

คำถาม – คำตอบ
เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน
(ปรับปรุงเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2568)

สารบัญ

คำถาม – คำตอบ	1
1. หลักเกณฑ์ทั่วไป	1
1.1 บัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ	1
1.2 การนำเงินตราต่างประเทศกลับเข้าประเทศ	3
1.3 บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (FCD).....	4
1.4 เงินลงทุนโดยตรงหรือเงินให้กู้ในต่างประเทศ	6
1.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ	7
1.6 อื่น ๆ เช่น การทำธุรกรรมแทนกิจการในเครือ เงินกู้ การฝากเงินในบัญชีในต่างประเทศ.....	11
1.7 กระบวนการรู้จักลูกค้า Know Your Business (KYB).....	20
2. การทำธุรกรรมอนุพันธ์	21
3. การรายงานข้อมูล.....	25
รายละเอียดวันทำธุรกรรม.....	32
รูปภาพอธิบาย.....	33

1. หลักเกณฑ์ทั่วไป

1.1 บัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ

	คำถาม	คำตอบ
1	กรณีบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ (Non-resident : NR) ต้องการลงทุนในประเทศ จะต้องโอนเงินเข้าบัญชีใด	- หากเป็นการลงทุนที่มีสัดส่วนตั้งแต่ 10% ของหุ้นทั้งหมดของกิจการ ซึ่งถือเป็นการลงทุนโดยตรง จะฝากเข้าบัญชี NRBS หรือ NRBA ก็ได้ - หากเป็นการลงทุนที่มีสัดส่วนต่ำกว่า 10% จะต้องฝากเข้าบัญชี NRBS เท่านั้นไม่ว่าจะเป็นการลงทุนในหุ้นในตลาดหลักทรัพย์หรือนอกตลาดหลักทรัพย์ ในกรณีที่ NR มีสัดส่วนการลงทุนต่ำกว่า 10% แต่มีความจำเป็นต้องฝากเข้าบัญชี NRBA ของตนหรือกรณีโอนผ่านบัญชี NRBA ของ Correspondent Bank ต้องขออนุญาต ธปท. เป็นรายกรณี
2	กรณี NR ลงทุนโดยตรงโดยทยอยซื้อหุ้นครั้งละไม่ถึง 10% ของหุ้นทั้งหมดของกิจการ ผ่านบัญชี NRBS เมื่อขายหุ้นดังกล่าวจะนำเงินเข้าบัญชี NRBA ได้หรือไม่	- เมื่อ NR จะนำเงินค่าขายหุ้นฝากเข้าบัญชี หาก NR แสดงเอกสารการลงทุนโดยมีสัดส่วนการถือหุ้นก่อนการขายหุ้นครั้งล่าสุดตั้งแต่ 10% ขึ้นไป NR สามารถนำเงินค่าขายหุ้นดังกล่าวเข้าบัญชี NRBA ได้ แม้ว่าจะขายหุ้นในสัดส่วนไม่ถึง 10% - หากในวันที่ NR จะนำเงินค่าขายหุ้นฝากเข้าบัญชี NR แสดงเอกสารการลงทุนโดยมีสัดส่วนการถือหุ้นก่อนการขายหุ้นครั้งล่าสุดลดลงต่ำกว่า 10% จะต้องนำเงินค่าขายหุ้นในส่วนที่เหลือเข้าบัญชี NRBS หรือต้องขออนุญาตต่อ ธปท. หากต้องการนำเข้าบัญชี NRBA
3	NR จะเปลี่ยนประเภทบัญชีจาก NRBA เป็น NRBS ได้หรือไม่	ต้องขออนุญาต ธปท. เป็นรายกรณี
4	NR สามารถโอนเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารทางการเงินอื่นจากบัญชี NRBA ไปเข้าบัญชี NRBS ได้หรือไม่	หากมีเหตุผลชัดเจนสามารถยื่นขออนุญาตต่อ ธปท. เป็นรายกรณีได้
5	กรณีโอนเงินเข้าผิดบัญชี จะต้องทำอย่างไร	เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตต่อ ธปท.

	คำถาม	คำตอบ
6	การฝากหรือถอนเงินในบัญชี NRBA และ NRBS กรณี NR ขายหรือซื้อเงินตราต่างประเทศกับต่าง ธพ. จะต้องเรียกเอกสารหลักฐานอย่างไร	ให้ ธพ. ที่ทำธุรกรรมกับ NR ยืนยันว่าได้ทำธุรกรรมซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศกับ NR จริง
7	ในกรณีที่ ธพ. ให้ NR ถอนเงินจากบัญชี NRBA เช่น ถอนเป็นเงินสดหรือใช้เช็คเงินสด ต่อมา หาก NR นำไปฝากเข้าบัญชี NRBS ในกรณีดังกล่าวจะถือว่าเป็นหน้าที่ในการตรวจสอบของ ธพ. ของผู้โอนหรือผู้รับโอน	ธพ. ของผู้โอน และ ธพ. ของผู้รับโอน มีหน้าที่ตรวจสอบวัตถุประสงค์การถอนและการฝากให้ถูกต้องตามเกณฑ์ที่กำหนด
8	ในกรณีที่ NR ถอนเงินจากบัญชี NRBA หรือ NRBS ธพ. จะต้องเรียกเอกสารหลักฐานแสดงวัตถุประสงค์การถอนหรือไม่	ธพ. ไม่ต้องเรียกเอกสารแสดงวัตถุประสงค์การถอนเงินดังกล่าวจาก NR อย่างไรก็ตาม ธพ. ต้องดูแลให้วัตถุประสงค์การถอนเงินเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของแต่ละประเภทบัญชี หรือหาก ธพ. ไม่แน่ใจ อาจเรียกเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมได้
9	การลงทุนในหลักทรัพย์ไทยต่ำกว่า 10% แต่ไม่ได้เปิดบัญชี NRBS ไว้เพื่อรับฝากเงินดังกล่าว จะผ่อนคลายเป็นให้สามารถใช้บัญชี NRBA ได้หรือไม่	เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตต่อ ธพท. โดยต้องแสดงเอกสารหลักฐานประกอบการยื่นขออนุญาต
10	นิติบุคคลต่างประเทศสามารถเปิดบัญชีเงินบาท เช่นเดียวกับบุคคลไทย ¹ (Resident Baht Account) ได้หรือไม่	หากนิติบุคคลต่างประเทศประสงค์จะเปิดบัญชีเงินบาทให้ ธพ. เปิดเป็นบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ (NRBA หรือ NRBS) เท่านั้น ซึ่งยอดคงค้างในบัญชีดังกล่าวต้องเป็นไปตามมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท
11	NR สามารถถอนเงินบาทจากบัญชี Resident Baht Account เพื่อซื้อเงินตราต่างประเทศ โดยไม่แสดง underlying (ใช้วงเงิน no underlying ตามมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท) ได้หรือไม่	ไม่สามารถทำได้ ธพ. จะต้องตรวจสอบว่าแหล่งที่มาของเงินบาทของ NR ต้องไม่ได้มาจาก Negative list ² อย่างไรก็ตาม หาก NR ถอนเงินบาทจากบัญชี NRBA/NRBS เพื่อซื้อเงินตราต่างประเทศ เป็นกรณีที่สามารทำได้โดยไม่ต้องแสดง underlying และต้องถือปฏิบัติตามมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาทด้วย
*12	กรณี NR ขายเงินตราต่างประเทศเพื่อรับเงินบาท โดยจะฝากเข้าบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอก	ให้ใช้บัญชี NRBS

¹ บุคคลไทย หมายถึง บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลไทย

² วัตถุประสงค์ที่ต้องยื่นขอ ธพท. ก่อนดำเนินการ ตามข้อ 14 ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน

	คำถาม	คำตอบ
	ประเทศเพื่อนำมาลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลในไทย ต้องใช้บัญชีประเภทใด	

1.2 การนำเงินตราต่างประเทศกลับเข้าประเทศ

	คำถาม	คำตอบ
1	ตามข้อ 20 ของกฎกระทรวงที่กำหนดให้ผู้ทำธุรกรรมที่จะได้รับเงินตราต่างประเทศ ต้องจัดให้ได้เงินตราต่างประเทศที่ไม่ใช่ค่าสินค้าภายใน 360 วันนับจากวันทำธุรกรรม วันทำธุรกรรมหมายถึงวันใด	โปรดดูตารางแนบท้าย
2	กรณีลูกค้าได้รับเงินตราต่างประเทศเกิน 360 วัน จะต้องทำอย่างไร	- กรณีเงินตราต่างประเทศค่าสินค้า ให้ยื่นขอผ่อนผันต่อ ธพ. - กรณีเงินตราต่างประเทศที่ไม่ใช่ค่าสินค้า หากมีเหตุผลความจำเป็นและมีเอกสารประกอบให้ยื่นคำขอผ่อนผันต่อ ธพ. หากไม่มีเอกสารให้ยื่นขอผ่อนผันต่อ ธพ.
3	การขอผ่อนผันกรณีได้รับเงินตราต่างประเทศที่ไม่ใช่ค่าสินค้าเกิน 360 วันเนื่องจากมีเหตุผลความจำเป็น เหตุผลความจำเป็นดังกล่าวหมายถึงกรณีใดบ้าง	- ตัวอย่างของเหตุผลความจำเป็น เช่น คู่ค้าในต่างประเทศไม่สามารถชำระเงินได้ตามกำหนด - ธพ. ต้องเรียกให้ลูกค้ายื่นเอกสารประกอบที่แสดงเหตุผลดังกล่าวด้วย เช่น หนังสือของคู่ค้าขอเลื่อนการชำระเงิน
4	หาก ธพ. ต้องการให้ลูกค้าขายหรือฝากก่อน 360 วัน โดยลูกค้าตกลงยินยอม จะถือว่าขัดกับกฎกระทรวงหรือไม่	หากลูกค้าตกลง ก็สามารถทำได้โดยไม่ขัดกับกฎกระทรวง
5	หลังจากลูกค้าได้รับเงินตราต่างประเทศจากการขายสินค้า จะสามารถทยอยขายเงินตราต่างประเทศกับ ธพ. ได้หรือไม่ เช่น ได้รับค่าสินค้าส่งออกทั้งหมดจำนวน USD 1 ล้าน แต่ประสงค์จะขายเงินตราต่างประเทศเพียงจำนวน USD 500,000 ก่อน	สามารถทำได้ เนื่องจากตามระเบียบไม่มีข้อจำกัดให้ต้องขายเงินตราต่างประเทศกับ ธพ. ทั้งจำนวน
*6	การไม่นำรายได้เงินตราต่างประเทศกลับเข้าประเทศ แต่ต้องการโอนไปชำระภาระผูกพันในต่างประเทศตามเกณฑ์ที่กำหนด จะสามารถฝากไว้ในบัญชีในต่างประเทศเพื่อรอไว้จ่ายภาระผูกพันดังกล่าวในภายหลังได้หรือไม่	สามารถฝากไว้ในบัญชีในต่างประเทศเพื่อรอไว้จ่ายภาระผูกพันดังกล่าวในภายหลังได้ ซึ่งภาระดังกล่าวรวมถึงภาระตามสัญญา notional pooling ด้วย โดยหากรายได้ที่ไม่นำกลับเข้าประเทศมีมูลค่าตั้งแต่ USD 1 ล้านขึ้นไป จะต้องจัดทำแบบคำขอ/ยกเว้นผ่อนผันการจัดให้ได้ว่าเงินตราต่างประเทศและยื่นเอกสารแสดงภาระผูกพันต่อ ธพ. ด้วย (click link)

	คำถาม	คำตอบ
7	การผ่อนผันให้ผู้มีรายได้ในต่างประเทศไม่ต้องนำเงินกลับเข้าประเทศสำหรับเงินได้ต่ำกว่า USD 1 ล้าน จะพิจารณาเป็นรายธุรกรรมหรือยอดรวมของรายได้ทั้งหมด	การพิจารณามูลค่าสินค้า และรายได้จากต่างประเทศที่ไม่ต้องนำกลับ ให้พิจารณาเป็นรายธุรกรรม เช่น การส่งออกสินค้าต่อใบขนหากมีมูลค่าต่ำกว่า USD 1 ล้าน ก็จะได้รับยกเว้นไม่ต้องนำเงินกลับเข้าประเทศ
*8	การไม่นำรายได้เงินตราต่างประเทศกลับเข้าประเทศ แต่โอนไปชำระภาระผูกพันในต่างประเทศ หรือนำไปหักกลบลบหนี้กับภาระผูกพันที่มีกับคู่สัญญาในต่างประเทศ ภาระผูกพันดังกล่าวรวมภาระเงินลงทุนโดยตรงหรือเงินให้กู้ยืมสกุลบาทหรือไม่	ภาระผูกพันดังกล่าวรวมภาระเงินลงทุนโดยตรงหรือเงินให้กู้ยืมสกุลบาทเฉพาะกรณีดังต่อไปนี้ (1) การลงทุนโดยตรงหรือให้กู้ยืมแก่กิจการในประเทศที่มีพรมแดนติดต่อกับประเทศไทยและประเทศเวียดนามที่จะนำไปใช้เพื่อการค้าหรือการลงทุนในไทยหรือในประเทศดังกล่าว (2) การให้กู้ยืมแก่กิจการในเครือในประเทศอื่น ๆ โดยกิจการในเครือดังกล่าวต้องไม่ใช่สถาบันการเงิน อย่างไรก็ตาม หากมีใช้กรณีข้างต้น ภาระเงินลงทุนโดยตรงหรือเงินให้กู้ยืมต้องเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ และระบุในสัญญาเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศเท่านั้น
9	บุคคลไทย ¹ สามารถโอนเงินตราต่างประเทศจากต่างประเทศ เข้ามาในประเทศไทยเพื่อชำระให้แก่บุคคลไทยอีกรายหนึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศ โดยไม่ผ่านบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของตนที่เปิดกับ ธพ. ในประเทศได้หรือไม่	เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตต่อ ธพท. ก่อนดำเนินการ ยกเว้นกรณีย้ายพอร์ตการลงทุนหลักทรัพย์ต่างประเทศของตนเองไปลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุนในไทย สามารถทำได้ โดยให้ถือปฏิบัติตามข้อ 6 ภายใต้หมวด 3. การรายงานข้อมูล

