

คำถาม-คำตอบ เรื่อง ศูนย์บริหารเงิน (ปรับปรุงเมื่อวันที่ 16 มิถุนายน 2565)

คำถาม	คำตอบ
หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจ	
1. ศูนย์บริหารเงินสามารถรับซื้อ invoice จากกลุ่มบริษัทในไทย (re-invoice) เป็นเงินตราต่างประเทศสกุลหนึ่ง และชำระกับคู่ค้าในต่างประเทศเป็นอีกสกุลหนึ่ง (Cross Currency) ได้หรือไม่	ศูนย์บริหารเงินสามารถรับซื้อค่าสินค้าหรือบริการระหว่างประเทศสกุลเงินตราต่างประเทศจากกลุ่มบริษัทในไทย และชำระเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศอีกสกุลหนึ่งให้แก่คู่ค้าในต่างประเทศได้ หากคู่ค้ามีคำสั่งให้ชำระเป็นสกุลอื่นแทนสกุลที่ระบุใน invoice เดิม
2. กรณีศูนย์บริหารเงินทำหน้าที่เป็นตัวแทนในการรับจ่ายเงิน (Agent) แทนกลุ่มบริษัท เมื่อเรียกเก็บเงินจากต่างประเทศแล้ว ต้องนำเงินตราต่างประเทศเข้าบัญชีของศูนย์บริหารเงินหรือเข้าบัญชีผู้ส่งออกโดยตรง	ในการทำหน้าที่เป็น Agent เพื่อรับเงินค่าสินค้าหรือบริการระหว่างประเทศแทนกลุ่มบริษัท เมื่อศูนย์บริหารเงินได้รับเงินตราต่างประเทศแล้ว ศูนย์บริหารเงินสามารถฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (FCD) ของตน หรือโอนเงินที่ได้รับดังกล่าวเข้าบัญชี FCD ของกลุ่มบริษัทที่เป็นผู้ส่งออกก็ได้
3*. ศูนย์บริหารเงินสามารถทำธุรกรรมซื้อ ขาย หรือ แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้ากับกลุ่มบริษัทได้หรือไม่	ศูนย์บริหารเงินสามารถทำธุรกรรมซื้อ ขาย หรือ แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ทั้งที่เป็นธุรกรรมทันที (spot) และธุรกรรมล่วงหน้าซึ่งมีกำหนดวันรับมอบหรือส่งมอบเงินตราต่างประเทศเกิน 2 วันทำการนับจากวันทำธุรกรรม
4. ศูนย์บริหารเงินสามารถทำธุรกรรมอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนแทนกลุ่มบริษัท โดยไม่ได้ทำธุรกรรมอนุพันธ์ตรงตาม invoice แต่ละรายการได้หรือไม่	ศูนย์บริหารเงินสามารถทำธุรกรรมอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนกับ ธพ. เพื่อตนเองหรือเพื่อกลุ่มบริษัทได้ โดยมูลค่าธุรกรรมต้องไม่เกินยอดรวมของ invoice ทุก ๆ รายการรวมกัน
*5. กรณีศูนย์บริหารเงิน หรือกลุ่มบริษัท ทำธุรกรรมอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนกับธนาคารพาณิชย์ หากมีการหักกลบและรับจ่ายส่วนต่างสามารถรับจ่ายส่วนต่างเป็นเงินตราต่างประเทศได้หรือไม่	<p>ในการทำธุรกรรมอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของศูนย์บริหารเงิน กับ ธพ. ศูนย์บริหารเงินสามารถ ต่ออายุ ไม่ต่ออายุ หรือยกเลิก (Unwind) ธุรกรรมอนุพันธ์ดังกล่าวได้ทุกกรณี โดยให้หักกลบและรับจ่ายส่วนต่างเป็นบาท</p> <p>สำหรับการทำธุรกรรมอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของกลุ่มบริษัท กับ ธพ. ให้เป็นไปตามประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินเกี่ยวกับหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน</p>
