



1

เกณฑ์การโอนเงินเข้าประเทศ (Inflow)



รู้หรือไม่ว่า... คนไทยสามารถโอนเงินเข้าประเทศไทยได้ **ไม่จำกัดจำนวน**

มีรายได้จากต่างประเทศต้องนำเข้าไทยหรือไม่?

10,000,000
฿

น้อยกว่า

\$ 10 ล้าน / ครั้ง



ไม่ต้องนำเงินได้กลับไทย

ตั้งแต่

\$ 10 ล้าน / ครั้ง



ต้องนำเงินกลับไทยภายใน 360 วัน* 

***ยกเว้นกรณีที่พ่อพันธุ์ผ่านธนาคารพาณิชย์ เช่น**

- ชำระรายจ่ายในต่างประเทศ¹
- หักกลบกับรายจ่ายในต่างประเทศ¹

เอกสารขอ
พ่อพันธุ์  แบบขอพ่อพันธุ์ไม่นำเงินกลับ [\(Link\)](#)
เอกสารรายได้ รายจ่ายต่างประเทศ
รายงานหักกลบคู่ค้าหลายราย

¹ รวมรายจ่ายของกิจการในเครือในประเทศด้วย โดยต้องไม่ใช่วัตถุประสงค์การโอนเงินที่ต้องขอ สปท. ก่อน (negative list) และคำซื้อหลักทรัพย์ต่างประเทศ

โอนเงินกลับไทยต้องทำอะไร ?

ธนาคารแจ้งเงินโอนเข้าให้ลูกค้าทราบ & ลูกค้าแจ้งที่มาของเงินที่รับโอน

ลูกค้าผ่าน KYB²

ลูกค้าไม่ผ่าน KYB



ไม่ต้องแสดงเอกสาร³



แสดงเอกสารแหล่งที่มาของเงิน
(ธุรกรรม ≥ USD 200,000)



ธนาคารออกหลักฐานการทำธุรกรรมให้ลูกค้า

² Know Your Business (KYB) คือ กระบวนการที่ธนาคารรู้จักลูกค้าดีพอ ธุรกิจและความเสี่ยง FX ของลูกค้า เช่น ลูกค้าที่โอนเงิน FX หรือลูกค้าที่ไม่มีเงินแต่เคยทำธุรกรรม FX กับธนาคาร

³ ยกเว้นวัตถุประสงค์ที่ต้องตรวจสอบก่อน (watchlist) ได้แก่ (1) รายได้จากการขายสิ่งหรือทรัพย์สินให้กับต่างชาติ (2) รายได้จากการขายสินทรัพย์ดิจิทัล (3) เงินทุนจากต่างประเทศอื่นๆ ที่ไม่ใช่เงินลงทุนในเครือ/สาขาเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินกู้/ให้กู้ และเงินส่วนต่างธุรกรรมอนุพันธ์ (4) เงินที่ได้จากแหล่งที่มาอื่น ๆ ที่ไม่ใช่อาริณทรัพย์ สิทธิบัตร บริการ รายได้ และเงินโอนและบริจาค เงินลงทุน อนุพันธ์และเงินฝาก



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

กรณีไหนบ้างที่ทำไม่ได้ / ทำได้จำกัด ?

ต้องขอ รปท. ก่อน (Negative list)



ซื้อขายเงินบาทกับต่างประเทศ



ทองคำไม่นำเข้า

กำหนดวงเงิน (Amount limit)



ส่งเงินให้เปล่า **USD 200,000 ต่อปี**



รายย่อยลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ **USD 5 ล้านต่อปี**

*โอนออกเพื่อชำระรายจ่ายแทนกิจการในเครือในประเทศได้

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 ลูกค้าที่โอนเงิน FX หรือลูกค้าที่ไม่มีวงเงิน 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

กรณีที่ไม่สามารถทำได้

- ✗ ชำระสินทรัพย์ดิจิทัล เช่น Cryptocurrency
- ✗ ซื้อ ขาย แลกเปลี่ยน ให้กู้ 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 ต้องไม่ใช่วัตถุประสงค์การโอนเงินที่ห้ามทำ ได้แก่ ชำระสินทรัพย์ดิจิทัล, ซื้อ ขาย แลกเปลี่ยน ให้กู้ FX กับคนในประเทศ



การทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า FX/THB : เช่น forward, swap, options

ทำกับใคร ?



ทำกับ sw. ในประเทศ เท่านั้น

ทำเพื่ออะไร ?



ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน
รายรับรายจ่ายกับต่างประเทศ
รายรับรายจ่ายในประเทศตามความจำเป็น*
(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 โดยไม่ต้องแสดงเอกสารหลักฐาน

* ชำระ FX ภายในประเทศที่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ หรือความจำเป็นในการใช้ FX ซึ่งต้องมีความเชื่อมโยงกับต่างประเทศ และไม่ใช่ negative list

** ไม่รวมค่าทองคำ



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

1



2



3



ผู้ลงทุนสถาบัน¹
ลงทุนเอง/ผ่านตัวแทนการลงทุนในไทย

ผู้ลงทุนรายย่อย
ลงทุนเอง

รายย่อยลงทุนผ่านตัวแทน
การลงทุนในไทย²



วงเงินลงทุน

ไม่จำกัดจำนวน

ลงทุนได้
USD 5 ล้าน/ปี³

ไม่จำกัดจำนวน

เอกสาร



หนังสือรับรองว่ารับทราบและจะปฏิบัติตาม
เกณฑ์การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Link [แบบฟอร์ม](#))

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



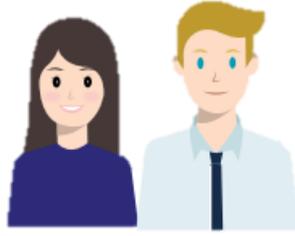
¹ ได้แก่ 1. กบข. 2. สำนักงานประกันสังคม 3. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 4. กองทุนรวม 5. ผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ 6. บริษัทประกัน 7. สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้ง 8. นิติบุคคลไทยที่มีสินทรัพย์ตามงบดุล $\geq 5,000$ ล้านบาท 9. บริษัทจดทะเบียนใน SET 10. ผู้ประกอบธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

² ตัวแทนการลงทุนในไทย เช่น กองทุนส่วนบุคคล บริษัทหลักทรัพย์ ธนาคารพาณิชย์

³ กรณีชำระให้คู่สัญญาต่างประเทศ แต่ชำระให้คู่สัญญาในไทยไม่จำกัดจำนวน

⁴ การลงทุนดังกล่าวไม่รวมถึงการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลในต่างประเทศ

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
ทั้งกับธนาคารพาณิชย์เดิม/ใหม่