1.3 บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (FCD)

	คำถาม	คำตอบ
1	เงินกู้จาก ธพ. ที่สามารถนำฝากเข้าบัญชี FCD ได้ รวมถึง packing credit สกุลเงินตราต่างประเทศ ด้วยหรือไม่	เงินกู้เงินตราต่างประเทศทุกประเภทที่กู้ยืมจาก ธพ. รวมถึง packing credit สามารถนำฝากเข้าบัญชี FCD ได้
2	การถอนเงินจากบัญชี FCD มีหลักเกณฑ์อย่างไร และขอรับเป็นธนบัตรเงินตราต่างประเทศได้หรือไม่	- การถอนเงินจากบัญชี FCD สามารถทำได้ในกรณีต่าง ๆ ตามที่กำหนด เช่น ถอนเพื่อชำระภาระผูกพันให้แก่บุคคลในต่างประเทศ ถอนชำระหนี้ให้แก่ ธพ. ถอนเพื่อโอนเข้าบัญชี FCD ของบุคคลไทย ¹ ที่เปิดกับ ธพ. ในประเทศ หรือถอนเพื่อโอนไปชำระภาระ

	คำถาม	คำตอบ
		ผูกพันให้แก่บุคคลไทย (โดยไม่ได้โอนเข้าบัญชี FCD ของผู้รับ) ได้ตามความจำเป็น ³ - หากต้องการถอนเป็นธนบัตรเงินตราต่างประเทศ จะต้องนำไปใช้ในต่างประเทศเท่านั้น
3	หากลูกค้าไม่ต้องการฝากเงินตราต่างประเทศในรูปเงินฝากใน FCD ธพ. จะออกตัว B/E หรือบัตรเงินฝาก (NCD) สกุลเงินตราต่างประเทศให้ลูกค้าแทนได้หรือไม่	การถือตัว B/E หรือบัตรเงินฝากสกุลเงินตราต่างประเทศ ไม่ถือเป็นการฝากเงินตราต่างประเทศ ตามระเบียบควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินที่เกี่ยวข้องกับบัญชี FCD แต่ถือเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ โดยให้ ธพ. ถือปฏิบัติตามเกณฑ์การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศด้วย
4	บัญชี FCD ที่เปิดให้กับลูกค้า จะสามารถเปิดเป็นประเภทออมทรัพย์ ประจํา หรือกระแสรายวัน ได้ใช้หรือไม่	สามารถเปิดเป็นประเภทใดก็ได้ตามที่กล่าว
*5	บุคคลไทย ¹ สามารถชำระภาระผูกพันให้แก่บุคคลไทย อีกรายหนึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศได้อย่างไรบ้าง	บุคคลไทย สามารถดำเนินการดังนี้ (1) โอนเงินระหว่างบัญชี FCD เพื่อชำระภาระผูกพันระหว่างกันได้โดย ธพ. ไม่ต้องเรียกเอกสารหลักฐาน (2) ซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อชำระภาระผูกพันระหว่างกันได้ตามความจำเป็น ³ เช่น ค่าสินค้าที่อ้างอิงราคาตลาดโลก โดย ธพ. ต้องถือปฏิบัติตามเงื่อนไขเอกสารตามเกณฑ์ที่กำหนด ทั้งนี้ การชำระเงินตามที่กล่าวข้างต้นสามารถทำในรูปแบบเช็ค ดราฟท์ หรือเงินสด โดยหากเป็นเงินสดต้องปฏิบัติตามเกณฑ์การฝากเงินสดเข้าบัญชีด้วย
6	บริษัท ก ต้องการชำระค่าสินค้าให้แก่บริษัท ข เป็นเงินตราต่างประเทศ บริษัท ก จะเปิด Domestic L/C เป็นเงินตราต่างประเทศให้บริษัท ข และชำระเงินตราต่างประเทศดังกล่าวให้แก่บริษัท ข ผ่าน Domestic L/C ได้หรือไม่	เป็นกรณีที่สมารถทำได้ โดยหากเป็นกรณีที่บริษัท ก ซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อชำระให้กับบริษัท ข ตาม Domestic L/C ดังกล่าว จะต้องเป็นกรณีที่มีความจำเป็น ³
7	ธพ. สามารถออกบัตรเดบิต หรือออก Merchant's QR code ที่ผูกกับบัญชี FCD เพื่อให้ลูกค้าใช้ชำระค่าสินค้าบริการให้แก่ร้านค้าในประเทศเป็นเงินตราต่างประเทศได้หรือไม่	เป็นกรณีที่ไม่สามารถทำได้

³ ธุรกรรมต้องมีความสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจหรือมีความจำเป็นในการใช้เงินตราต่างประเทศซึ่งมีความเชื่อมโยงกับต่างประเทศด้วย

	คำถาม	คำตอบ
*8	การโอนจากบัญชี FCD ของบุคคลไทย ¹ ไปยัง e-wallet สกุลเงินตราต่างประเทศของตนเอง สามารถทำได้หรือไม่	สามารถโอนเงินจากบัญชี FCD เพื่อเติมเงินใน e-wallet สกุลเงินตราต่างประเทศของตนเองได้

1.4 เงินลงทุนโดยตรงหรือเงินให้กู้ในต่างประเทศ

	คำถาม	คำตอบ
1	กิจการในเครือมีความหมายอย่างไร และการส่งเงินไปลงทุนโดยตรงหรือให้กู้ในต่างประเทศ มีขอบเขตอย่างไร	โปรดดูรูปภาพอธิบายแนบท้าย
2	บุคคลธรรมดาสามารถส่งเงินไปลงทุนโดยตรงหรือให้กู้แก่กิจการในเครือที่ต่างประเทศได้หรือไม่	บุคคลธรรมดาส่งเงินไปลงทุนโดยตรงหรือให้กู้แก่กิจการในเครือที่ต่างประเทศได้ดังนี้ (1) ลงทุนโดยถือหุ้นหรือมีส่วนเป็นเจ้าของในกิจการที่ต่างประเทศตั้งแต่ร้อยละ 10 (2) ลงทุนหรือให้กู้แก่กิจการในเครือของกิจการตาม (1) ทั้งนี้ สามารถส่งเงินไปลงทุนหรือให้กู้ตาม (1) และ (2) ได้ไม่จำกัดจำนวน
3	บุคคลไทย ¹ สามารถส่งเงินให้กู้แก่บุคคลธรรมดาในต่างประเทศได้หรือไม่	เป็นกรณีที่ต้องยื่นขออนุญาตต่อ ธปท.
4	ลูกค้านำสามารถส่งเงินไปลงทุนโดยตรงในต่างประเทศ โดยส่งไปฝากเข้าบัญชีของตนเองในต่างประเทศก่อนได้หรือไม่	สามารถทำได้ โดยให้ ธพ. ใช้หลักการกระบวนการรู้จักลูกค้า Know your business (KYB) หรือเรียกเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนของลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าไม่ใช่การนำเงินไปฝากเพื่อนำไปชำระตามวัตถุประสงค์ที่เป็น Negative list ²
*5	การส่งเงินไปลงทุนโดยตรงหรือให้กู้ข้ามในต่างประเทศ สามารถส่งเป็นเงินบาท ได้หรือไม่	การส่งเงินออกไปลงทุนโดยตรงหรือให้กู้ข้ามในต่างประเทศ จะต้องส่งเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศเท่านั้น โดยสัญญาต้องเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศด้วย ยกเว้นกรณีดังต่อไปนี้สามารถส่งเป็นเงินบาทโดยฝากเข้าบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศหรือสามารถส่งเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศได้โดยสัญญาจะเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศหรือสกุลเงินบาทก็ได้ (1) การลงทุนโดยตรงหรือให้กู้ข้ามแก่กิจการในประเทศที่มีพรมแดนติดต่อกับประเทศไทยและประเทศ

	คำถาม	คำตอบ
		เวียดนามที่จะนำไปใช้เพื่อการค้าหรือการลงทุนในไทยหรือในประเทศดังกล่าว (2) การให้กู้ยืมแก่กิจการในเครือในประเทศอื่น ๆ โดยกิจการในเครือดังกล่าวต้องไม่ใช่สถาบันการเงิน
*6	หากบริษัทไทยทำสัญญาให้กู้ยืมและส่งเงินให้กู้ยืมเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแก่กิจการที่ไม่ใช่กิจการในเครือ หรือไม่ได้ตั้งอยู่ในประเทศที่มีพรมแดนติดต่อกับประเทศไทยและประเทศเวียดนาม บริษัทไทยจะขอรับชำระคืนเงินให้กู้ยืมดังกล่าวเป็นเงินสกุลบาทได้หรือไม่	การรับชำระคืนเงินให้กู้ยืมในกรณีดังกล่าวควรเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ เพื่อให้สอดคล้องกับเอกสารสัญญาให้กู้ยืมสกุลเงินตราต่างประเทศ

1.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ

	คำถาม	คำตอบ
1	หากนิติบุคคลที่มีสินทรัพย์ตั้งแต่ 5,000 ล้านบาท ได้นำเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ในปีต่อมาสินทรัพย์ลดลงต่ำกว่า 5,000 ล้านบาท จะยังคงลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวได้หรือไม่	ยังคงถือครองตราสารที่ลงทุนไว้เดิมได้ และลงทุนเพิ่มได้ตามเกณฑ์ของบุคคลรายย่อย หากหากเป็นกรณีซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าวจากบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ โดยไม่ผ่านตัวแทนการลงทุน สามารถทำได้ในวงเงิน USD 5 ล้านบาทต่อปี หรือลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุนได้ไม่จำกัดจำนวน
2	กรณีบุคคลไทย ¹ ที่จะมีเงินได้ในต่างประเทศในอนาคต เช่น เงินค่าสินค้าส่งออก เงินกู้ เป็นต้น และต้องการนำเงินได้ดังกล่าวไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศหรือฝากในบัญชีเงินตราต่างประเทศที่เปิดในต่างประเทศ โดยไม่นำเงินดังกล่าวกลับเข้าประเทศก่อน จะสามารถทำได้หรือไม่	(1) กรณีเงินได้ในต่างประเทศที่มีจำนวนต่ำกว่า USD 1 ล้าน สามารถนำไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศหรือฝากในบัญชีเงินตราต่างประเทศที่ในต่างประเทศโดยไม่ต้องนำเงินกลับเข้าประเทศก่อน (2) กรณีเงินได้ในต่างประเทศที่มีจำนวนตั้งแต่ USD 1 ล้าน เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตต่อ ธปท. เว้นแต่เป็นเงินกู้เพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์ เฉพาะกรณีเป็นผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อยที่ลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุน สามารถนำไปลงทุนดังกล่าวได้โดยไม่ต้องนำเงินกลับเข้าประเทศก่อน และไม่ต้องจัดทำแบบคำขอยกเว้นผ่อนผันการจัดให้ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศ การขอซื้อเงินตราต่างประเทศ เพื่อชำระคืนเงินกู้ตามกรณี (1) และ (2) ดังกล่าว หากผู้กู้ยืมเป็นผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อยที่ลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุน เป็นกรณีที่สามารถทำได้

	คำถาม	คำตอบ
3	กรณีผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อย ไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศและมีการขายหลักทรัพย์ดังกล่าวโดยไม่ประสงค์จะลงทุนต่อ จะสามารถนำเงินจากการขายหลักทรัพย์ไปชำระภาระอื่น ๆ ในต่างประเทศได้หรือไม่	สามารถทำได้ โดยภาระผูกพันดังกล่าวต้องไม่ใช่ วัตถุประสงค์ที่เป็น Negative list ² ทั้งนี้ ในกรณีที่เงินจากการขายหลักทรัพย์มีจำนวน ตั้งแต่ USD 1 ล้าน ให้ผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อย จัดทำแบบคำขอยกเว้นผ่อนผันการจัดให้ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศเพื่อยื่นต่อ ธพ. พร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้องด้วย
4	กรณีบุคคลไทย ¹ ที่มีเงินตราต่างประเทศในต่างประเทศ จะขอนำไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศผ่านตัวแทนการลงทุน เป็นกรณีที่สามารถทำได้หรือไม่	สามารถทำได้ หากเงินดังกล่าวเป็นเงินดังต่อไปนี้ (1) เงินได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำกลับเข้าประเทศ เช่น เงินได้ที่มียอดต่ำกว่า USD 1 ล้าน หรือเงินได้จากการทำงานในต่างประเทศ โดยให้ตัวแทนการลงทุน พิสูจน์แหล่งที่มาของเงิน หรืออาจให้ลูกค้าทำคำรับรองว่าเป็นเงินที่ได้รับยกเว้นตามหลักเกณฑ์ข้างต้น (2) เงินได้ที่ได้รับจากการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ และต้องการย้ายพอร์ตการลงทุนของตนเองไปลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุนในไทย โดยให้ถือปฏิบัติตามข้อ 6 ภายใต้หมวด 3. การรายงานข้อมูล
5	ผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อยสามารถลงทุนผ่าน private fund หรือ Trust ในต่างประเทศ หรือลงทุนใน Hedge fund ในต่างประเทศ ได้หรือไม่	สามารถทำได้ อย่างไรก็ดี การลงทุนดังกล่าว ผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อยต้องสามารถแจกแจงรายละเอียดของการลงทุนได้ว่ามีการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศประเภทใด เช่น หุ้น หรือตราสารหนี้ ซึ่งต้องเป็นไปตามเกณฑ์การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศด้วย
6	ผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อยสามารถฝากเงินในบัญชีเงินฝากในต่างประเทศโดยจะถือว่าเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศได้หรือไม่	ผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อย สามารถฝากเงินในบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศที่เปิดไว้กับสถาบันการเงินในต่างประเทศได้เพื่อการลงทุน หรือรอลงทุน โดยถือว่าเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ และให้ถือปฏิบัติตามเกณฑ์การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศด้วย ทั้งนี้ กรณีบุคคลรายย่อยให้ถือปฏิบัติตามวงเงินที่กำหนด
7	ผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อยจะสามารถลงทุนในใบรับเงินฝาก (Deposit Receipt) หรือบัตรเงินฝากประเภทต่าง ๆ เช่น CD NCD หรือ FRCD ที่ออกเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศได้หรือไม่	เป็นกรณีที่สามารถทำได้ ทั้งนี้ ให้ ธพ. รายงานธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในตราสารดังกล่าว โดยระบุวัตถุประสงค์การรายงานใน DMS เป็น 318075: เงินลงทุนในหลักทรัพย์