6. ศูนย์บริหารเงินสามารถทำธุรกรรมอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนได้ทุก Product หรือไม่ เช่น Option	ศูนย์บริหารเงินสามารถทำธุรกรรมอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนกับ ธพ. ในประเทศได้ทุก Product

คำถาม	คำตอบ
7. ศูนย์บริหารเงินสามารถทำธุรกรรมอนุพันธ์ป้องกันความเสี่ยงในกรณีค่าสินค้าบริการเพื่อกลุ่มบริษัทโดยใช้ประมาณการได้หรือไม่	ได้ โดยใช้ประมาณการรายได้หรือภาระผูกพันเงินตราต่างประเทศของกลุ่มบริษัทไม่เกิน 1 ปี ทั้งนี้ ให้ศูนย์บริหารเงินเก็บเอกสารหลักฐานที่ใช้ประมาณการไว้ด้วย
*8. การบริหารความเสี่ยงของศูนย์บริหารเงิน รวมถึงการป้องกันความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ย หรือราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ด้วยหรือไม่	การทำธุรกรรมอนุพันธ์ที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย (IRS) หรือราคาสินค้าโภคภัณฑ์ เพื่อบริหารความเสี่ยงของศูนย์บริหารเงินหรือกลุ่มบริษัท ไม่อยู่ในขอบเขตธุรกิจของศูนย์บริหารเงิน แต่สามารถทำธุรกรรมเพื่อบริหารความเสี่ยงดังกล่าวกับ ธพ. ในประเทศหรือคู่สัญญาในต่างประเทศได้ตามเกณฑ์เดียวกันกับบริษัททั่วไป
*9. ศูนย์บริหารเงินสามารถปล่อยกู้ให้กับศูนย์บริหารเงินอื่นในต่างประเทศได้หรือไม่	ศูนย์บริหารเงินสามารถปล่อยกู้ให้แก่ศูนย์บริหารเงินอื่นในต่างประเทศที่อยู่ในเครือข่ายธุรกิจเดียวกันได้
*10. ศูนย์บริหารเงินสามารถทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศระหว่างศูนย์บริหารเงินอื่นในประเทศไทยด้วยกันได้หรือไม่	เป็นกรณีที่ต้องมาขออนุญาต ธพ. ก่อน
*11. ศูนย์บริหารเงินสามารถกู้หรือให้กู้แก่กลุ่มบริษัทในไทยเป็นเงินบาทได้หรือไม่	การกู้หรือให้กู้แก่กลุ่มบริษัทในไทยเป็นเงินบาทไม่อยู่ในขอบเขตธุรกิจของศูนย์บริหารเงิน แต่สามารถทำได้ เช่นเดียวกับบริษัททั่วไป
*12. ในกรณีที่ศูนย์บริหารเงินทำสัญญาให้กู้ยืมเงินสกุลบาทแก่กลุ่มบริษัทในต่างประเทศ แต่จะโอนเงินออกไปให้กู้ยืมเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศเทียบเท่า สามารถทำได้หรือไม่	การส่งเงินให้กู้ยืมแก่กลุ่มบริษัทในต่างประเทศต้องทำเป็นเงินตราต่างประเทศเท่านั้น ยกเว้นการให้กู้ยืมแก่กลุ่มบริษัทในประเทศที่มีพรมแดนติดต่อกับประเทศไทยและเวียดนาม เพื่อนำไปใช้ในการค้าหรือการลงทุนในไทยหรือประเทศดังกล่าว สามารถทำเป็นเงินบาทได้ โดยฝากเข้าบัญชี NRBA ของบริษัทในประเทศดังกล่าว ทั้งนี้ การส่งเงินให้กู้ยืมเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศจะต้องเป็นกรณีที่ทำสัญญาให้กู้ยืมเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศด้วย
