อน (Negative list)



ซื้อขายเงินบาทกับต่างประเทศ



สินทรัพย์ดิจิทัล



ทองคำไม่นำเข้า



ให้กู้ยากกับต่างประเทศ
(ยกเว้นประเทศเพื่อนบ้าน)

กำหนดวงเงิน (Amount limit)



ส่งเงินให้เปล่า **USD 50,000 ต่อปี**



รายย่อยลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ **USD 5 ล้านต่อปี**

*โอนออกเพื่อชำระภาระแทนกิจการในเครือในประเทศได้

โอนเงินออกต้องทำอะไร ?



ลูกค้าติดต่อธนาคารเพื่อโอนเงินออก & แจ้งวัตถุประสงค์

ลูกค้าผ่าน KYB*



ไม่ต้องแสดงเอกสาร

ลูกค้าไม่ผ่าน KYB



แสดงเอกสาร

(ธุรกรรม \geq USD 200,000)



ธนาคารออกหลักฐานการทำธุรกรรมให้ลูกค้า

*Know Your Business (KYB) คือ กระบวนการที่ธนาคารรู้จักลูกค้าดีพอ รู้ธุรกิจและความเสี่ยง FX ของลูกค้า เช่น ลูกค้าที่ได้อำนาจ FX หรือลูกค้าที่ไม่มีเงิน แต่เคยทำธุรกรรม FX กับธนาคาร



จ่าย FX ในประเทศไทยได้ตามจำเป็น & โอน FCD เสรี



การชำระ FX ภายในประเทศ



ชำระ FX ภายในประเทศได้ตามความจำเป็น ที่สอดคล้องกับธุรกิจ
หรือ ความจำเป็นในการใช้ FX ที่เชื่อมโยงกับต่างประเทศ

ตัวอย่างที่ทำได้

- > ธุรกิจรวมใน Supply chain
- > สินค้าโภคภัณฑ์ที่ราคาอ้างอิงตลาดโลก เช่น น้ำมัน แร่โลหะ

วัตถุประสงค์ที่ห้ามทำ

- ✗ ชำระสินทรัพย์ดิจิทัล เช่น Cryptocurrency
- ✗ ซื้อ ขาย แลกเปลี่ยน ให้อุ FX กับคนในประเทศ

บัญชี FCD¹ ที่เปิดในไทย

- > ซื้อ FX ฝาก FCD เสรี
- > โอนระหว่างบัญชี FCD ได้ **ไม่ต้องแสดงเอกสาร²**



ถอนเงินจาก FCD เพื่อโอนไปต่างประเทศได้
ตามเกณฑ์โอนเงินออกนอกประเทศ

¹ Foreign currency Deposit (FCD) = บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ

² ต้องไม่ใช่วัตถุประสงค์ที่ห้ามทำ ได้แก่ ชำระสินทรัพย์ดิจิทัล, ซื้อ ขาย แลกเปลี่ยน ให้อุ FX กับคนในประเทศ



การทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า FX/THB : เช่น forward, swap, options

ทำกับใคร ?



ทำกับ sw. ในประเทศ เท่านั้น

ทำเพื่ออะไร ?



ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน
การกับต่างประเทศ
การในประเทศตามความจำเป็น*

(ลูกค้าผ่าน KYB ไม่ต้องแสดงเอกสาร)

Hedge จากประมาณการได้เสรี**
Hedge แทนกิจการในเครือในไทยได้**



เงินไหม ?



ต้องไม่ทำเพื่อการเก็งกำไร

ต่ออายุ ยกเลิก ?



ต่ออายุ (Rollover) หรือ ยกเลิก (Unwind)
สัญญาได้เสรี**

หมายเหตุ: กรณีการสัญญาซื้อขาย FX ที่ไม่เกี่ยวกับบาท (เช่น ดอลลาร์/เยน) สามารถทำได้เสรี โดยไม่ต้องแสดงเอกสาร

หลักฐาน

*ชำระ FX ภายในประเทศที่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ หรือความจำเป็นในการใช้ FX ซึ่งต้องมีความเชื่อมโยงกับ ตปท. และไม่ใช่ negative list

** ไม่รวมค่าทองคำ



การโอนเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์สกุลเงินตราต่างประเทศ ทำได้ 2 ช่องทาง คือ 1. ลงทุนเอง และ 2. ลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุนในไทย

1



ผู้ลงทุนสถาบัน¹
ลงทุนเอง

2



ผู้ลงทุนรายย่อย
ลงทุนเอง

3



ลงทุนผ่านตัวแทนการ
ลงทุนในไทย²



วงเงินลงทุน

ไม่จำกัดจำนวน

ลงทุนได้
USD 5 ล้าน/ปี³

ไม่จำกัดจำนวน

เอกสาร



แบบรับทราบการแจ้งความประสงค์การลงทุน

หนังสือรับรองการลงทุนว่า
ลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุน

หลักทรัพย์ /
ผลิตภัณฑ์สกุล
เงินตราต่างประเทศ
ที่ลงทุนได้⁴

Product ในต่างประเทศ

หลักทรัพย์ เช่น หุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน

Private Equity / Venture Capital

สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เช่น oil futures, USD/YEN Forward
(ไม่รวมอัตราแลกเปลี่ยนเงินบาท)

product อื่น ๆ เช่น ประกันชีวิตเพื่อลงทุน เช่น unit-linked life insurance

Product ในประเทศ

- หุ้นกู้
- หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ลงทุนต่างประเทศ
- DR , ETF อิงหลักทรัพย์ต่างประเทศ

สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

กับธนาคารพาณิชย์ หรือใน TFEX

การฝากเงินตราต่างประเทศในบัญชีเงินฝาก



¹ ได้แก่ 1. กบข. 2. สำนักงานประกันสังคม 3. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 4. กองทุนรวม 5. ผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ 6. บริษัทประกัน 7. สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้ง 8. นิติบุคคลไทยที่มีสินทรัพย์ตามงบดุล $\geq 5,000$ ล้านบาท 9. บริษัทจดทะเบียนใน SET 10. ผู้ประกอบธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า **5**

² ตัวแทนการลงทุนในไทย เช่น กองทุนส่วนบุคคล บริษัทหลักทรัพย์ ธนาคารพาณิชย์ ³ กรณีชำระให้คู่สัญญาต่างประเทศ แต่ชำระให้คู่สัญญาในไทยไม่จำกัดจำนวน

⁴ การลงทุนดังกล่าวไม่รวมถึงการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลในต่างประเทศ

ขั้นตอนการโอนเงินตราต่างประเทศกรณีลงทุนเอง*

* วิธีการ : ผู้ลงทุนติดต่อ broker ในต่างประเทศเพื่อลงทุนโดยไม่ผ่านตัวแทนการลงทุนในไทย

แจ้งความประสงค์ ต่อ สปท.



รับ "แบบรับทราบ" จาก สปท.



ซื้อเงินตราต่างประเทศ (FX)



โอนเงินลงทุน
ในหลักทรัพย์ต่างประเทศ

1

แจ้งความประสงค์การลงทุนในต่างประเทศ (1 ครั้ง/ปี) ผ่าน www.bot.or.th

2

หากข้อมูลครบถ้วน ระบบจะ Email "แบบรับทราบการแจ้งความประสงค์" ถึงผู้ลงทุน

3

ติดต่อธนาคารพาณิชย์เพื่อโอนเงินไปลงทุน โดยยื่นแบบรับทราบการแจ้งความประสงค์¹

¹แบบรับทราบการแจ้งความประสงค์ ใช้ได้ถึง 31 ธ.ค. ของปีนั้น โดยยื่นเอกสารภายในวันรับมอบส่งมอบเงิน (Settlement date) ได้

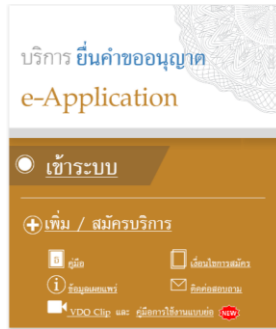
4

โอนเงินออกไปลงทุนในต่างประเทศ รวมถึงฝากเงินในต่างประเทศได้ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด (รายละเอียดหน้า 5)

วิธียื่นแบบแจ้งความประสงค์ เพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ

1 ลงทะเบียนผู้ใช้งานเพื่อขอ username และ password (กับ รปท. เพื่อใช้งานครั้งแรก)