	คำถาม	คำตอบ
8	การนับวงเงินลงทุนของบุคคลรายย่อย ซึ่งกำหนดวงเงินลงทุนต่อปีไม่เกิน USD 5 ล้าน มีหลักการนับวงเงินอย่างไร	วงเงินการลงทุนดังกล่าวให้ ธพ. นับจาก flow รายปี (gross basis) ที่บุคคลรายย่อยมาซื้อ แลกเปลี่ยน หรือถอนเงินตราต่างประเทศ กับ ธพ. เพื่อชำระค่าหลักทรัพย์ต่างประเทศ ให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ โดย flow รวมทั้งปีต้องไม่เกินวงเงินที่กำหนดต่อราย
9	ในกรณีที่บริษัทหลักทรัพย์ซื้อเงินตราต่างประเทศกับ ธพ. แทน NR เพื่อลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ธพ. ต้องพิจารณาเอกสารหลักฐานอย่างไร	ให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐานแสดงแหล่งที่มาของเงินบาทของ NR โดยไม่ต้องเรียกหนังสือมอบอำนาจจาก NR ให้บริษัทหลักทรัพย์ซื้อเงินตราต่างประเทศแทน และให้บริษัทหลักทรัพย์ระบุชื่อผู้ทำธุรกรรมเป็นชื่อของตนได้
10	กรณีผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อย ขอซื้อ หรือถอนเงินตราต่างประเทศที่ต่ำกว่า USD 200,000 เพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ และอนุพันธ์ ธพ. ต้องเรียกเอกสารหลักฐานประกอบหรือไม่	ให้ ธพ. เรียกแบบรับทราบการแจ้งความประสงค์การลงทุนในตราสารในต่างประเทศ และอนุพันธ์ สำหรับการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ โดยสามารถเรียกเอกสารดังกล่าวเป็นรายครั้งหรือรายปีก็ได้ เว้นแต่เป็นการโอนเงินตราต่างประเทศระหว่างบัญชี FCD เพื่อชำระกันในประเทศให้แก่ผู้ลงทุนอื่น หรือบุคคลรายย่อยอื่น ไม่ต้องเรียกเอกสารหลักฐาน
11	ในการซื้อเงินตราต่างประเทศ กับ ธพ. เพื่อโอนออกไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศผ่านตัวแทนการลงทุน บุคคลรายย่อย หรือตัวแทนการลงทุนสามารถชำระเงินลงทุนให้แก่ broker ในต่างประเทศ โดยไม่ผ่านบัญชีเพื่อลูกค้าของตัวแทน ได้หรือไม่	สามารถทำได้
12	ในการซื้อเงินตราต่างประเทศ กับ ธพ. เพื่อโอนเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศที่เปิดในต่างประเทศในชื่อลูกค้า ซึ่งให้สิทธิตัวแทนการลงทุนในการดำเนินการ (Segregate account) ธพ. ต้องพิจารณาอย่างไร	ธพ. ต้องตรวจสอบว่าบัญชีดังกล่าวให้สิทธิตัวแทนการลงทุนดำเนินการเกี่ยวกับการลงทุนแทนผู้ลงทุนด้วย โดยอาจเรียกเอกสารหลักฐานประกอบ เช่น เอกสารมอบอำนาจให้ตัวแทนดำเนินการเกี่ยวกับบัญชีดังกล่าวเพื่อการลงทุนแทนผู้ลงทุน หรือคำรับรองว่าบัญชีดังกล่าวอยู่ภายใต้การดูแลของตัวแทนการลงทุน
13	กรณีผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อยลงทุนในหลักทรัพย์ผ่าน ธพ. ในฐานะตัวแทนการลงทุน สามารถลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศใดได้บ้าง	ผู้ลงทุน บุคคลรายย่อย สามารถลงทุนผ่าน ธพ. ในฐานะตัวแทนการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศตามขอบเขตของใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่ ธพ. ดังกล่าวได้รับจากสำนักงาน ก.ล.ต.

	คำถาม	คำตอบ
14	กรณีที่ผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อย ทำอนุพันธ์ FX/THB เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการลงทุน ซึ่งสามารถทำได้ ตามมูลค่ารวมของการลงทุน หมายถึงอย่างไร	สามารถทำได้ตามมูลค่ารวมของการลงทุนซึ่งจะเป็นไปตามราคาทุน หรือราคาตลาด หรือตามจำนวนเงินที่จะได้รับในวันครบกำหนดไถ่ถอนอย่างใดอย่างหนึ่งก็ได้ หรือจำนวนเงินที่จะได้รับดังกล่าว
15	ผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อยลงทุนในหลักทรัพย์ ต่างประเทศ จะสามารถทำธุรกรรมอนุพันธ์ FX/THB กับคู่สัญญาในต่างประเทศ เพื่อป้องกันความเสี่ยง เงินลงทุนได้หรือไม่	ผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อย ต้องทำธุรกรรมอนุพันธ์ FX/THB เพื่อป้องกันความเสี่ยงเงินลงทุนกับ ธพ. ในประเทศเท่านั้น ไม่ว่าจะทำด้วยตนเองหรือให้ ตัวแทนการลงทุนทำแทน
16	กรณีผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อยต้องการทำธุรกรรม อนุพันธ์ เช่น Cross Currency Swap หรือ FX Swap ที่ไม่เกี่ยวข้องกับสกุลบาทกับคู่สัญญาใน ต่างประเทศ จะต้องขออนุญาตต่อ ธปท. หรือไม่	ไม่ต้องขออนุญาต
17	ผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อยซื้ออิตีเอฟอ้างอิงทองคำ ที่ออกขายในต่างประเทศ ซึ่งให้สิทธิผู้ลงทุน หรือบุคคล รายย่อยในการรับมอบทองคำ ผู้ลงทุน หรือบุคคล รายย่อย จะสามารถรับมอบทองคำในวันครบกำหนด ได้หรือไม่	เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตต่อ ธปท.
18	ผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อยสามารถซื้อทองคำ spot กับคู่สัญญาในต่างประเทศ โดยชำระส่วนต่างเป็น เงินตราต่างประเทศแทนการรับมอบทองคำ จะทำได้ หรือไม่	การซื้อขายทองคำ spot กับคู่สัญญาในต่างประเทศ และการชำระส่วนต่างเป็นเงินตราต่างประเทศ ไม่ถือ เป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ และเป็นกรณี ที่ต้องขออนุญาตต่อ ธปท.
*19	ในกรณีที่ผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อยต้องการลงทุน ใน Structured note สกุลเงินตราต่างประเทศ ที่มีอนุพันธ์แฝงที่อ้างอิงทองคำ อิตีเอฟอ้างอิงทองคำ หน่วยลงทุนของกองทุนที่ลงทุนในทองคำ หรือ ตราสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับทองคำทั้งในและต่างประเทศ จะต้องขออนุญาตต่อ ธปท. ก่อนหรือไม่	เป็นกรณีที่สามารถทำได้ โดยหากมีการรับมอบทองคำ จะเป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตต่อ ธปท.
*20	ผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อยที่สามารถส่งเงินไปลงทุน ในหลักทรัพย์ต่างประเทศได้ การลงทุนดังกล่าว รวมถึงการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลในต่างประเทศ เช่น cryptocurrency ด้วยหรือไม่	การโอนเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ไม่ได้รวมถึงการโอนเงินเพื่อลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล ในต่างประเทศ อย่างไรก็ตาม กองทุนรวมหรือกองทุน ส่วนบุคคลสามารถโอนเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล ในต่างประเทศได้
21	หากผู้ลงทุนหรือบุคคลรายย่อยต้องการใช้บัตรเครดิต เพื่อชำระค่าหลักทรัพย์ต่างประเทศกรณีลงทุนเอง	เป็นกรณีที่ต้องยื่นขออนุญาตต่อ ธปท. โดย ธปท. อาจพิจารณาอนุญาตหากเป็นกรณีที่ผู้ออกบัตรเครดิต

	คำถาม	คำตอบ
	สามารถทำได้หรือไม่	สามารถควบคุมหรือมีกลไกให้ลูกค้าทำตามเกณฑ์การลงทุนในตราสารในต่างประเทศได้
22	กรณีตัวแทนการลงทุนต้องการทำธุรกรรมหักกลบรายการชำระหรือรับชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศของ ผู้ลงทุน บุคคลรายย่อย และลูกค้าต่างชาติ และต้องการซื้อเงินตราต่างประเทศตามยอดสุทธิจากการหักกลบเพื่อชำระให้แก่ลูกค้าในต่างประเทศ สามารถทำได้หรือไม่	เป็นกรณีที่สามารถทำได้

1.6 อื่น ๆ เช่น การทำธุรกรรมแทนกิจการในเครือ เงินกู้ การฝากเงินในบัญชีในต่างประเทศ

	คำถาม	คำตอบ
1	การทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศแทนกิจการในเครือในประเทศ มีหลักการอย่างไร	
	(1) ขอบเขตการทำธุรกรรมแทนกิจการในเครือในประเทศครอบคลุมธุรกรรมใดบ้าง	(1) ธุรกรรมที่สามารถทำแทนกิจการในเครือในประเทศได้ ได้แก่ • การซื้อ ถอน หรือกู้ยืมเงินตราต่างประเทศ หรือ ฝากเงินบาทเข้าบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศเพื่อชำระภาระผูกพันแทนกิจการในเครือ • การทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนตามภาระผูกพันหรือความเสี่ยงแทนกิจการในเครือ ซึ่งรวมถึงการทำจากประมาณการภาระผูกพันหรือความเสี่ยงดังกล่าวด้วย
	(2) ภาระผูกพันที่สามารถใช้ทำธุรกรรมแทนกิจการในเครือได้มีอะไรบ้าง	(2) ภาระผูกพันที่สามารถทำแทนกิจการในเครือในประเทศได้นั้นครอบคลุมภาระผูกพันทุกประเภท ยกเว้นค่าทองคำ การลงทุนในหลักทรัพย์ และ วัตถุประสงค์ที่เป็น Negative list² นอกจากนี้ ยังสามารถทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากรายการในงบการเงิน (balance sheet hedging) แทนกิจการในเครือในต่างประเทศได้ด้วย
	(3) กรณีบริษัทแม่ทำธุรกรรมซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศไว้ แต่กิจการในเครือในประเทศ	(3) กิจการในเครือสามารถรับมอบหรือส่งมอบเงินตราต่างประเทศในกรณีดังกล่าวได้

	คำถาม	คำตอบ
	จะรับมอบส่งมอบธุรกรรมเงินตราต่างประเทศที่บริษัทแม่ได้ทำธุรกรรมไว้ได้หรือไม่	
*2	กรณีบริษัทไทยขายสินค้าให้กับบริษัทไทยหรือบริษัทในต่างประเทศเป็นสกุลบาทหรือสกุลเงินตราต่างประเทศ และบริษัทไทยดังกล่าวจะขายสดตัวหรือขายลูกหนี้ดังกล่าวให้แก่ ธพ. หรือ NR เป็นเงินตราต่างประเทศหรือเงินบาท จะสามารถรับจ่ายได้อย่างไรบ้าง	บริษัทสามารถรับเงินตราต่างประเทศหรือเงินบาทจากคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมดังกล่าว รวมทั้งสามารถซื้อหรือถอนเงินตราต่างประเทศเพื่อชำระให้แก่คู่สัญญาดังกล่าวได้ หรือฝากเงินบาทเข้าบัญชี NRBA เพื่อชำระให้แก่คู่สัญญาที่เป็น NR ได้ด้วย
3	ลูกค้ำกู้เงินตราต่างประเทศ จาก ธพ. จะต้องขายเงินตราต่างประเทศแลกบาทกับ ธพ. ที่ปล่อยกู้หรือไม่	ไม่จำเป็น ลูกค้ำสามารถขายเงินตราต่างประเทศแลกบาทกับ ธพ. อื่นได้
4	กรณีส่งเงินเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศ โดยส่งเงินให้แก่ตัวแทนของผู้ซื้อ หรือตัวแทนของผู้ขาย สามารถทำได้หรือไม่ (1) กรณีส่งเงินให้แก่ตัวแทนของผู้ซื้อ เช่น ทนายความ solicitor, conveyancer เป็นต้น (2) กรณีส่งเงินให้แก่ตัวแทนของผู้ขาย เช่น ทนายความ solicitor, conveyancer เป็นต้น	ทั้ง 2 กรณี สามารถทำได้ โดย ธพ. ต้องเรียกเอกสารที่เกี่ยวข้อง หรือในกรณีที่ลูกค้ำได้ผ่านกระบวนการรู้จักลูกค้ำ Know your business (KYB) แล้ว ธพ. อาจไม่ต้องเรียกเอกสารประกอบการทำธุรกรรมได้
5	ผู้จัดการกองทรัสต์ (Real Estate Investment Trust (REIT) manager) สามารถขอซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หรือสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศเพื่อกองทรัสต์ได้หรือไม่	กองทรัสต์ไม่มีฐานะเป็นนิติบุคคล จึงต้องมีผู้จัดการกองทรัสต์ทำหน้าที่ไปลงทุนแทน ซึ่งในกรณีนี้ผู้จัดการกองทรัสต์สามารถขอซื้อเงินตราต่างประเทศไปลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หรือสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศเพื่อกองทรัสต์ได้
*6	หากลูกค้ำจะขอโอนเงินออกไปฝากเข้าบัญชีของตนเองที่เปิดไว้ในต่างประเทศ เพื่อรอชำระค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวันในต่างประเทศ เช่น ค่าสาธารณูปโภค ค่าพื้นที่ส่วนกลาง ค่าภาษีบ้านและที่ดิน ค่าใช้จ่ายในการไปทำงานในต่างประเทศชั่วคราว เป็นต้น ในกรณีนี้ ธพ. จะสามารถโอนเงินเข้าบัญชีให้ลูกค้ำโดยใช้เอกสารประมาณการค่าใช้จ่ายดังกล่าวได้หรือไม่	สามารถทำได้ โดยให้ ธพ. เรียกเอกสารประมาณการภาระค่าใช้จ่าย หรือในกรณีที่ลูกค้ำได้ผ่านกระบวนการรู้จักลูกค้ำ Know your business (KYB) แล้ว ธพ. สามารถเรียกเอกสารเป็นรายครึ่งหรือรายปีก็ได้
*7	กรณีส่งเงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายการศึกษาครอบครัว ค่าใช้จ่ายใดบ้าง และผู้ที่สามารถส่งเงินดังกล่าว	- ค่าใช้จ่ายการศึกษา ได้แก่ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการศึกษาและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ค่าที่พัก