13. ศูนย์บริหารเงินสามารถเปิดบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (Foreign Currency Deposit Account: FCD) ประเภท current account กับ ธพ. และสามารถขอยืมเงิน OD กับ ธพ. ได้หรือไม่	ศูนย์บริหารเงินสามารถเปิดบัญชี FCD กับ ธพ. ในประเทศได้ทุกประเภท และสามารถขอยืมเงิน OD กับ ธพ. ได้ โดยศูนย์บริหารเงินต้องถอนเงินตราต่างประเทศดังกล่าวไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์ตามขอบเขตธุรกิจของศูนย์บริหารเงินเท่านั้น และจัดให้มีเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เจ้าพนักงานตรวจสอบเมื่อต้องการ
*14. ยอดคงค้างบัญชี FCD ของศูนย์บริหารเงิน กำหนดอย่างไร	- บัญชี FCD ที่เปิดกับ ธพ. ในประเทศ: ให้ฝากได้ไม่จำกัดจำนวน - บัญชี FCD ที่เปิดในต่างประเทศ : ให้ฝากได้โดยยอดคงค้างเฉลี่ยต่อเดือน เมื่อนับรวมกับยอดคงค้างเฉลี่ยต่อเดือนของเงินลงทุนในตราสารหนี้ในต่างประเทศที่มีอายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี ต้องไม่เกิน USD 500 ล้าน

คำถาม	คำตอบ
<p>*15. ศูนย์บริหารเงินสามารถทำ cash pooling ได้หรือไม่ และสามารถทำ cash pooling เป็นเงินบาทได้หรือไม่</p>	<p>ศูนย์บริหารเงินสามารถทำ cash pooling เงินตราต่างประเทศในรูปแบบเงินกู้ยืมกับกลุ่มบริษัท หรือบริษัทในเครือในต่างประเทศได้ โดยการโอนเงินตราต่างประเทศระหว่างศูนย์บริหารเงินกับกลุ่มบริษัท หรือบริษัทในเครือในต่างประเทศให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด เช่น การให้กู้หรือรับคืนเงินกู้สกุลเงินตราต่างประเทศให้ทำผ่านบัญชี FCD ของศูนย์บริหารเงินที่เปิดไว้กับ ธพ.</p> <p>สำหรับ กรณีการทำ cash pooling ในรูปแบบเงินบาทกับกลุ่มบริษัท หรือบริษัทในเครือในต่างประเทศ ให้ทำได้เฉพาะกับกลุ่มบริษัทหรือบริษัทในเครือที่อยู่ในประเทศเพื่อนบ้าน หรือเวียดนามเท่านั้น</p> <p>กรณีการทำ cash pooling เป็นเงินบาทกับกลุ่มบริษัทในประเทศไทย ไม่ได้อยู่ในขอบเขตธุรกิจของศูนย์บริหารเงิน แต่สามารถทำได้เช่นเดียวกับบริษัททั่วไป</p>
<p>*16. การกู้หรือให้กู้ระหว่างศูนย์บริหารเงินกับกลุ่มบริษัท จะสามารถทำในรูปแบบของ notional pooling โดยใช้บริการของ ธพ. ได้หรือไม่</p>	<p>สามารถทำได้</p>