1. เข้าไปที่ <https://iservice.bot.or.th/> > เลือก บริการแจ้งความประสงค์เงินลงทุนในต่างประเทศ
2. เลือก +เพิ่ม/สมัครบริการ > “สมัครใหม่” และกรอกรายละเอียดข้อมูลผู้ใช้งาน > คลิกปุ่ม “เพิ่มคำขอสิทธิการให้บริการ”
3. ระบบจะ email ตอบกลับ เพื่อให้ผู้ใช้งานยืนยันตัวตน และส่งเอกสารแสดงตนให้ รปท. ทาง Email หรือ ไปรษณีย์
4. เมื่อ รปท. ตรวจสอบเอกสารแล้ว และแจ้ง Email อนุมัติการลงทะเบียนเพื่อเข้าใช้งาน



2 ยื่นแบบแจ้งความประสงค์ เป็นรายปี

1. เข้าไปที่ <https://iservice.bot.or.th/> > เลือก “บริการแจ้งความประสงค์เงินลงทุนในต่างประเทศ”
2. คลิก “เข้าระบบ” > ใส่ username และ password ที่ลงทะเบียนไว้ เลือก ยื่นในนามตัวเอง > เลือกยื่นแบบ “การลงทุน....”



ยื่นในนามตัวเอง ยื่นในนามนิติบุคคล กองทุนรวม กทกท

แบบแจ้งความประสงค์

การลงทุนในตราสารในต่างประเทศ และอนุพันธ์ และผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต [คู่มือแจ้งความประสงค์การลงทุนในตราสาร](#)

3 กรอกข้อมูลตามที่ระบบกำหนด เช่น

ประเภทผู้ลงทุน / มูลค่าการลงทุน (ประมาณการ) / ยอดคงค้างการลงทุน (กรณีเคยโอนไปลงทุนแล้ว) > คลิก submit

เลขที่แบบแจ้งความประสงค์ :

ข้อมูลทั่วไป

ยื่นในนาม :
ประเภทผู้ลงทุน :
ชื่อผู้ติดต่อ :
เบอร์โทรศัพท์ : E-mail address :

ข้อมูลประมาณการการลงทุนในตราสารต่างประเทศอนุพันธ์ และผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต1 (เทียบเท่าUSD)

<input type="checkbox"/> หุ้น ตราสารหนี้ หน่วยลงทุน เงินฝาก	<input type="text" value="0.00"/>	USD
<input type="checkbox"/> เหมียวประกันชีวิต1	<input type="text" value="0.00"/>	USD
<input type="checkbox"/> สินค้า เช่น Futures	<input type="text" value="0.00"/>	USD

ข้อมูลยอดคงค้างการลงทุนมีจจุบัน (เทียบเท่าUSD)

<input type="checkbox"/> หุ้น ตราสารหนี้ หน่วยลงทุน เงินฝาก	<input type="text" value="0.00"/>	USD
<input type="checkbox"/> สินค้า เช่น วงเงินวางประกัน (Margin) สำหรับการลงทุนใน Futures	<input type="text" value="0.00"/>	USD

4 รอรับ email แจ้งผลการรับทราบจาก รปท.

คลิก link ใน email เพื่อดูและพิมพ์แบบรับทราบ เพื่อนำไปยื่นต่อธนาคารพาณิชย์ที่จะส่งเงินออกไปลงทุน

รายได้และผลตอบแทนจากการลงทุน



กรณีลงทุนต่อ

นำไปชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ใหม่ /
ฝากเข้า FCD* ที่เปิดในต่างประเทศ



กรณีไม่ลงทุนต่อ

ต้องนำเงิน FX กลับเข้าประเทศโดย
(1) แลกเป็นเงินบาท หรือ
(2) ฝากเข้า FCD ที่เปิดในไทย

*Foreign currency Deposit (FCD) = บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ

การทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบาท จากการลงทุน

ต้องทำกับธนาคารพาณิชย์ไทย เท่านั้น

ผู้ทำสัญญา

- ผู้ลงทุน และผู้ลงทุนรายย่อย
- ตัวแทนการลงทุน (กรณีลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุน)

เอกสาร

ซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า
เอกสารเหมือนซื้อโอนไปลงทุน

ขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า
เอกสารเกี่ยวข้องที่ระบุมูลค่าลงทุน

วงเงิน

ไม่เกินมูลค่ารวมการลงทุน
(FX Exposure)
และรวมเงินฝาก

ต่ออายุ / ยกเลิก

ทำได้ทุกกรณี ทั้งกับธนาคาร
พาณิชย์เดิม / ใหม่