	คำถาม	คำตอบ
	หมายความว่ารวมถึงใครบ้าง นอกจากนี้ สามารถโอนเงินไปเข้าบัญชีดังต่อไปนี้ได้หรือไม่ (1) บัญชีของผู้ที่ศึกษาต่อในต่างประเทศ (2) บัญชีของพ่อแม่/ผู้ปกครองของผู้ที่ศึกษาต่อในต่างประเทศ	อาศัย หรือ ค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวันระหว่างศึกษาในต่างประเทศ - ผู้ที่สามารถส่งเงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายการศึกษาได้ ได้แก่ ผู้ที่ศึกษาต่อในต่างประเทศ ครอบครัว หรือญาติพี่น้องของผู้ที่ศึกษาต่อในต่างประเทศ - สามารถโอนเงินเข้าบัญชีในข้อ (1) หรือ (2) ก็ได้ โดยให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง
*8	กรณีผู้ออกบัตรเครดิตขอส่งเงินไปฝากเข้าบัญชีในต่างประเทศในชื่อตนเองหรือคู่สัญญาในต่างประเทศ เพื่อเตรียมชำระภาระในต่างประเทศ (prefund) สามารถทำได้หรือไม่	สามารถทำได้ โดยให้ ธพ. เรียกเอกสารที่เกี่ยวข้อง เช่น เอกสารที่กำหนดให้ prefund เงินในบัญชีไว้ก่อน เอกสารประมาณการภาระค่าใช้จ่าย หรือในกรณีที่ลูกค้าได้ผ่านกระบวนการรู้จักลูกค้า Know your business (KYB) แล้ว ธพ. สามารถเรียกเอกสารเป็นรายครั้งหรือรายปีก็ได้
*9	นิติบุคคลไทยสามารถโอนเงินออกเพื่อไปฝากเข้าบัญชีของตนเองในต่างประเทศตามสัญญา notional pooling ตามนโยบายการบริหารสภาพคล่องของบริษัทแม่ในต่างประเทศได้หรือไม่	สามารถทำได้เฉพาะกรณีส่งไปฝากเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศเท่านั้น และให้ ธพ. เรียกเอกสารที่เกี่ยวข้อง เช่น สัญญา notional pooling ที่ทำกับสถาบันการเงินในต่างประเทศตามนโยบายของบริษัทแม่ในต่างประเทศ หรือในกรณีที่ลูกค้าได้ผ่านกระบวนการรู้จักลูกค้า Know your business (KYB) แล้ว ธพ. สามารถเรียกเอกสารเป็นรายครั้งหรือรายปีก็ได้ ทั้งนี้ หากลูกค้าจำเป็นต้องถอนเงินจากบัญชีดังกล่าวเพื่อนำไปชำระภาระผูกพันอื่นด้วย ธพ. ต้องมีกระบวนการเพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าจะไม่นำไปใช้เพื่อภาระผูกพันที่เป็นวัตถุประสงค์ Negative list² เช่น ให้ลูกค้าทำคำรับรอง
10	ในการชำระภาระผูกพันในต่างประเทศ เช่น ชำระคินเงินกู้ ลูกค้าสามารถขอซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อโอนไปเข้าบัญชีดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา (Escrow account) ที่เปิดร่วมกับคู่สัญญาในต่างประเทศได้หรือไม่	สามารถทำได้
11	บริษัทไทยสามารถโอนเงินออกไปเพื่อจ่ายเงินเดือนให้แก่พนักงานไทยที่บริษัทส่งไปทำงานในต่างประเทศเป็นการชั่วคราวได้หรือไม่	สามารถทำได้

	คำถาม	คำตอบ
12	บริษัทไทยจะสามารถซื้อเงินตราต่างประเทศ หรือ ฝากเงินตราต่างประเทศเข้าบัญชี FCD เพื่อจ่ายเงินเดือนให้แก่พนักงานที่เป็น NR ซึ่งทำงานในไทย ได้หรือไม่	สามารถทำได้
13	ในกรณีที่ลูกค้ามีภาระผูกพันสกุลหนึ่ง เช่น ค่าสินค้า บริการ จะสามารถชำระเป็นเงินสกุลอื่นเทียบเท่า ได้หรือไม่	สามารถชำระเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่า หรือ ชำระเป็นเงินบาทเทียบเท่าได้ ทั้งนี้ ยกเว้นกรณีเงินให้กู้ยืม ซึ่งถือปฏิบัติตามที่ได้ชักข้อไว้ตามข้อ 5 ภายใต้ หัวข้อ 1.4 เงินลงทุนโดยตรงหรือเงินให้กู้ในต่างประเทศ
14	การนำเงินบาทมูลค่าเทียบเท่าต่ำกว่า USD 200,000 ฝากเข้าบัญชี NRBA โดยเป็นไปตามวัตถุประสงค์ ที่ ธพท. กำหนด ต้องเรียกเอกสารหลักฐานประกอบหรือไม่	กรณีดังกล่าวไม่ต้องเรียกเอกสารหลักฐาน อย่างไรก็ตาม ให้นำ ธพท. เรียกให้ลูกค้าแจ้งวัตถุประสงค์เช่นเดียวกับการซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อโอนออกนอกประเทศ ทั้งนี้ สำหรับการโอนเงินระหว่างบัญชี NRBA สามารถทำได้โดยไม่ต้องเรียกเอกสารหลักฐาน
15	กรณีลูกค้าที่เป็นผู้กู้ ขอซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อชำระคืนเงินกู้ยืมให้แก่เจ้าหนี้ในต่างประเทศ ในกรณีดังต่อไปนี้ สามารถทำได้หรือไม่	
	(1) กรณีเงินกู้ที่นำเข้ามาในประเทศโดยบุคคลอื่นที่ไม่ใช่ผู้กู้	(1) สามารถทำได้ หาก ธพท. ได้ตรวจสอบแล้วว่าเป็นไปตามข้อเท็จจริงดังกล่าว
	(2) กรณีเงินกู้ที่ไม่ได้นำเข้าประเทศ	(2) สามารถทำได้ หากเป็นเงินกู้ที่นำไปชำระภาระผูกพันในต่างประเทศที่ไม่ใช่วัตถุประสงค์ที่เป็น Negative list ² หรือเงินกู้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำกลับประเทศโดยนำไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ โดย ธพท. ต้องตรวจสอบจนแน่ใจว่าลูกค้าได้นำเงินกู้อย่างถูกต้องไปชำระภาระผูกพันตามที่กำหนด ทั้งนี้ การชำระคืนเงินกู้ที่ไม่ได้นำเข้าประเทศแต่นำไปชำระวัตถุประสงค์ที่เป็น Negative list เป็นกรณีที่ต้องยื่นขออนุญาตต่อ ธพท.
*16	กรณีบริษัทต่างชาติที่ประกอบธุรกิจโอนเงินระหว่างประเทศในต่างประเทศ โอนเงินตามคำสั่งของลูกค้าในต่างประเทศ โดยโอนมาให้ ธพท. ไทย และ ธพท. ไทย ตกลงทำหน้าที่เป็นตัวแทน (Agent) กระจายเงินดังกล่าวให้แก่ลูกค้าแต่ละรายในไทย สามารถทำได้หรือไม่	สามารถทำได้ โดย ธพท. ต้อง KYC และทำข้อตกลงเป็นลายลักษณ์อักษรกับบริษัทดังกล่าวในการทำหน้าที่กระจายเงินให้ โดยกำหนดเงื่อนไขในข้อตกลงให้ต้องมีข้อมูลธุรกรรมรายลูกค้า เพื่อให้ ธพท. ตรวจสอบได้เมื่อต้องการ

	คำถาม	คำตอบ
17	การส่งคืนเงินตามตัวสัญญาใช้เงิน (P/N) หรือตัวแลกเงิน (B/E) ให้แก่ NR ธพ. จะต้องพิจารณา เช่นเดียวกับการคืนเงินกู้ที่ต้องมีการนำเงินเข้าประเทศหรือนำไปชำระภาระผูกพันตามที่กำหนด ก่อน จึงจะส่งคืนเงินได้ใช้หรือไม่	หากมีการส่งคืนเงินตาม P/N หรือ B/E ที่มีลักษณะ เป็นการกู้ยืมเงินจากต่างประเทศ เช่น P/N หรือ B/E ดังกล่าวมีการระบุว่าเป็นการกู้ยืมเงินตามสัญญา Credit Facility หรือกรณีที่ถูกชำระในงบการเงินว่า P/N หรือ B/E ดังกล่าวเป็นเงินกู้ยืม ให้ ธพ. ถือปฏิบัติ เช่นเดียวกับการส่งคืนเงินกู้ยืม
18	กรณีลูกค้าประสงค์โอนเงินบริจาคเพื่อสาธารณประโยชน์ ในต่างประเทศ สามารถทำได้หรือไม่ และอย่างไร	สามารถทำได้โดยไม่จำกัดจำนวน โดย ธพ. ต้อง ตรวจสอบว่าเป็นการโอนเงินเพื่อสาธารณประโยชน์จริง เช่น วัด โรงเรียน โรงพยาบาล หรือเป็นการโอนเงิน ให้แก่เอกชนที่มีโครงการบริจาคเงินเพื่อสาธารณประโยชน์ เป็นต้น
19	บริษัท ก ซึ่งไม่ได้ผ่านกระบวนการรู้จักลูกค้า Know your business (KYB) ของ ธพ. ซื้อเงินตรา ต่างประเทศธุรกรรมทันที (FX spot) และไม่ได้แสดง เอกสารหลักฐานภาระผูกพันในวัน trade date แต่เมื่อถึงวันครบกำหนด (settlement date) บริษัท ก ต้องการต่ออายุ หรือยกเลิกธุรกรรม FX spot และไม่นับมอบส่งมอบธุรกรรม FX spot ดังกล่าว ธพ. ต้องเรียกเอกสารใดหรือไม่	ในกรณีที่ธุรกรรม FX spot มีมูลค่าตั้งแต่ USD 200,000 หรือเทียบเท่า แม้ลูกค้าไม่รับมอบส่งมอบ ธุรกรรม FX spot ดังกล่าว ธพ. ยังคงต้องเรียกให้ ลูกค้าแสดงเอกสารหลักฐานภาระผูกพันภายใน settlement date ด้วย
20	กรณีที่ลูกค้ามาขอซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อให้เงิน ทดรองจ่ายค่าใช้จ่ายแก่บริษัทในต่างประเทศ สามารถ ทำได้หรือไม่	สามารถทำได้ โดยให้ ธพ. ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เช่นเดียวกับการให้กู้ยืมเงิน
21	กรณีที่ลูกค้ามาขอซื้อเงินตราต่างประเทศ เพื่อคืนเงิน ทดรองจ่ายให้แก่บริษัทในต่างประเทศ สามารถทำได้ หรือไม่	สามารถทำได้ โดย ธพ. ต้องตรวจสอบว่าลูกค้ามีภาระ คืนเงินทดรองจ่ายดังกล่าว ทั้งนี้ ต้องไม่ใช่เงินทดรอง จ่ายที่บริษัทในต่างประเทศนำไปชำระวัตถุประสงค์ที่ เป็น Negative list ² หรือชำระเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ต่างประเทศ
22	การขอซื้อเงินตราต่างประเทศทั้งธุรกรรมทันทีและ ล่วงหน้า เพื่อชำระค่าทองคำให้แก่ผู้ขายใน ต่างประเทศ ธพ. ต้องถือปฏิบัติอย่างไร	(1) การขอซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อชำระค่าทองคำ ได้แก่ เหรียญกษาปณ์ทองคำ ทองคำแท่ง หรือทองคำ ก้อน จะต้องเป็นกรณีที่น่าทองคำเข้ามาในประเทศ ซึ่ง ธพ. ต้องเรียกเอกสารแสดงภาระผูกพันที่ต้องชำระ ค่าทองคำนำเข้าเป็นเงินตราต่างประเทศใน ต่างประเทศ และเอกสารแสดงการนำเข้าทองคำ