<p>*17. กรณีศูนย์บริหารเงินส่งเงินออกไปลงทุนในบริษัทแม่หรือบริษัทในเครือ รวมทั้งลงทุนในหลักทรัพย์หรืออสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศ เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาต ธพท. ก่อน หรือ ธพ. สามารถอนุญาตได้ โดยตรวจสอบสำเนาใบอนุญาตประกอบธุรกิจเป็นศูนย์บริหารเงิน</p>	<p>การส่งเงินไปลงทุนในบริษัทในต่างประเทศ ลงทุนในหลักทรัพย์ หรืออสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศ ไม่ได้อยู่ในขอบเขตธุรกิจของศูนย์บริหารเงิน แต่สามารถทำได้ตามเกณฑ์เดียวกับบริษัททั่วไป โดยให้ ธพ. ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ประกาศเจาพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินเกี่ยวกับการกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ตามแต่ละกรณี</p> <p>อย่างไรก็ดี ศูนย์บริหารเงินสามารถลงทุนในตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศในต่างประเทศ หรือตราสารทางการเงินสกุลเงินตราต่างประเทศที่ออกและจำหน่ายในประเทศ ซึ่งอยู่ในขอบเขตธุรกิจของศูนย์บริหารเงินได้ โดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจตามที่กำหนดในประกาศว่าด้วยศูนย์บริหารเงิน</p>
<p>*18. กรณีได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจศูนย์บริหารเงินจากกระทรวงการคลังแล้ว แต่ไม่มีปริมาณธุรกรรม จะถูกยกเลิกใบอนุญาตใน 1 ปี หรือไม่</p>	<p>ศูนย์บริหารเงินอาจถูกถอนใบอนุญาต หรือไม่ต่ออายุใบอนุญาตในกรณีที่ไม่มีปฏิบัติหรือฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน หรือขาดคุณสมบัติ อย่างไรก็ตามหากศูนย์บริหารเงินไม่มีการประกอบธุรกิจเป็นเวลานาน ธพท. อาจขอให้ศูนย์บริหารเงินมีหนังสือชี้แจงก่อนวันที่ใบอนุญาตครบกำหนดต่ออายุ</p>
<p>*19. กรณีศูนย์บริหารเงินโอนเงินไปให้นิติบุคคลในต่างประเทศซึ่งไม่ใช่บริษัทในเครือ โดยไม่เป็นไปตาม</p>	<p>กรณีศูนย์บริหารเงินซื้อขายเงินตราต่างประเทศ หรือโอนเงินออกนอกประเทศ ธพ. มีหน้าที่ในการเรียกให้ศูนย์บริหารเงินยื่นสำเนาใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ</p>

คำถาม	คำตอบ
<p>ขอบเขตธุรกิจศูนย์บริหารเงินที่กำหนด ธพ. ต้องรับผิดชอบด้วยหรือไม่</p>	<p>เป็นศูนย์บริหารเงิน โดยศูนย์บริหารเงินไม่ต้องยื่นเอกสารแสดงภาระผูกพันอื่นกับ ธพ. อย่างไรก็ตาม ธพ. อาจเรียกเอกสารหลักฐานอื่นเพิ่มเติม เช่น สำเนาหนังสือแสดงรายชื่อกลุ่มบริษัทที่เจ้าพนักงานออกให้ได้</p> <p>ศูนย์บริหารเงินจึงมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจตามที่กำหนดในประกาศว่าด้วยศูนย์บริหารเงิน พร้อมจัดเก็บเอกสารที่เกี่ยวข้องเพื่อให้เจ้าพนักงานตรวจสอบด้วย</p>
