

คำถาม-คำตอบ
การผ่อนคลายมาตรการป้องกันการเก็งกำไรค่าเงินบาท
สำหรับผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศที่ไม่ใช่สถาบันการเงินตามที่กำหนด
(Non-resident Non-financial Institution: NR Non-FI)
ตามหนังสือที่ ธปท.ว.5492/2568 ลงวันที่ 1 กันยายน 2568 (“หนังสือเวียน NR Non-FI”)

	เรื่อง	หน้า
1	คุณสมบัติ NR Non-FI	2
2	ขอบเขตธุรกรรม	3
3	บัญชี NRBA/NRBS/SNA	4
4	การติดตาม Underlying หรือภาระตามที่กำหนด	5
5	กรณี NR Non-FI ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนให้แก่ NR รายอื่น	5
6	กรณี back-to-back ธุรกรรม FX/THB	6
7	การรายงานและส่งข้อมูลใน DF_OLB	7

1. คุณสมบัติ NR Non-FI

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
1.1	สง. สามารถใช้หลัก Know Your Business (KYB) กับ NR รายดังต่อไปนี้เพื่อทำธุรกรรมตามหนังสือเวียน NR Non-FI ได้หรือไม่ 1. ธุรกิจศูนย์บริหารเงิน 2. ธุรกิจเกี่ยวกับการชำระเงินระหว่างประเทศ (Payment Service Provider : PSP) และธุรกิจเกี่ยวกับการโอนเงินระหว่างประเทศ (Money Transfer : MT) 3. กระทรวงการคลังต่างประเทศ 4. ธนาคารกลางต่างประเทศ	1. สามารถใช้ KYB กับศูนย์บริหารเงินได้เฉพาะกรณีที่เป็นศูนย์บริหารเงินของ NR ที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวกับธุรกรรมทางการเงิน 2. สามารถใช้ KYB กับ PSP หรือ MT ได้ โดย สง. ต้องตรวจสอบรูปแบบการประกอบธุรกิจ (Business Model) ให้แน่ชัดว่าไม่ได้เข้าข่ายเป็นการประกอบธุรกิจเงินตราต่างประเทศในประเทศไทยที่อาจขัดกับกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เช่น หากเข้าข่ายเป็นการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการโอนเงินระหว่างประเทศ จะต้องมีความเชื่อมโยงกับผู้ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจโอนเงินระหว่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินด้วย รวมทั้งไม่ขัดต่อกฎระเบียบอื่นๆที่เกี่ยวข้อง เช่น กฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน 3. สามารถใช้ KYB กับกระทรวงการคลังต่างประเทศได้ 4. ไม่สามารถใช้ KYB กับธนาคารกลางต่างประเทศ
1.2	ตัวอย่างของ NR ที่ประกอบธุรกิจชำระเงินระหว่างประเทศ มีอะไรบ้าง	ตัวอย่างของ NR ที่ประกอบธุรกิจชำระเงินระหว่างประเทศ ได้แก่ ผู้ประกอบธุรกิจตัวแทนรับชำระเงินให้แก่ platform ต่างๆ ผู้ให้บริการ e-money และผู้ให้บริการระบบการชำระเงินในต่างประเทศ (Payment infrastructure provider)
1.3	วิธีการประเมินวงเงินการทำธุรกรรม FX/THB ให้แก่ NR ให้สอดคล้องกับ Underlying หรือภาระตามที่กำหนดได้อย่างไร	สามารถทำได้หลายวิธี เช่น สง. อาจพิจารณาจาก - รายรับ/รายจ่ายในงบการเงินของ NR - สัดส่วนรายรับ/รายจ่ายตาม Underlying หรือภาระตามที่กำหนดของ NR
1.4	ตามปกติธุรกรรม FX value same day หรือ value tomorrow ไม่ถูกนับรวมอยู่ในวงเงิน credit line ที่ สง. กำหนดให้แก่ NR Non-FI ขอถามว่า ต้องนับรวมธุรกรรมดังกล่าวเข้าไปในการประเมินวงเงินการทำธุรกรรม FX/THB ของ NR Non-FI ด้วยหรือไม่	ให้ สง. ประเมินวงเงินการทำธุรกรรม FX/THB ให้แก่ NR Non-FI โดยรวมธุรกรรม FX/THB ทุกประเภท เช่น ธุรกรรมดังกล่าว (value today, tomorrow), spot, forward, swap, CCS
1.5	การ KYB ต้องทำอย่างไร และหากไม่ได้ KYB สง. จะต้องถือปฏิบัติอย่างไร	สง. สามารถ KYB ได้ตามแนวปฏิบัติของธนาคารพาณิชย์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ ของ ธปท. โดยใช้กระบวนการเทียบเคียงกับการ KYB ลูกค้ายกกลุ่ม Resident

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		ทั้งนี้ หากเป็นกรณีลูกค้าที่ สง. ไม่ได้ KYB ให้ สง. ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในหนังสือเวียนที่ ธปท.ว. 5491/2568 ลงวันที่ 1 กันยายน 2568