	คำถาม	คำตอบ
		โดยไม่สามารถใช้กระบวนการรู้จักลูกค้า Know your business (KYB) สำหรับค่าทองคำได้ ทั้งนี้ ในกรณีที่ลูกค้ายังไม่มีเอกสารการนำเข้าทองคำ หาก ธพ. พิสูจน์ทราบว่าเป็นลูกค้ารายดังกล่าวที่มีการนำเข้าทองคำจริงทุกครั้ง และมีคำรับรองจากลูกค้าว่าจะมีการนำเข้าทองคำจริง ให้ ธพ. รับทำธุรกรรมดังกล่าวได้ โดย ธพ. ต้องจัดให้มีเอกสารแสดงว่าลูกค้าได้นำทองคำเข้าประเทศไม่เกิน 2 วันทำการนับจากวัน settlement date เพื่อให้ ธพท. ตรวจสอบภายหลัง ทั้งนี้ ลูกค้าสามารถไม่ต่ออายุ หรือยกเลิกธุรกรรมดังกล่าวได้ในกรณีที่มิเกิดผลความจำเป็นดังนี้ - ลูกค้าถูกยกเลิกหรือปรับลดวงเงิน credit line ตามหลักเกณฑ์ความเสี่ยงของ ธพ. - ลูกค้ารับมอบ/ส่งมอบเงินตราต่างประเทศไม่ครบจำนวนเนื่องจากถูกหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ดี สำหรับกรณีการต่ออายุธุรกรรม เป็นกรณีที่ต้องยื่นขออนุญาตต่อ ธพท. ในกรณีที่ลูกค้าไม่ได้มีการนำเข้าทองคำทุกครั้งที่มีการซื้อทองคำในต่างประเทศ เช่น 1) มีการหักกลบกับการขายทองคำ (net ทองคำในต่างประเทศ) และต้องการโอนเงินตราต่างประเทศไปชำระเฉพาะส่วนต่าง 2) การฝากทองคำไว้ในต่างประเทศ เพื่อรอให้ครบปริมาณขั้นต่ำก่อนนำเข้า หรือ 3) นำเข้าน้อยกว่าจำนวนที่สั่งซื้อ หากลูกค้าต้องการซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อชำระค่าทองคำที่ไม่นำเข้าดังกล่าว เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตต่อ ธพท. รวมทั้งการต่ออายุ ไม่ต่ออายุ และการยกเลิกธุรกรรมซื้อเงินตราต่างประเทศในกรณีดังกล่าว เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตต่อ ธพท. เช่นกัน (2) การซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อชำระค่าทองคำรูปพรรณ กะไหล่ทอง หรือสินค้าที่มีทองคำเป็นส่วนผสม ให้ ธพ. ถือปฏิบัติเช่นเดียวกับการชำระค่าสินค้าทั่วไป เช่น ให้ลูกค้าสามารถซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อวางมัดจำสำหรับการสั่งผลิตสินค้าโดยที่ยังไม่สามารถนำเข้าสินค้าได้ และให้สามารถต่ออายุ

	คำถาม	คำตอบ
		ไม่ต่ออายุหรือยกเลิกธุรกรรมดังกล่าวได้ทุกกรณี เช่นเดียวกับค่าสินค้า
23	กรณีลูกค้าขายเงินตราต่างประเทศทั้งธุรกรรมทันที และล่วงหน้า เนื่องจากจะมีรายได้จากการส่งออกทองคำไปต่างประเทศ ได้แก่ เหรียญกษาปณ์ทองคำ ทองคำแท่ง หรือทองคำก้อน แต่ต้องการต่ออายุ ไม่ต่ออายุหรือยกเลิกธุรกรรมดังกล่าว เป็นกรณีที่สามารถทำได้หรือไม่	ลูกค้าสามารถไม่ต่ออายุ หรือยกเลิกธุรกรรมดังกล่าวได้ ในกรณีที่มิเหตุผลความจำเป็นดังนี้ - ลูกค้าถูกยกเลิกหรือปรับลดวงเงิน credit line ตามหลักเกณฑ์ความเสี่ยงของ ธพ. - ลูกค้ารับมอบ/ส่งมอบเงินตราต่างประเทศไม่ครบจำนวนเนื่องจากถูกหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ดี สำหรับกรณีการต่ออายุธุรกรรมเป็นกรณีที่ต้องยื่นขออนุญาตต่อ ธปท.
24	กรณีลูกค้าขอโอนเงินเพื่อ margin กับคู่ค้าในต่างประเทศเพื่อซื้อทองคำที่มีใช้การซื้อขายล่วงหน้า ในกรณีดังต่อไปนี้ ธพ. สามารถให้ลูกค้าโอนเงินดังกล่าวได้หรือไม่	
	(1) กรณีที่ไม่นำทองคำเข้ามาในประเทศ	(1) เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตต่อ ธปท.
	(2) กรณีที่นำทองคำเข้ามาในประเทศ	(2) สามารถทำได้ หาก ธพ. พิสูจน์ทราบว่าเป็นการนำทองคำจริงทุกครั้ง และมีการรับรองจากลูกค้าว่าจะมีการนำทองคำจริงให้ ธพ. รับทำธุรกรรมดังกล่าวได้ ทั้งนี้ เมื่อมีการซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อชำระค่าทองคำส่วนที่เพิ่มจาก margin ธพ. ต้องเรียกเอกสารแสดงภาระผูกพันที่ต้องชำระค่าทองคำนำเข้า และเอกสารแสดงการนำเข้าทองคำ โดย ธพ. ต้องจัดให้มีเอกสารแสดงว่าลูกค้าได้นำทองคำเข้าประเทศไม่เกิน 2 วันทำการนับจากวัน settlement date เพื่อให้ ธพท. ตรวจสอบภายหลัง
25	ร้านค้าทองคำในไทยซื้อหรือถอนเงินตราต่างประเทศเพื่อชำระค่าทองคำให้แก่ NR บุคคลธรรมดาที่ขายทองคำกับร้านค้าทองคำดังกล่าวได้หรือไม่	สามารถทำได้
26	บริษัท ก มีภาระค่าสินค้าบริการกับบริษัท ข หรือ NR บริษัท ก สามารถชำระเงินให้แก่ ธพ. ในฐานะที่เป็นตัวแทนชำระ/รับชำระเงิน (paying agent/collecting agent) ของบริษัท ข หรือ NR สำหรับกรณีดังต่อไปนี้ได้หรือไม่	

	คำถาม	คำตอบ
	(1) บริษัท ก ซื้อเงินตราต่างประเทศหรือโอนเงินจากบัญชี FCD ชำระให้แก่ ธพ. โดย ธพ. จะนำไปชำระต่อให้แก่บริษัท ข	(1) สามารถทำได้ โดยถือปฏิบัติตามเกณฑ์การซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อชำระในประเทศซึ่งสามารถทำได้ตามความจำเป็น ³ หรือตามเกณฑ์การโอนเงินระหว่างบัญชี FCD
	(2) บริษัท ก ซื้อเงินตราต่างประเทศหรือโอนเงินจากบัญชี FCD ชำระให้แก่ ธพ. โดย ธพ. จะนำไปชำระต่อให้แก่ NR	(2) สามารถทำได้ โดยให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวกับการแสดงเอกสารหลักฐานเช่นเดียวกับการซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อชำระให้แก่ NR ตามเกณฑ์ปกติ
27	กรณีบริษัทไทย (บริษัท ก) มีภาระผูกพันที่ต้องชำระให้แก่บริษัทไทยอีกรายหนึ่ง (บริษัท ข) เช่น ค่าสินค้า บริการ แต่บริษัท ข ซึ่งเป็นผู้รับเงินขอให้โอนไปชำระให้แก่ผู้อื่นแทนในกรณีดังต่อไปนี้ได้หรือไม่	
	(1) ชำระให้บริษัทไทยอีกราย (บริษัท ค)	(1) สามารถทำได้ หาก ธพ. พิสูจน์ได้ว่าบริษัท ข มีภาระกับบริษัท ค ตามความจำเป็น ³ ทั้งนี้ ไม่สามารถโอนไปเข้าบัญชีในต่างประเทศของบริษัท ก ข หรือ ค ได้
	(2) ชำระให้คู่ค้าในต่างประเทศ (NR)	(2) สามารถทำได้ หาก ธพ. พิสูจน์ได้ว่าบริษัท ข มีภาระผูกพันกับ NR จริง ทั้งนี้ ให้ ธพ. ใช้หลักการกระบวนกรู้จักลูกค้า Know your business (KYB) หรือเรียกเอกสารที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มั่นใจภาระผูกพันต้องไม่ใช่วัตถุประสงค์ที่เป็น Negative list ²
*28	บุคคลไทย ¹ สามารถซื้อเงินตราต่างประเทศไปฝากเข้าบัญชีเงินฝากในต่างประเทศของบุคคลไทยอีกรายหนึ่งเพื่อรอชำระภาระผูกพันได้หรือไม่	เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตต่อ ธพท. ก่อนดำเนินการ ยกเว้นกรณีดังต่อไปนี้ สามารถทำได้ (1) การซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อฝากเข้าบัญชีของกิจการในเครือในประเทศ เพื่อรอชำระภาระผูกพันของกิจการในเครือดังกล่าว (2) การซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อฝากเข้าบัญชีของบุคคลในครอบครัว เพื่อรอชำระค่าอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศในชื่อของตนเองหรือครอบครัว (3) การซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อฝากเข้าบัญชีของบริษัทไทยอีกรายหนึ่งที่เป็นผู้ดำเนินงาน (operator) ในโครงการสัมปทานปิโตรเลียม ตามสัญญาที่บริษัทไทยซึ่งประกอบธุรกิจปิโตรเลียมร่วมดำเนินงานในโครงการสัมปทานฯ โดย operator มีหน้าที่รวบรวมเงินจาก

	คำถาม	คำตอบ
		บริษัทไทยดังกล่าวและเป็นผู้ร่วมประกอบกิจการ เพื่อนำไปชำระค่าใช้จ่ายในโครงการสัมปทานฯ (Cash Call)
*29	กรณีบริษัทไทย (บริษัท ก) จะชำระเงินให้แก่คู่ค้าในต่างประเทศ แต่คู่ค้าดังกล่าวไม่ประสงค์รับเงินเอง และให้โอนให้บุคคลอื่นรับเงินแทน เช่น NR รายอื่น หรือบริษัทไทยอีกรายหนึ่ง (บริษัท ข) สามารถทำได้หรือไม่	สามารถทำได้ โดย ธพ. ต้องตรวจสอบว่าเป็นกรณีที่คู่ค้าในต่างประเทศมอบให้ NR หรือบริษัท ข รับเงินแทน เช่น เรียกคำสั่งหรือเอกสารที่เกี่ยวข้องที่แสดงว่าให้ผู้อื่นรับเงินแทน อย่างไรก็ดี หากโอนเป็นการโอนเงินไปฝากเข้าบัญชีในต่างประเทศของบริษัท ข จะเป็นกรณีที่ไม่สามารถทำได้
31	บุคคลไทย ¹ สามารถโอน FCD ระหว่างกันเพื่อการทำธุรกรรมซื้อ ขาย แลกเปลี่ยน ให้กู้เงินตราต่างประเทศ หรือชำระค่าสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นเงินตราต่างประเทศกันได้หรือไม่	เป็นกรณีที่ไม่สามารถทำได้
*32	การโอนออกเพื่อชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัล ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หมายถึงอะไรบ้าง และเป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตหรือไม่	- สินทรัพย์ดิจิทัลที่อยู่ภายใต้พระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. 2561 (พ.ร.ก. สินทรัพย์ดิจิทัลฯ) ได้แก่ (1) คริปโทเคอร์เรนซี (cryptocurrency) (2) โทเคนดิจิทัล (token digital) ได้แก่ investment token และ utility token - การโอนออกเพื่อชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัล เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตต่อ ธพท. ก่อน ไม่ว่าจะเป็นการโอนออกผ่านช่องทางใด เช่น บัตรเครดิต บัตรเดบิต บัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-money) หรือผ่าน internet banking หรือ mobile banking ยกเว้นกรณีดังต่อไปนี้ สามารถทำได้โดยไม่ต้องอนุญาตต่อ ธพท. (1) กรณีที่กองทุนรวมหรือกองทุนส่วนบุคคลเป็นผู้ซื้อสินทรัพย์ดิจิทัลและโอนเงินออกเพื่อชำระค่าสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว ซึ่งรวมถึงการชำระค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง เช่น ค่าธรรมเนียมการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (gas fee) ค่าบริการเก็บรักษา (custodian fee) (2) กรณีโอนออกเพื่อชำระค่าโทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุน (Investment Token) ที่ออกและเสนอขายในประเทศไทยโดยได้รับอนุญาตจาก ก.ล.ต.