<p>*20. การดูแลให้การโอนเงินระหว่างบัญชี FCD ของศูนย์บริหารเงิน กับกลุ่มบริษัทในไทยหรือระหว่างบัญชี FCD ของศูนย์บริหารเงิน กับบุคคลในไทยที่เป็นคู่ค้ากับกลุ่มบริษัทในต่างประเทศ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด เป็นหน้าที่ของธนาคารผู้โอน หรือธนาคารผู้รับโอน หรือเป็นหน้าที่ของศูนย์บริหารเงินและกลุ่มบริษัทที่ต้องตรวจสอบ</p>	<p>ศูนย์บริหารเงินมีหน้าที่ต้องดูแลการฝากหรือถอนบัญชี FCD ของศูนย์บริหารเงินให้เป็นไปตามขอบเขตและหลักเกณฑ์ที่กำหนด</p> <p>ทั้งนี้ ในกรณีที่กลุ่มบริษัทในไทยหรือบุคคลในไทยที่เป็นคู่ค้ากับกลุ่มบริษัทในต่างประเทศโอนหรือรับโอนเงินกับศูนย์บริหารเงิน ให้ ธพ. ที่ดูแลบัญชีของกลุ่มบริษัทในไทยหรือบุคคลในไทยที่เป็นคู่ค้ากับกลุ่มบริษัทในต่างประเทศ สามารถรับโอนหรือโอนเงินตราต่างประเทศได้โดยไม่ต้องจัดให้มีการยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมในทุกจำนวนเงิน</p>
<p>*21. กรณีศูนย์บริหารเงินเปิดบัญชี FCD เพื่อธุรกิจศูนย์บริหารเงิน จะต้องระบุประเภทบัญชีอย่างไร</p>	<p>เดิมศูนย์บริหารเงินต้องระบุประเภทบัญชี FCD เพื่อธุรกิจศูนย์บริหารเงินเป็นประเภทแหล่งต่างประเทศ แต่หลักเกณฑ์บัญชี FCD ปัจจุบันไม่มีการแยกประเภทบัญชีแล้ว ดังนั้น ในการเปิดบัญชี FCD เพื่อธุรกิจศูนย์บริหารเงิน จึงให้ศูนย์บริหารเงินเพียงระบุชื่อบัญชี “เพื่อธุรกิจศูนย์บริหารเงิน” แจ้งชื่อ ธพ. ที่รักษาบัญชีและเลขที่บัญชีต่อเจ้าพนักงาน ผ่านระบบบริการรับส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ DMS Data Acquisition และฝากถอนเงินตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดสำหรับศูนย์บริหารเงิน ทั้งนี้ ในการประกอบธุรกิจศูนย์บริหารเงิน ให้ศูนย์บริหารเงินสามารถถอนเงินเพื่อฝากเข้าบัญชี FCD ของกลุ่มบริษัทในประเทศบัญชีใดก็ได้ หรือรับโอนเงินจากบัญชี FCD ของกลุ่มบริษัทในประเทศบัญชีใดก็ได้ โดยไม่มีเงื่อนไขเกี่ยวกับประเภทบัญชีอีกต่อไป</p>
<p>22. ธพ. จะต้องตรวจสอบหรือไม่ว่าศูนย์บริหารเงินซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อฝากเข้าบัญชี FCD โดยไม่มีการผูกพัน หรือฝากกับสถาบันการเงินในต่างประเทศ หรือลงทุนในตราสารหนี้ในต่างประเทศ ไม่เกินวงเงิน USD 500 ล้าน ตามที่ ธพท. กำหนด</p>	<p>ศูนย์บริหารเงินจะต้องดูแลและตรวจสอบวงเงินของตนเพื่อไม่ให้มีการซื้อเงินตราต่างประเทศเกินวงเงินที่กำหนด ทั้งนี้ ธพ. ควรดูแลการซื้อเงินตราต่างประเทศของศูนย์บริหารเงินในกรณีดังกล่าว โดยอาจให้ศูนย์บริหารเงินทำคำรับรองว่าได้ซื้อเงินตราต่างประเทศเกินวงเงินดังกล่าว</p>

คำถาม	คำตอบ
*23. บริษัทที่มีการประกอบธุรกิจอื่นนอกเหนือจากธุรกิจศูนย์บริหารเงิน จะสามารถโอนเงินตราต่างประเทศระหว่างบัญชี FCD เพื่อธุรกิจอื่นของบริษัท (ซึ่งเปิดแยกออกจากบัญชี FCD เพื่อธุรกิจศูนย์บริหารเงิน) กับบัญชี FCD ของกลุ่มบริษัทในไทย หรือบริษัทอื่นในไทยได้หรือไม่	สามารถทำได้ โดย ธพ. ไม่ต้องเรียกเอกสารหลักฐาน ทั้งนี้ สำหรับการฝากหรือถอนเงินจากบัญชี FCD เพื่อธุรกิจอื่นของบริษัทที่ประกอบธุรกิจเป็นศูนย์บริหารเงิน ให้ถือปฏิบัติตามประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินเกี่ยวกับหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน
*24. การโอนเงินตราต่างประเทศระหว่างบัญชี FCD เพื่อธุรกิจศูนย์บริหารเงินและบัญชี FCD เพื่อธุรกิจอื่นของบริษัท (ซึ่งเปิดแยกออกจากบัญชี FCD เพื่อธุรกิจศูนย์บริหารเงิน) สามารถทำได้หรือไม่	สามารถทำได้ หากเป็นการชำระหรือรับชำระที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่ศูนย์บริหารเงินดำเนินการให้ตามขอบเขตและหลักเกณฑ์ของศูนย์บริหารเงินที่เจ้าพนักงานกำหนด ทั้งนี้ การชำระหรือรับชำระเพื่อกรณีอื่น ๆ เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาต ธพท. ก่อน
*25. การโอนเงินตราต่างประเทศระหว่างบัญชี FCD เพื่อธุรกิจศูนย์บริหารเงินและบัญชี FCD ของกลุ่มบริษัทในไทย เพื่อชำระค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการกู้ยืมเงินตราต่างประเทศระหว่างศูนย์บริหารเงินกับกลุ่มบริษัทในไทย สามารถทำได้หรือไม่	สามารถทำได้ โดยค่าใช้จ่ายดังกล่าวรวมถึง ดอกเบี้ย และ ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการกู้ยืม เช่น Front-end-fee
*26. ในกรณีที่ศูนย์บริหารเงินกู้เงินตราต่างประเทศจากสถาบันการเงินในประเทศหรือผู้ให้กู้ในต่างประเทศโดยมีกลุ่มบริษัทในไทยหรือในต่างประเทศเป็นผู้ค้ำประกัน ศูนย์บริหารเงินจะสามารถชำระค่าธรรมเนียมการค้าประกันเงินกู้ให้แก่กลุ่มบริษัทดังกล่าว โดยถอนเงินจากบัญชี FCD เพื่อธุรกิจศูนย์บริหารเงิน เพื่อโอนไปเข้าบัญชี FCD ของกลุ่มบริษัทดังกล่าวได้หรือไม่	สามารถทำได้ อย่างไรก็ดี หากเป็นกรณีที่กลุ่มบริษัทเป็นผู้กู้โดยมีศูนย์บริหารเงินเป็นผู้ค้ำประกัน และศูนย์บริหารเงินประสงค์จะชำระค่าธรรมเนียมการค้าประกันดังกล่าว โดยฝากเข้าบัญชี FCD เพื่อธุรกิจศูนย์บริหารเงิน เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตต่อ ธพท. ก่อน
เอกสารหลักฐาน และการรายงาน	
27. การทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศของศูนย์บริหารเงิน ธพ. หรือศูนย์บริหารเงินเป็นผู้ตรวจสอบ underlying	กรณีศูนย์บริหารเงินทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศกับ ธพ. เพื่อตนเอง หรือเพื่อกลุ่มบริษัท ธพ. มีหน้าที่ต้องเรียกให้ศูนย์บริหารเงินยื่นสำเนาใบอนุญาตประกอบธุรกิจเป็นศูนย์บริหารเงิน โดยศูนย์บริหารเงินมีหน้าที่จัดให้มีเอกสารแสดง underlying ของตน และตรวจสอบ underlying ของกลุ่มบริษัท