2. ขอบเขตธุรกรรม

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
2.1	NR Non-FI สามารถทำธุรกรรม FX/THB กับ สง. เพื่อ rollover หรือ unwind ธุรกรรม FX/THB ที่เคยทำไว้กับ สง. ในต่างประเทศได้หรือไม่	สามารถทำได้ เช่น NR Non-FI ทำ sell/buy FX/THB swap กับ สง. ในประเทศ เพื่อนำเงินบาทในขาแรกไปส่งมอบธุรกรรม hedging (sell/buy FX/THB swap) ที่ทำไว้กับ สง. ในต่างประเทศ
2.2	NR Non-FI สามารถทำธุรกรรม FX/THB swap แบบ forward start เพื่อการ unwind, rollover หรือ early taken up ได้หรือไม่	สามารถทำได้ ตาม THB exposure ที่เกี่ยวเนื่องกับ Underlying ในประเทศไทย และภาระตามที่กำหนด
2.3	ธุรกรรม OD อยู่ในขอบเขตที่ให้ทำได้ ภายใต้หนังสือเวียน NR Non-FI หรือไม่	ให้ สง. ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการทำธุรกรรม OD ตามที่กำหนดในหนังสือเวียนที่ ธปท.ว. 5491/2568 ลงวันที่ 1 กันยายน 2568
2.4	NR Non-FI ที่ประกอบธุรกิจโอนเงินระหว่างประเทศ สามารถนำภาระการโอนเงินจาก NR1 ไป NR2 มาใช้เป็นภาระในการทำธุรกรรม FX/THB ตามหนังสือเวียน NR Non-FI ได้หรือไม่	ไม่ได้ ภาระภายใต้หนังสือเวียนของ NR Non-FI ต้องเป็นภาระการโอนเงินระหว่างประเทศที่มีผู้รับหรือผู้ส่งเงินอยู่ในประเทศไทย
2.5	NR Non-FI สามารถทำธุรกรรม FX/THB กับ สง. ที่นอกเหนือจาก value spot เพื่อการรับจ่ายเงินบาท อันเกิดจากการลงทุนใน Project Finance ในประเทศ CLMV ที่มีการลงทุนเป็นเงินบาทและเป็นประโยชน์ต่อไทยได้หรือไม่	ไม่สามารถทำได้ ยกเว้นเป็นกรณีที่มี Underlying ในไทยหรือกรณีทำธุรกรรมขาย FX/THB value same day หรือ value tomorrow เพื่อชำระคืนสินเชื่อเงินบาทที่กู้จาก สง. เพื่อการลงทุนใน Project ดังกล่าว ทั้งนี้ ในการทำธุรกรรม FX/THB ข้างต้น รวมทั้งการขอกู้เงินบาทจาก สง. เพื่อการลงทุนใน Project ดังกล่าว NR Non-FI ได้รับยกเว้นตามหนังสือเวียน NR Non-FI ให้ไม่ต้องแสดงเอกสารหลักฐานต่อ สง. เป็นรายธุรกรรม
2.6	NR Non-FI สามารถทำธุรกรรม FX/THB แบบ no Underlying ได้หรือไม่	การทำธุรกรรมภายใต้หนังสือเวียน NR Non-FI เป็นกรณีที่ NR Non-FI ต้องมี Underlying ที่เป็นการค้าการลงทุนในประเทศไทย ดังนั้น จึงต้องมี Underlying ในการทำธุรกรรมทุกครั้ง และ สง. ต้องระบุวัตถุประสงค์ทุกธุรกรรมที่รับทำ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		อย่างไรก็ดี ในกรณีที่ NR Non-FI ต้องการทำธุรกรรมเพื่อวัตถุประสงค์ที่ไม่ใช่ Underlying เช่น การรับจ่ายเงินบาทกับ NR รายอื่น หรือไม่ใช่การระดมทุนที่กำหนด ให้ถือปฏิบัติ ตามหนังสือเวียนที่ ธปท.ว. 5491/2568 ลงวันที่ 1 กันยายน 2568