	คำถาม	คำตอบ
		ทั้งนี้ สามารถชำระเป็นเงินตราต่างประเทศหรือเงินบาทก็ได้ โดยกรณีชำระเป็นเงินบาท ให้ฝากเข้าบัญชี NRBS
*33	การซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อโอนออกไปซื้อ Non-Fungible Token (NFT) ในต่างประเทศ สามารถทำได้หรือไม่	(1) กรณีการส่งเงินไปซื้อ NFT ในต่างประเทศที่เข้าข่ายเป็นสินทรัพย์ดิจิทัลตามนิยามของ พ.ร.ก. สินทรัพย์ดิจิทัลฯ เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตต่อ ธปท. ก่อนดำเนินการ เว้นแต่เป็นกรณีการส่งเงินโดยกองทุนรวมหรือกองทุนส่วนบุคคล ให้สามารถทำได้โดยไม่ต้องขออนุญาตต่อ ธปท. (2) กรณีการส่งเงินไปซื้อ NFT ในต่างประเทศที่ไม่เข้าข่ายเป็นสินทรัพย์ดิจิทัลตาม พ.ร.ก. สินทรัพย์ดิจิทัลฯ เป็นกรณีที่สามารถทำได้ เทียบเคียงได้กับการส่งเงินไปซื้อสินค้าในต่างประเทศ เช่น ผลงานศิลปะหรือภาพถ่าย ซึ่งสิทธิผูกติดกับสินทรัพย์ที่สร้างขึ้น โดยไม่มีสิทธิใด ๆ เพิ่มเติมและไม่สามารถใช้เป็นสื่อกลางซื้อขาย แลกเปลี่ยนสินค้าได้
34	บริษัทไทยสามารถส่งเงินไปลงทุนในกิจการในต่างประเทศในรูปแบบ Simple Agreement for Future Token (SAFT)/ Simple Agreement for Future Equity (SAFE) ได้หรือไม่	เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตต่อ ธปท. ก่อนดำเนินการ
*35	บุคคลไทย ¹ สามารถโอนเงินออกไปให้แก่คู่ค้าในต่างประเทศซึ่งเป็นผู้ให้บริการโอนเงินระหว่างประเทศ โดยบุคคลไทย ¹ ดังกล่าวทำหน้าที่เป็นตัวแทนโอนเงินให้แก่คู่ค้าดังกล่าว สามารถทำได้หรือไม่	เป็นกรณีที่เข้าข่ายประกอบธุรกิจโอนเงินระหว่างประเทศซึ่งต้องได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ดังนั้น หากไม่ได้รับอนุญาตก็จะไม่สามารถส่งเงินจากการทำหน้าที่ดังกล่าวได้

1.7 กระบวนการรู้จักลูกค้า Know Your Business (KYB)

	คำถาม	คำตอบ
1	NR ขอซื้อเงินตราต่างประเทศ ธพ. สามารถใช้กระบวนการรู้จักลูกค้า (KYB) โดยไม่ต้องเรียกเอกสารได้หรือไม่	ไม่สามารถทำได้ การขอซื้อเงินตราต่างประเทศของ NR ให้เรียกเอกสารแสดงแหล่งที่มาของเงินบาทของ NR สำหรับธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่ USD 200,000
2	ลูกค้าไทยที่ผ่านกระบวนการรู้จักลูกค้า (KYB) ของ ธพ. หนึ่งแล้ว ต้องการโอนเงินบาทเพื่อชำระภาระผูกพันให้แก่ NR โดยฝากเข้าบัญชี NRBA/NRBS ที่ NR เปิดบัญชีอยู่กับ ธพ. อื่น ธพ. ผู้รับฝากเงินบาท	ธพ. ที่รับฝากเงินต้องดูแลให้การฝากเงินเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กำหนด โดยสามารถเรียกหลักฐานจาก ธพ. ต้นทางที่ดูแลลูกค้าไทย ซึ่งได้รับรองว่าลูกค้าไทยได้ผ่านกระบวนการรู้จักลูกค้า (KYB) แล้ว

	เข้าบัญชี NRBA/NRBS ต้องเรียกเอกสารหลักฐานหรือไม่อย่างไร	
*3	ลูกค้าไทยที่ผ่านกระบวนการรู้จักลูกค้า (KYB) ในการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ต่าง ๆ เช่น ค่าสินค้าบริการ ต่อมาลูกค้าดังกล่าวต้องการทำธุรกรรมเพื่อวัตถุประสงค์ใหม่ที่ยังไม่เคยผ่านกระบวนการรู้จักลูกค้า (KYB) เช่น ลงทุนโดยตรงหรือให้กู้แก่กิจการต่างประเทศ ธพ. ต้องดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องเอกสารหลักฐานอย่างไร	ในการรับทำธุรกรรมตามวัตถุประสงค์ใหม่ที่ยังไม่เคยผ่านกระบวนการรู้จักลูกค้า (KYB) ธพ. ต้องมั่นใจว่าวัตถุประสงค์ดังกล่าวไม่ใช่ Negative list² และให้ ธพ. ถือปฏิบัติดังนี้ด้วย (1) กรณีวัตถุประสงค์ที่มีการกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติม ซึ่งได้แก่วัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้ ให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมเป็นรายครั้งหรือรายปี เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด 1.1) การฝากเข้าบัญชีของตนเองที่เปิดไว้ในต่างประเทศ หรือการชำระคืนเงินกู้จากต่างประเทศ ซึ่งต้องนำไปใช้ตามภาระที่ไม่ใช่ Negative list² 1.2) วัตถุประสงค์ตามข้อ 16 ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน (2) กรณีวัตถุประสงค์ทั่วไปที่ไม่มีเงื่อนไข 2.1) กรณีสอดคล้องกับธุรกิจ ให้ ธพ. รับทำธุรกรรมได้โดยไม่ต้องเรียกเอกสารหลักฐาน 2.2) กรณีไม่สอดคล้องกับธุรกิจ ให้ ธพ. รับทำธุรกรรมได้เมื่อตรวจสอบแล้วเห็นว่าเป็นไปตามวัตถุประสงค์นั้น ๆ จริง เช่น พิจารณาจากข้อมูลแวดล้อมอื่น ๆ หรืออาจเรียกเอกสารเพิ่มเติม หากมีข้อสงสัยตามที่เห็นสมควร

2. การทำธุรกรรมอนุพันธ์

	คำถาม	คำตอบ
1	ในกรณีที่ลูกค้าทำสัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าโดยมี underlying เป็นเงินในบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ ลูกค้าจะต้องคงเงินฝากตามจำนวนที่ได้ทำสัญญาดังกล่าวไว้ในบัญชีตลาดอายุสัญญาหรือไม่	ลูกค้าจะต้องมี underlying ตามจำนวนในสัญญารองรับตลอดอายุสัญญา หากลูกค้ามีเงินในบัญชีต่ำกว่าจำนวนที่ทำสัญญาไว้เนื่องจากได้ถอนเงินไปชำระภาระผูกพันแทน หรือถอนขายแลกบาท ลูกค้าจะต้องลดยอดคงค้างของสัญญาดังกล่าวให้สอดคล้องกับยอดคงเหลือในบัญชี ยกเว้นกรณีที่ลูกค้ามี underlying อื่น เช่น มีเงินได้เงินตราต่างประเทศในอนาคต มาทดแทน

	คำถาม	คำตอบ
2	ธพ. สามารถให้ลูกค้าทำสัญญา Swap เพื่อป้องกันความเสี่ยงเงินในบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศได้หรือไม่	ธพ. สามารถทำสัญญา swap กับลูกค้าได้ โดยการรับมอบเงินตราต่างประเทศ เพื่อฝากเข้าบัญชี FCD ตามขอแรก ของสัญญา swap สามารถเป็น value spot หรือ forward ก็ได้
3	การทำสัญญาซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าในกรณีดังต่อไปนี้ สามารถทำได้หรือไม่ (1) ลูกค้าเปิด L/C กับ ธพ. รายหนึ่ง แต่ต้องการทำสัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อชำระ L/C ดังกล่าวกับ ธพ. อีกรายหนึ่ง (2) ลูกค้ามีบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศกับ ธพ. รายหนึ่ง แต่ต้องการทำสัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้ากับ ธพ. อีกรายหนึ่ง	สามารถทำได้ แต่ ธพ. ที่เป็นผู้สัญญาซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าจะต้องตรวจสอบว่าลูกค้ามี underlying ตลอดอายุสัญญา ทั้งนี้ กรณีตาม (1) อาจขึ้นกับเงื่อนไขของ ธพ. ที่รับเปิด L/C ด้วย
4	ลูกค้าซื้อขายสินค้าในประเทศโดยกำหนดราคาสินค้าเป็นเงินตราต่างประเทศและให้ชำระเป็นเงินบาทเทียบเท่า (FX linked) ลูกค้าจะสามารถใช้ underlying ชำรงต้นเพื่อนำมาทำสัญญาซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าได้หรือไม่	เป็นกรณีที่สามารถทำได้ หาก ธพ. พิจารณาแล้วว่าลูกค้ามีความเสี่ยงจากเงินตราต่างประเทศ (FX exposure) หรือมีความจำเป็น ³ ในการชำระ/รับชำระเป็นเงินตราต่างประเทศ เช่น ชำระค่าสินค้าที่อ้างอิงราคาตลาดโลก หรือสินค้าที่เกี่ยวข้องกับ supply chain เป็นต้น
*5	ลูกค้าจะสามารถซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงเงินปันผลของบริษัทในประเทศได้หรือไม่	สามารถทำได้หากมีหลักฐานการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในต่างประเทศเป็นเงินตราต่างประเทศ หรือเป็นกรณีที่ผู้ถือหุ้นในต่างประเทศขอรับเงินปันผลเป็นเงินตราต่างประเทศ โดย ธพ. อาจเรียกเอกสารเป็นรายปีได้ หรือหากเป็นลูกค้าที่ผ่านกระบวนการรู้จักลูกค้า (KYB) สามารถไม่ต้องเรียกเอกสารในการรับทำธุรกรรมได้
6	ธพ. สามารถเปลี่ยนคู่สัญญาซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า โดยเปลี่ยนจากบริษัท ก เป็นบริษัท ข แทนได้หรือไม่	เป็นกรณีที่สามารถทำได้ หากบริษัท ข มี underlying ที่สอดคล้องกับสัญญาซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าดังกล่าว ทั้งนี้ ในการรายงานการเปลี่ยนคู่สัญญาตามกรณีข้างต้น ให้ถือเสมือนเป็นการยกเลิกสัญญาเดิมและทำสัญญาใหม่ทดแทน
7	ธพ. สามารถให้ลูกค้าทำธุรกรรมอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงเงินกู้ต่างประเทศได้หรือไม่	- การป้องกันความเสี่ยงเพื่อชำระคืนเงินกู้ต่างประเทศ เป็นกรณีที่สามารถทำได้ หากลูกค้ามีการนำเงินกู้ดังกล่าวเข้ามาในประเทศ หรือไม่ได้นำเข้าประเทศ

	คำถาม	คำตอบ
		แต่นำไปชำระภาระผูกพันในต่างประเทศที่ไม่ใช่ วัตถุประสงค์ที่เป็น Negative list² - การป้องกันความเสี่ยงกรณีเงินกู้ต่างประเทศ หากลูกค้าประสงค์จะทำสัญญา Swap ให้ ธพ. รับทำธุรกรรมได้ โดยขาแรกของสัญญา Swap สามารถเป็น value spot หรือ forward ก็ได้ ทั้งนี้ ให้ ธพ. ดูแลให้ลูกค้านำเงินกู้เงินตราต่างประเทศมาส่งมอบกับ ธพ. ตามขาแรกของสัญญา swap หรือในกรณีที่ทำสัญญา swap โดยไม่มีการรับมอบ/ส่งมอบเงินตราต่างประเทศในขาแรกของสัญญา (no initial exchange) ให้ ธพ. ตรวจสอบให้มั่นใจก่อนรับทำธุรกรรมกับลูกค้าว่าลูกค้าได้เคยนำเงินกู้เข้าประเทศหรือนำไปชำระภาระผูกพันในต่างประเทศที่ไม่ใช่วัตถุประสงค์ที่เป็น Negative list แล้ว
8	กรณีลูกค้าต้องการทำธุรกรรมซื้อหรือขายทองคำล่วงหน้าในต่างประเทศ เช่น Gold futures จะต้องขออนุญาตต่อ ธพท. ก่อนหรือไม่	(1) กรณีลูกค้าที่เป็นผู้ลงทุนหรือบุคคลรายย่อย สามารถทำได้โดยไม่ต้องขออนุญาตต่อ ธพท. ซึ่งต้องปฏิบัติตามเกณฑ์การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศด้วย (2) กรณีลูกค้าที่ไม่ใช่ 1. จะต้องยื่นขออนุญาตต่อ ธพท. ในการทำธุรกรรมซื้อหรือขายทองคำล่วงหน้าในต่างประเทศ รวมถึงการชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมดังกล่าวด้วย
9	การส่งเงินไปชำระธุรกรรมอนุพันธ์ที่ไม่เกี่ยวข้องกับ FX/THB ซึ่งทำกับคู่สัญญาในต่างประเทศ เช่น อนุพันธ์ที่อ้างอิงราคาสินค้าโภคภัณฑ์ เป็นกรณีที่สามารถทำได้หรือไม่	สามารถทำได้ในกรณีดังต่อไปนี้โดยไม่ต้องขออนุญาตต่อ ธพท. (1) กรณีไม่ได้ทำผ่านช่องทางการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ จะต้องเป็นการทำเพื่อป้องกันความเสี่ยงเท่านั้น ซึ่งธุรกรรมอนุพันธ์ดังกล่าวต้องเป็นอนุพันธ์ที่ไม่ได้อ้างอิงราคาทองคำ โดยจะตกลงจำนวนเงินตามสัญญาเป็นเงินตราต่างประเทศหรือเงินบาทก็ได้ เช่น - บริษัทน้ำมันป้องกันความเสี่ยงราคาน้ำมันโดยซื้อ oil forward จากคู่สัญญาในต่างประเทศ - บริษัทหลักทรัพย์ป้องกันความเสี่ยงจากการออกขายผลิตภัณฑ์การลงทุนที่อ้างอิงราคาหลักทรัพย์ไทย (เช่น Structured product, Derivative warrant หรือ อนุพันธ์อ้างอิงหุ้นไทย) โดยซื้อ option ที่อ้างอิงราคาหลักทรัพย์ไทยจากคู่สัญญาในต่างประเทศ