*28. เมื่อศูนย์บริหารเงินทำธุรกรรมให้กู้เงินตราต่างประเทศแก่กลุ่มบริษัทในต่างประเทศ หรือบริษัทหรือสาขาในต่างประเทศ ศูนย์บริหารเงินจะต้องทำคำรับรองเงินให้กู้ยืมด้วยหรือไม่	ธพท. ยกเลิกคำรับรองในการส่งเงินตราต่างประเทศออกไปให้กู้ยืมของศูนย์บริหารเงิน ตามที่กำหนดแนบท้ายหนังสือเวียนที่ ผกง.(21) ว.15/2558 ลงวันที่ 30 เมษายน 2558 และศูนย์บริหารเงินไม่ต้องจัดทำคำรับรองดังกล่าวแล้ว
*29. เมื่อศูนย์บริหารเงินทำธุรกรรมอนุพันธ์อ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวกับเงินบาทเพื่อป้องกันความเสี่ยงเพื่อกลุ่มบริษัทในกรณีที่กลุ่มบริษัทลงทุน กู้หรือให้กู้เงินตรา	ธพท. ยกเลิกคำรับรองในการทำธุรกรรมอนุพันธ์อ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวกับเงินบาทของศูนย์บริหารเงิน ตามที่กำหนดแนบท้ายหนังสือเวียนที่ ผกง.(21)

คำถาม	คำตอบ
ต่างประเทศ ศูนย์บริหารเงินจะต้องทำคำรับรองในการทำธุรกรรมอนุพันธ์อ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวกับเงินบาทด้วยหรือไม่	ว.15/2558 ลงวันที่ 30 เมษายน 2558 และศูนย์บริหารเงินไม่ต้องจัดทำคำรับรองดังกล่าวแล้ว
30. ธปท. จะเรียกตรวจสอบเอกสารหลักฐานจากศูนย์บริหารเงินความถี่เท่าใด กรณีเอกสารหายบริษัทต้องดำเนินการอย่างไร ศูนย์บริหารเงินจะถูกลงโทษหรือไม่	<p>ศูนย์บริหารเงินมีหน้าที่ต้องบันทึกรายการธุรกรรมทางการเงิน และส่งรายงานให้ ธปท. เป็นรายเดือน รวมทั้งจัดเก็บเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจไว้ไม่น้อยกว่า 5 ปี เพื่อให้เจ้าพนักงานตรวจสอบ ทั้งนี้ ศูนย์บริหารเงินสามารถจัดเก็บเอกสารของกลุ่มบริษัทไว้ที่กลุ่มบริษัทได้</p> <p>ทั้งนี้ ธปท. จะสุ่มตรวจเอกสาร หากมีข้อสงสัย และหากศูนย์บริหารเงินไม่สามารถยื่นเอกสารให้ ธปท. ได้เมื่อเรียกตรวจสอบ ศูนย์บริหารเงินต้องชี้แจงเหตุผลหรือข้อมูลหรือหลักฐานอื่นต่อ ธปท. เพื่อแสดงให้เห็นว่าศูนย์บริหารเงินได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนด</p>
31. ศูนย์บริหารเงินสามารถมอบหมายให้ ธพ. ทำรายงานให้ได้หรือไม่ หากสามารถทำได้ ความรับผิดชอบอยู่ที่ศูนย์บริหารเงิน หรือ ธพ.	ได้ แต่ความรับผิดชอบเป็นของศูนย์บริหารเงิน
การจัดตั้งศูนย์บริหารเงิน	
32. การจัดตั้งศูนย์บริหารเงิน กำหนดทุนจดทะเบียนขั้นต่ำหรือสัดส่วนหนี้สินต่อทุนหรือไม่	ไม่มีกำหนดทุนจดทะเบียน แต่ถ้าศูนย์บริหารเงินประกอบธุรกิจต่างดาว จะต้องมีส่วนหนี้สินต่อทุนตามหลักเกณฑ์ของกระทรวงพาณิชย์
*33. กลุ่มบริษัทต้องถือหุ้นโดยศูนย์บริหารเงินร้อยละเท่าใด	ศูนย์บริหารเงิน และกลุ่มบริษัทต้องเป็นบริษัทที่อยู่ในเครือข่ายธุรกิจเดียวกัน คือมีความสัมพันธ์กันตามนิยามของเครือข่ายธุรกิจ ตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับศูนย์บริหารเงิน