	คำถาม	คำตอบ
		(2) กรณีทำผ่านช่องทางการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ให้ถือปฏิบัติตามเกณฑ์การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ เช่น ต้องตกลงจำนวนเงินตามสัญญาเป็นเงินตราต่างประเทศ
10	กรณีบริษัทหลักทรัพย์ทำธุรกรรมอนุพันธ์อ้างอิงหลักทรัพย์ไทย เช่น ซื้อ Option กับคู่สัญญาในต่างประเทศ เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการออกขายผลิตภัณฑ์การลงทุนที่อ้างอิงหลักทรัพย์ไทย โดยเป็นกรณีที่มิได้ทำผ่านช่องทางการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ จะสามารถชำระ/รับชำระเงินตามสัญญาดังกล่าวเป็นเงินบาทผ่านบัญชี Non-resident Baht ประเภทใด	สามารถชำระ/รับชำระเงินผ่านบัญชี NRBA หรือ NRBS ก็ได้
11	บริษัท ก จะชำระค่าสินค้าบริการให้แก่บริษัท ข ในประเทศ บริษัท ข จะสามารถทำสัญญาขายเงินตราต่างประเทศดังกล่าวล่วงหน้าได้หรือไม่	สามารถทำได้ โดยให้ ธพ. ที่รับทำสัญญากับบริษัท ข เรียกเอกสารที่เกี่ยวข้อง หรือในกรณีที่บริษัท ข ได้ผ่านกระบวนการรู้จักลูกค้า (KYB) แล้ว ธพ. อาจไม่ต้องเรียกเอกสารประกอบการทำธุรกรรมได้
12	ธพ. สามารถทำธุรกรรมอนุพันธ์อ้างอิงตัวแปรต่างประเทศ ธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝงที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรต่างประเทศ และธุรกรรมด้านเครดิตที่อ้างอิงสินทรัพย์ต่างประเทศกับลูกค้าไทยได้หรือไม่อย่างไร	ธพ. สามารถทำธุรกรรมดังกล่าวได้ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกรรมอนุพันธ์สำหรับธนาคารพาณิชย์ ตามกรอบการอนุญาตและการกำกับดูแลอนุพันธ์ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยของสายนโยบายสถาบันการเงิน (สนส.) ในกรณีที่ลูกค้าไทยลงทุนในธุรกรรมเงินกู้ยืมสกุลเงินตราต่างประเทศที่มีอนุพันธ์แฝง และธุรกรรมด้านเครดิตสกุลเงินตราต่างประเทศที่อ้างอิงสินทรัพย์ต่างประเทศ ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศด้วย
13	ธพ. สามารถทำธุรกรรมเงินกู้ยืมสกุลบาทที่มีอนุพันธ์แฝง เช่น Structured Note ซึ่งจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวกับบาท หรือให้สิทธิผู้กู้ในการขายเงินตราต่างประเทศ หรือให้สิทธิผู้ให้กู้ในการซื้อเงินตราต่างประเทศกับลูกค้าไทยได้หรือไม่อย่างไร	สามารถทำได้โดยไม่จำกัดจำนวน ไม่ว่าลูกค้าจะมีความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนหรือไม่ อย่างไรก็ดี ในกรณีที่ลูกค้ารับมอบเงินตราต่างประเทศที่เกิดจากการทำธุรกรรมดังกล่าว ให้สามารถฝากเงินตราต่างประเทศเข้า FCD ที่เปิดกับ ธพ. หรือนำไปชำระภาระผูกพันในต่างประเทศที่ไม่ใช่วัตถุประสงค์ที่เป็น Negative list ² และให้ ธพ. ถือปฏิบัติในการเรียกเอกสารตามเกณฑ์ที่กำหนดด้วย

3. การรายงานข้อมูล⁴

	คำถาม	คำตอบ											
1	กรณีผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อยจะส่งเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ จะต้องแจ้งความประสงค์การลงทุนอย่างไร	ผู้ลงทุน และบุคคลรายย่อยต้องแจ้งความประสงค์ต่อเจ้าพนักงานเป็นรายปีผ่านทาง BOT Website (Link: https://iservice.bot.or.th)											
2	ใครมีหน้าที่จัดทำรายงานการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศของผู้ลงทุนหรือบุคคลรายย่อยต่อ ธปท.	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">ประเภทผู้ลงทุน</th><th colspan="2">ผู้จัดทำรายงานต่อ ธปท.</th></tr> <tr> <th>กรณีลงทุนเอง</th><th>กรณีลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุน</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ผู้ลงทุน</td><td>ผู้ลงทุน</td><td>ผู้ลงทุน/ตัวแทนการลงทุน</td></tr> <tr> <td>บุคคลรายย่อย</td><td>บุคคลรายย่อย</td><td>ตัวแทนการลงทุน</td></tr> </tbody> </table> * ให้บุคคลรายย่อย รายงานข้อมูลยอดคงค้างการลงทุนผ่านระบบ ‘บริการแจ้งความประสงค์เงินลงทุนในต่างประเทศ’ ภายใต้หัวข้อ ‘การลงทุนในตราสารในต่างประเทศ และอนุพันธ์ และผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต’ ทาง BOT Website (Link: https://iservice.bot.or.th)	ประเภทผู้ลงทุน	ผู้จัดทำรายงานต่อ ธปท.		กรณีลงทุนเอง	กรณีลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุน	ผู้ลงทุน	ผู้ลงทุน	ผู้ลงทุน/ตัวแทนการลงทุน	บุคคลรายย่อย	บุคคลรายย่อย*	ตัวแทนการลงทุน
ประเภทผู้ลงทุน	ผู้จัดทำรายงานต่อ ธปท.												
	กรณีลงทุนเอง	กรณีลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุน											
ผู้ลงทุน	ผู้ลงทุน	ผู้ลงทุน/ตัวแทนการลงทุน											
บุคคลรายย่อย	บุคคลรายย่อย*	ตัวแทนการลงทุน											
3	ผู้ลงทุนที่มีหน้าที่ต้องรายงานการลงทุนต่อ ธปท. สามารถมอบหมายให้ตัวแทนการลงทุน เป็นผู้รายงานแทนได้หรือไม่	ผู้ลงทุนสามารถมอบหมายนิติบุคคลอื่น เช่น ตัวแทนการลงทุน เป็นผู้จัดทำรายงานการลงทุนแทนได้ ทั้งนี้ให้ผู้ลงทุน หรือผู้ที่รับรายงานแทนปฏิบัติตามข้อกำหนดของระบบบริการรับส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (DMS Data Acquisition) ด้วย											
*4	บุคคลรายย่อยประสงค์จะลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ และธุรกรรมตามที่กำหนดตามเกณฑ์การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ โดยไม่ผ่านตัวแทนการลงทุนในประเทศ จะมีขั้นตอนอย่างไร	(1) แจ้งความประสงค์การลงทุนในต่างประเทศ ที่ https://iservice.bot.or.th/ เลือก บริการแจ้งความประสงค์เงินลงทุนในต่างประเทศ (1.1) ลงทะเบียนผู้ใช้งานเพื่อขอ username/ password (เฉพาะครั้งแรก) - เลือก “เพิ่ม/สมัครบริการ” กรอกข้อมูลผู้ใช้งาน - ส่งเอกสารแสดงตนให้ ธปท. ทางไปรษณีย์ - ได้รับ Email อนุมัติลงทะเบียนเพื่อเข้าใช้งาน - หากไม่ได้รับ Email โปรดติดต่อ 02-283-5666											

⁴ ข้อ 1-3 ในหมวด 3 การรายงานข้อมูล เป็นคำถาม-คำตอบเดิมที่ย้ายมาจากหมวด 1.5 เงินลงทุนหลักทรัพย์

	คำถาม	คำตอบ
		(1.2) ยืนยันแจ้งความประสงค์ฯ : ■ เลือก “เข้าระบบ” ใส่ username/password เลือกยืนยันแบบ “แจ้งความประสงค์เงินลงทุนในต่างประเทศ” โดยท่านสามารถดาวน์โหลดคู่มือเพื่อศึกษา เพิ่มเติม ■ กรอกข้อมูลที่กำหนด และกด submit ซึ่งรายละเอียดข้อมูลที่กำหนดให้กรอก เช่น - ข้อมูลประมาณการลงทุน ให้กรอกจำนวนที่ คาดว่าจะส่งเงินในปีนั้น ซึ่งผู้ลงทุนอาจส่งเงิน ในจำนวนที่มากหรือน้อยกว่าจำนวนที่กรอก ไว้ก็ได้ แต่ต้องไม่เกิน USD 5 ล้านบาทต่อปี - ยอดเงินคงค้างลงทุน ให้กรอกจำนวนเงินที่ เคยโอนออกไปลงทุนที่ยังไม่ได้นำเงินกลับ ประเทศ โดยใช้ราคาทุน ณ วันที่ส่งเงินทุน ■ ได้รับ email แจ้งผลจาก ธปท. จากนั้นพิมพ์ แบบรับทราบการแจ้งความประสงค์ฯ (2) ยืนยันแบบรับทราบการแจ้งความประสงค์ การลงทุนในตราสารในต่างประเทศ และอนุพันธ์ ต่อ ธพ. เพื่อขอโอนเงินออกไปลงทุน โดยสามารถใช้ แบบที่ยื่นไว้ในรอบปีนั้นได้จนถึงวันที่ 31 ธ.ค. ของ ปีที่ได้เคยยื่นไว้ ทั้งนี้ หากมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลที่ได้แจ้งไว้กับ ธพท. เช่น เพิ่ม/ลดวงเงินการลงทุน สามารถแก้ไข ข้อมูลได้โดยเข้าระบบอีกครั้งและเลือก “ยืนยันแบบที่ บันทึกไว้/ยืนยันแบบต่อเนื่อง/แก้ไขแบบ” (3) ธพ. ตรวจสอบเอกสาร และโอนเงินออกไป ลงทุน (4) บุคคลรายย่อยต้องรายงานยอดคงค้างการลงทุน สะสมภายในเดือนธันวาคมของปีที่โอนเงินลงทุน โดยเข้าระบบอีกครั้ง และเลือก “ยืนยันแบบที่บันทึกไว้/ ยืนยันแบบต่อเนื่อง/แก้ไขแบบ”

	คำถาม	คำตอบ
		ทั้งนี้ ในการรายงานยอดคงค้าง ให้บุคคลรายย่อย รายงานโดยใช้ราคาทุน ณ วันที่ส่งเงินลงทุน และให้ รายงานยอดคงค้างการลงทุนสะสมซึ่งเป็นยอดเงินรวม ของเงินที่ส่งออกไปในปัจจุบันและยอดคงค้างการ ลงทุนในปีก่อนหน้าที่ยังไม่ได้นำเงินกลับประเทศด้วย
*5	ผู้ลงทุนประสงค์จะลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ และธุรกรรมตามที่กำหนดตามเกณฑ์ การลงทุนใน หลักทรัพย์ต่างประเทศ จะมีขั้นตอนอย่างไร	(1) แจ้งความประสงค์การลงทุนในต่างประเทศ ซึ่งผู้ทำธุรกรรมจะได้รับอีเมลแจ้งเตือนจาก ธปท. ว่ามีหน้าที่ในการรายงานข้อมูล Portfolio Investment Abroad : PIA หลังจากทีโอนเงินออกไป ลงทุนเรียบร้อยแล้ว (2) ยื่นแบบรับทราบการแจ้งความประสงค์การ ลงทุนในตราสารในต่างประเทศ และอนุพันธ์ ต่อ ธพ. เพื่อขอโอนเงินออกไปลงทุน โดยสามารถใช้แบบ ที่ยื่นไว้ในรอบปีนั้นได้จนถึงวันที่ 31 ธ.ค. ของปีที่ได้ เคยยื่นไว้ (3) ผู้ลงทุนรายงานข้อมูล PIA ให้แก่ ธปท. โดยก่อน รายงานข้อมูลครั้งแรก ต้องมาสมัครใช้บริการ DAP เพื่อรับ-ส่งข้อมูลกับ ธปท. ซึ่งมี 2 ขั้นตอน ดังนี้ 1. ผู้ลงทุนแจ้ง ธปท. เพื่อเข้ามาเป็น Data Provider รายใหม่ โดยติดต่อที่ Email : DMD-FinMktDataT@bot.or.th Tel: 02 356 7331 , 02 283 5832 2. ลงทะเบียนผู้ใช้งานระบบ DAP โดยดำเนินการ ลงทะเบียนเปิดบัญชีผู้ใช้งาน กำหนดสิทธิการรับ-ส่ง ข้อมูล และจัดเตรียมใบรับรองอิเล็กทรอนิกส์ หากมี ข้อสงสัยเกี่ยวกับการกำหนดสิทธิ โปรดติดต่อ SupportDMS@bot.or.th Tel: 02 283 5126 , 02 356 7420 2.1. <u>ลงทะเบียนเปิดบัญชีผู้ใช้งาน</u> กำหนดสิทธิการ รับ-ส่งข้อมูล และจัดเตรียมใบรับรองอิเล็กทรอนิกส์ ตามเอกสารคู่มือ DA Web Submission version 1.6 ข้อ 5. การลงทะเบียนเปิดบัญชีผู้ใช้งาน

	คำถาม	คำตอบ
		ข้อ 6. การกำหนดสิทธิของผู้จัดการสิทธิ ข้อ 7. ใบรับรองอิเล็กทรอนิกส์ (Digital Certificate) 2.2 <u>ติดตั้งโปรแกรมก่อนนำส่งข้อมูล</u> โดยคลิก <u>โปรแกรมและคู่มือการใช้งาน</u> เลือกการติดตั้งโปรแกรมบนเครื่องปฏิบัติงานจริง (Production) 3.2.1 ติดตั้งโปรแกรม DAP Encryption Application 3.2.2 ติดตั้ง Root และ Intermediate Certificate
6	กรณีผู้ลงทุนหรือบุคคลรายย่อย ต้องการย้ายพอร์ตลงทุนในต่างประเทศ ผู้ลงทุนหรือบุคคลรายย่อย และตัวแทนการลงทุนในไทยต้องปฏิบัติอย่างไร เช่น (1) บุคคลรายย่อย/บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่เคยลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุนในไทยต้องการย้ายพอร์ตลงทุนในต่างประเทศไปลงทุนด้วยตนเอง	(1) กรณีบุคคลรายย่อย/บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุนต้องการย้ายพอร์ตไปลงทุนเอง ให้ปฏิบัติ ดังนี้ <u>ตัวแทนการลงทุน</u> ก่อนย้ายพอร์ตการลงทุน ให้ตัวแทนการลงทุนแจ้งลูกค้าให้แจ้งความประสงค์การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศในระบบของ ธปท. เมื่อโอนย้ายพอร์ตการลงทุนแล้ว ให้รายงานข้อมูลในแบบรายงานการลงทุนในตราสารในต่างประเทศและอนุพันธ์ (PIA) หรือในแบบรายงานการลงทุนในตราสารในต่างประเทศและอนุพันธ์ของบุคคลรายย่อยผ่านตัวแทนการลงทุน (BPIA) ในงวดข้อมูลถัดไป กรณีตัวแทนการลงทุนเลือกส่งรายงาน PIA ให้รายงานใน Data File : Movement of Portfolio Investment Abroad (DF_MPI) รายงาน Transaction Type เป็น 0704800002 และระบุใน Description ว่า “โอนหลักทรัพย์จากพอร์ตที่ลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุน ไปฝากในต่างประเทศฐานะผู้ลงทุน” กรณีตัวแทนการลงทุนเลือกส่งรายงาน BPIA ให้ระบุใน Description ว่า “โอนหลักทรัพย์จากพอร์ต