34. กลุ่มบริษัทกับเครือข่ายธุรกิจแตกต่างกันอย่างไร	<p>เครือข่ายธุรกิจ ประกอบด้วย บริษัทแม่ และบริษัทในเครือที่มีความสัมพันธ์กับบริษัทแม่โดยการถือหุ้นตามสัดส่วนที่กำหนด (บริษัทย่อย และบริษัทร่วม)</p> <p>กลุ่มบริษัท หมายถึง บริษัทแม่ หรือบริษัทในเครือ (บริษัทในเครือข่ายธุรกิจ) ที่มอบหมายให้ศูนย์บริหารเงินทำหน้าที่บริหารจัดการเงินตราต่างประเทศแทนตน</p> <p>ดังนั้น บริษัทในเครือข่ายธุรกิจที่ไม่ได้มอบหมายให้ศูนย์บริหารเงินทำหน้าที่บริหารจัดการเงินให้ จึงไม่ถือเป็นกลุ่มบริษัท</p>
*35. บริษัทที่ประกอบธุรกิจ holding company ถือเป็นกลุ่มบริษัทที่ศูนย์บริหารเงินบริหารจัดการเงินตราต่างประเทศได้หรือไม่	ศูนย์บริหารเงินสามารถบริหารจัดการเงินตราต่างประเทศให้แก่ holding company ได้เช่นเดียวกับกลุ่มบริษัทอื่น อย่างไรก็ตาม ธปท. อาจขอให้ศูนย์บริหาร

คำถาม	คำตอบ
	เงินมีหนังสือชี้แจงความจำเป็นที่จะบริหารเงินตราต่างประเทศให้กับ holding company ดังกล่าวด้วย
*36. การประกอบธุรกิจศูนย์บริหารเงินต้องขออนุมัติจากกระทรวงพาณิชย์เพื่อระบுவัตถุประสงค์การประกอบธุรกิจศูนย์บริหารเงินหรือไม่ และสามารถยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจศูนย์บริหารเงินจาก ธปท. ก่อนได้หรือไม่	ผู้ที่ต้องการประกอบธุรกิจศูนย์บริหารเงินต้องจัดวัตถุประสงค์การประกอบธุรกิจศูนย์บริหารเงินเพิ่มเติมกับกระทรวงพาณิชย์ด้วย โดยจะจัดก่อนหรือหลังการยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจศูนย์บริหารเงินจาก ธปท. ก็ได้
37. ในเครือข่ายธุรกิจเดียวกันสามารถมีหลายศูนย์บริหารเงินได้หรือไม่	ได้ ทั้งนี้ ศูนย์บริหารเงินนั้น ๆ ต้องไม่บริหารเงินให้กับกลุ่มบริษัทเดียวกัน
*38. หากบริษัทแห่งหนึ่งต้องการประกอบธุรกิจเป็นศูนย์กลางธุรกิจระหว่างประเทศ (International Business Centre: IBC) และต้องการบริหารจัดการเงินตราต่างประเทศตามขอบเขตของศูนย์บริหารเงินให้กับบริษัทในเครือของตน บริษัทดังกล่าวจะต้องดำเนินการอย่างไร	บริษัทจะต้องได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังเพื่อประกอบธุรกิจเป็นศูนย์บริหารเงินก่อน โดยสามารถยื่นคำขอต่อ ธปท. พร้อมกับการขอรับการส่งเสริมการลงทุนกับ BOI ได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทจะได้รับอนุมัติจาก BOI ต่อเมื่อได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจเป็นศูนย์บริหารเงินแล้ว
*39. ศูนย์บริหารเงินได้รับสิทธิพิเศษทางภาษีหรือไม่	หากศูนย์บริหารเงินได้รับอนุมัติจากกรมสรรพากรให้เป็น IBC ก็จะได้รับสิทธิพิเศษทางภาษีสำหรับการให้บริการภายใต้ขอบเขตของ IBC ซึ่งรวมถึงการบริหารเงินของศูนย์บริหารเงินตามกฎหมายควบคุมฯ ด้วย

หมายเหตุ *เป็นคำถาม-คำตอบที่ปรับปรุงใหม่เมื่อวันที่ 16 มิถุนายน 2565