	คำถาม	คำตอบ
		ที่ลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุน ไปฝากในต่างประเทศ ฐานะผู้ลงทุน มูลค่า ณ ราคาต้นทุน USD xxx” ผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อย กรณีบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ให้รายงานข้อมูลในแบบรายงาน PIA ที่ Data File : Movement of Portfolio Investment Abroad (DF_MPI) โดยรายงาน Transaction Type เป็น 0704800001 และระบุใน Description ว่า “รับโอน หลักทรัพย์มาจากการลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุน” กรณีบุคคลรายย่อย ให้รายงานข้อมูลยอดคงค้าง การลงทุนผ่านระบบ ‘บริการแจ้งความประสงค์เงิน ลงทุนในต่างประเทศ’ ภายใต้หัวข้อ ‘การลงทุนในตราสาร ในต่างประเทศ และอนุพันธ์ และผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต’ ทาง BOT Website (Link: https://iservice.bot.or.th)
	(2) บุคคลรายย่อย/บริษัทจดทะเบียนในตลาด หลักทรัพย์ฯ ต้องการย้ายพอร์ตลงทุนต่างประเทศ ของตนเองไปลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุน	(2) กรณีบุคคลรายย่อย/บริษัทจดทะเบียนในตลาด หลักทรัพย์ฯ ต้องการย้ายพอร์ตลงทุนต่างประเทศของ ตนเองเพื่อมาลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุน ให้ปฏิบัติ ดังนี้ ตัวแทนการลงทุน ก่อนย้ายพอร์ตการลงทุน ให้ตัวแทนการลงทุน เรียกแบบแจ้งความประสงค์การลงทุนในหลักทรัพย์ ต่างประเทศที่เคยได้รับจาก ธปท. เมื่อโอนย้ายพอร์ตการลงทุนแล้ว ให้รายงานข้อมูล ในแบบรายงานการลงทุนในตราสารในต่างประเทศ และอนุพันธ์ (PIA) หรือในแบบรายงานการลงทุนใน ตราสารในต่างประเทศและอนุพันธ์ของบุคคลรายย่อย ผ่านตัวแทนการลงทุน (BPIA) ในงวดข้อมูลถัดไป กรณีตัวแทนการลงทุนเลือกส่งรายงาน PIA ให้ รายงานใน Data File : Movement of Portfolio Investment Abroad (DF_MPI) รายงาน Transaction Type เป็น 0704800001 และระบุใน

	คำถาม	คำตอบ
		Description ว่า “รับโอนหลักทรัพย์ของผู้ลงทุนที่เดิมลงทุนด้วยตนเอง” กรณีตัวแทนการลงทุนเลือกส่งรายงาน BPIA ให้ระบุใน Description ว่า “รับโอนหลักทรัพย์ของผู้ลงทุนที่เดิมลงทุนด้วยตนเอง มูลค่า ณ ราคาต้นทุน USD xxx” ผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อย กรณีบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ให้รายงานข้อมูลในแบบรายงาน PIA ที่ Data File : Movement of Portfolio Investment Abroad (DF_MPI) โดยรายงาน Transaction Type เป็น 0704800002 และระบุใน Description ว่า “โอนหลักทรัพย์ที่เดิมลงทุนเอง ไปลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุน” กรณีบุคคลรายย่อย ให้ปรับยอดคงค้างการลงทุนผ่านระบบ ‘บริการแจ้งความประสงค์เงินลงทุนในต่างประเทศ’ ภายใต้หัวข้อ ‘การลงทุนในตราสารในต่างประเทศ และอนุพันธ์ และผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต’ ทาง BOT Website (Link: https://iservice.bot.or.th)
*7	รายงานชุดข้อมูล PIA (ฉบับเต็ม) และชุด BPIA (ฉบับย่อ) แตกต่างกันอย่างไร	- กรณีผู้ลงทุนให้รายงาน PIA ฉบับเต็มเท่านั้น ไม่ว่าจะเป็นการลงทุนผ่านหรือไม่ผ่านตัวแทนลงทุน - กรณีบุคคลรายย่อยที่ลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุนในประเทศไทยสามารถเลือกรายงาน PIA เป็นฉบับเต็มหรือฉบับย่อ (BPIA) ก็ได้
8	กรณีบุคคลรายย่อยขอซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อโอนออกไปลงทุนในผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทสะสมทรัพย์ หรือควบการลงทุน เช่น Universal life insurance ธพ. ต้องรายงานวัตถุประสงค์การทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศอย่างไร	ให้ ธพ. รายงานวัตถุประสงค์การทำธุรกรรมเป็น ‘ค่าเบี้ยประกันภัยและประกันช่วงที่ไม่เกี่ยวกับสินค้า’ ภายใต้หมวดค่าบริการ
9	กรณีทำธุรกรรมเงินกู้ยืมสกุลบาทที่มีอนุพันธ์แฝงที่เกี่ยวกับตัวแปรต่างประเทศที่ให้สิทธิผู้กู้ยืมหรือผู้ให้กู้ยืมในการชำระคืน/รับชำระคืนเงินต้นหรือ	หากมีการรับมอบตราสารหนี้ หรือตราสารทุน ผู้ที่ลงทุนในธุรกรรมดังกล่าวต้องรายงานข้อมูลในแบบรายงานการลงทุนในตราสารในต่างประเทศและอนุพันธ์

	คำถาม	คำตอบ
	ผลตอบแทนเป็นตราสารหนี้ ตราสารทุนต่างประเทศ หรือการทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิตที่อ้างอิง สินทรัพย์ต่างประเทศที่มีการรับมอบสินทรัพย์อ้างอิง เช่น ตราสารหนี้ ตราสารทุน กับ ธพ. ต้องรายงาน การทำธุรกรรมดังกล่าวต่อ ธพท. หรือไม่	
*10	กรณีพบปัญหา หรือมีข้อสงสัยในเรื่องแบบการรายงาน ข้อมูลการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ มีช่องทาง ติดต่อสอบถามอย่างไร	ติดต่องานข้อมูลตลาดการเงิน อีเมล: DMD-FinMktDataT@bot.or.th โทร. 02 356 7331 หรือ 02 283 5832

หมายเหตุ * เป็นคำถาม-คำตอบที่ปรับปรุงใหม่เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2568

รายละเอียดวันทำธุรกรรม

ตามข้อ 20 ของกฎกระทรวงที่กำหนดให้ผู้ทำธุรกรรมที่จะได้รับเงินตราต่างประเทศ ต้องจัดให้ได้เงินตราต่างประเทศที่ไม่ใช่ค่าสินค้าภายใน 360 วันนับจากวันทำธุรกรรม วันทำธุรกรรมในแต่ละกรณี หมายถึง วันตามที่กำหนดในตารางดังนี้

เงินได้เงินตราต่างประเทศ	วันทำธุรกรรม
1. เงินกู้ 1.1 กรณีกู้เงิน 1.2 รับคืนเงินกู้	วันแจ้งขอเบิกเงินกู้ ถ้าไม่มี ให้ใช้วันที่ทำสัญญากู้เงิน วันที่กำหนดในสัญญา หรือเอกสารอื่นที่เกี่ยวข้อง
2. เงินค่าขายหรือไถ่ถอน หลักทรัพย์	- กรณีขายในตลาดแรก ให้ใช้ Issue date - กรณีขายในตลาดรอง ให้ใช้วันที่ตกลงซื้อขาย (Trade date) - กรณีไถ่ถอนหลักทรัพย์ ให้ใช้วันที่ครบกำหนดไถ่ถอน หรือวันที่ ขอไถ่ถอนตามเอกสารอื่นที่เกี่ยวข้อง
3. เงินที่ได้รับจากการร่วมลงทุน (Joint Venture)	วันที่ทำสัญญาร่วมลงทุน
4. เงินค่าขายสินทรัพย์	วันที่ทำสัญญาซื้อขาย
5. เงินค่าบริการ	วันที่ทำสัญญา หรือ วันที่ตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญา หรือในกรณีที่ ไม่มีสัญญาให้ใช้เอกสารเรียกเก็บเงิน
6. เงินปันผลรับ	วันประกาศจ่ายเงินปันผล
7. เงินทุนรับคืนกรณีเลิกกิจการ หรือลดทุน 7.1 เลิกกิจการ 7.2 ลดทุน	วันเสร็จสิ้นการชำระบัญชี วันจดทะเบียนลดทุน

หมายเหตุ เงินรายได้อื่นที่ไม่ได้กล่าวไว้ข้างต้น เช่น เงินบริจาค เงินได้เปล่า เงินทอนจ่าย เงินมรดก ฯลฯ ไม่เข้าข่ายนับวันทำธุรกรรม แต่ต้องนำเงินตราต่างประเทศเข้ามาในประเทศทันทีที่ได้รับเงินตามระเบียบ

รูปภาพอธิบาย

ขอบเขตการส่งเงินไปลงทุนโดยตรงในต่างประเทศและความหมายของกิจการในเครือ⁵

1. ขอบเขตการส่งเงินไปลงทุนโดยตรงในต่างประเทศ

1.1 ส่งเงินไปจัดตั้งหรือเข้าร่วมลงทุนในกิจการในต่างประเทศ โดยผู้ส่งเงินจะมีสัดส่วนการถือหุ้นหรือมีส่วนเป็นเจ้าของในกิจการดังกล่าวตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

1.2 ส่งเงินไปลงทุนในกิจการในเครือตามรูปภาพด้านล่าง

2. กิจการในเครือหมายถึง

2.1 กิจการแม่

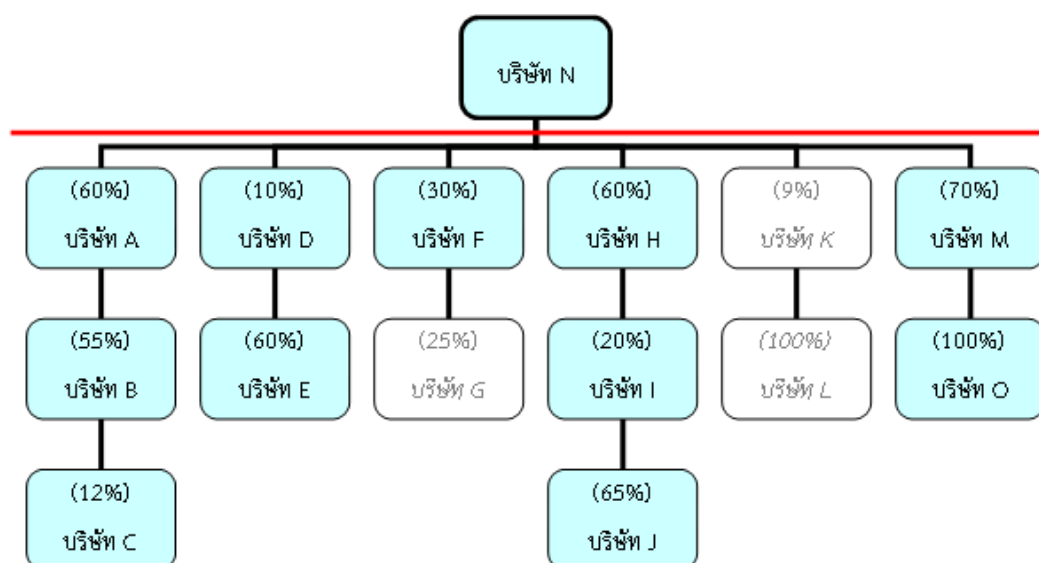
2.2 กิจการย่อย (ถือหุ้นโดยกิจการแม่หรือกิจการย่อยมากกว่าร้อยละ 50)

2.3 กิจการร่วม (ถือหุ้นโดยกิจการแม่หรือกิจการย่อยตั้งแต่ร้อยละ 10 แต่ไม่เกินร้อยละ 50 หรือถือหุ้นโดยกิจการร่วมมากกว่าร้อยละ 50)

ทั้งนี้ ให้รวมถึงสาขาของกิจการข้างต้นทั้งหมดด้วย

แผนภาพแสดงความสัมพันธ์ของกิจการในเครือ

แผนภาพต่อไปนี้ แสดงสัดส่วนการถือหุ้นหรือมีส่วนเป็นเจ้าของ ซึ่งอธิบายในรูปกิจการย่อย กิจการร่วม โดยตัวเลขในวงเล็บ คือ สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทที่อยู่เหนือขึ้นไปในโครงสร้างการถือหุ้น



หมายเหตุ

- บริษัท G, K และ L ไม่จัดเป็นกิจการในเครือของบริษัท N
 - ตามแผนภาพกิจการในเครือ หากมีบริษัทไทยเป็นกิจการย่อยหรือกิจการร่วมรวมอยู่ด้วย บริษัทในต่างประเทศที่อยู่ชั้นถัดไปในโครงสร้างการถือหุ้น ยังคงถือเป็นกิจการในเครือหากเข้าข่ายเป็นกิจการย่อยหรือกิจการร่วม
- ตัวอย่าง หากบริษัท N และ B เป็นบริษัทไทย ส่วนบริษัทอื่น ๆ เป็นบริษัทในต่างประเทศ บริษัท C ยังคงถือเป็นกิจการในเครือของบริษัท N

⁵ เฉพาะตามนิยามในข้อ 2 (ก) ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน

3. ตามแผนภาพกิจการในเครือ หากบริษัท B เป็นบริษัทไทย ส่วนบริษัทอื่น ๆ ตามแผนภาพกิจการในเครือ รวมทั้ง N เป็นบริษัทในต่างประเทศ บริษัท B สามารถลงทุนในบริษัทอื่น ๆ ตามแผนภาพกิจการในเครือได้ทั้งหมด รวมทั้งสามารถลงทุนในบริษัท N ได้ด้วย
4. แผนภาพกิจการในเครือข้างต้น ใช้กับการให้กู้ยืมแก่กิจการในเครือด้วย