3. บัญชี NRBA/NRBS/SNA

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
3.1	NR Non-FI จำเป็นต้องมาเปิดบัญชี NRBA/NRBS ด้วยหรือไม่	NR Non-FI ไม่จำเป็นต้องมาเปิดบัญชี NRBA/NRBS อย่างไรก็ดี หาก NR Non-FI ใช้บัญชี NRBA/NRBS ของ สง. ในต่างประเทศแทนการเข้ามาเปิดบัญชีของตนเอง บัญชี NRBA/NRBS ของ สง. ในต่างประเทศดังกล่าวจะไม่ได้รับยกเว้นให้มียอดคงค้าง ณ สิ้นวันเกิน 200 ล้านบาท
3.2	หาก NR Non-FI ทำธุรกรรมขาย FX เพื่อแลกเป็นเงินบาทกับ สง.แห่งหนึ่ง สามารถฝากเงินบาทที่ได้รับเข้าบัญชี NRBA/NRBS ที่เปิดกับ สง. แห่งอื่นได้หรือไม่	สามารถทำได้
3.3	กรณี Resident ฝากเงินบาทเข้าบัญชี NRBA/NRBS ของ NR Non-FI เพื่อชำระตามภาระให้แก่ NR Non-FI เป็นกรณีที่ทำได้โดย สง. ไม่ต้องเรียกเอกสารหลักฐานหรือไม่	ให้ สง. ปฏิบัติเรื่องการเรียกเอกสารหลักฐาน ตามกฎหมายควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน
3.4	กรณีที่ NR Non-FI ทำธุรกรรมกับ สง. ในต่างประเทศ และ สง. ในต่างประเทศมาทำธุรกรรมในลักษณะ back-to-back กับ สง. ในประเทศ ในกรณีดังกล่าว สง. ในต่างประเทศ จะได้รับยกเว้นให้มียอดคงค้างในบัญชี NRBA/NRBS ของตน เกิน 200 ล้านบาทเช่นเดียวกับกรณีที่ NR Non-FI มาทำธุรกรรมโดยตรงกับ สง. หรือไม่	เฉพาะบัญชี NRBA/NRBS ของ NR Non-FI เท่านั้นที่ได้รับยกเว้นให้มียอดคงค้างเกิน 200 ล้านบาทได้
3.5	การให้สินเชื่อเงินบาทแก่ NR Non-FI แบบมี Underlying สง. สามารถนำเงินสินเชื่อฝากเข้าบัญชี NRBA/NRBS ตามแต่ละวัตถุประสงค์ ใช้หรือไม่	ไม่ใช่ ถึงแม้จะเป็นการให้สินเชื่อเงินบาทแก่ NR Non-FI แต่หากเป็นการให้สินเชื่อแบบมี Underlying สง. ยังต้องนำเงินสินเชื่อดังกล่าวฝากเข้าบัญชี SNA เพื่อติดตามการนำเงินไปใช้ตามวัตถุประสงค์การกู้ด้วย

4. การติดตามดูแล Underlying หรือภาระตามที่กำหนด

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
4.1	สง. จะต้องติดตามดูแลธุรกรรมของ NR Non-FI ให้สอดคล้องกับ Underlying หรือภาระตามที่กำหนดอย่างไร และ ธปท. ต้องการให้มีเอกสารหลักฐานอะไรบ้าง	สง. อาจสามารถติดตามดูแลการทำธุรกรรมของ NR Non-FI ในภาพรวม เช่น อาจดูแลให้ NR Non-FI มีการรับจ่ายเงินบาทกับ Resident หรือดูแลปริมาณการทำธุรกรรมให้สอดคล้องกับ Underlying หรือภาระตามที่กำหนดของ NR Non-FI รวมทั้งติดตามดูแลการทำธุรกรรมที่เข้าข่ายเป็นพฤติกรรมที่ผิดสังเกต ทั้งนี้ หาก ธปท. พบการทำธุรกรรมหรือพฤติกรรมของ NR Non-FI ที่ผิดปกติหรือน่าสงสัย อาจขอข้อมูล สง. เพิ่มเติมเกี่ยวกับการทำธุรกรรมในลักษณะดังกล่าว
4.2	หาก NR Non-FI ทำธุรกรรมกับ สง. หลายแห่ง ในกรณีดังกล่าว สง. จะไม่สามารถควบคุมได้ว่า NR Non-FI ทำธุรกรรมเกินกว่า Underlying หรือภาระตามที่กำหนด หรือไม่	สง. แต่ละแห่งควรดูแลให้ NR Non-FI ทำธุรกรรมกับตนเองให้สอดคล้องกับ Underlying หรือภาระตามที่กำหนดของ NR Non-FI โดย ธปท. จะติดตามภาพรวมการทำธุรกรรมของ NR Non-FI และหากมีข้อสงสัย จะสอบถามไปยัง สง. เพื่อประเมินเกี่ยวกับการทำธุรกรรมของ NR Non-FI รายละเอียดกล่าวต่อไป
4.3	หากลูกค้าทำธุรกรรมบนประมาณการแล้ว ธปท. จะมีการสุ่มตรวจหรือไม่ อย่างไร	คำตอบตามข้อ 4.1

5. กรณี NR Non-FI ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนให้แก่ NR รายอื่น

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
5.1	หาก NR “A” ไม่มีภาระเงินบาทใดๆ แต่ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทให้แก่ NR รายอื่นที่มีคุณสมบัติครบตามที่กำหนดแล้ว โดยต้องการทำธุรกรรมกับ สง. ภายใต้หนังสือเวียน NR Non-FI สง. ต้องตรวจสอบอะไรบ้าง	สง. ต้องตรวจสอบ ดังนี้ - NR “A” ต้องไม่ดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวกับธุรกรรมทางการเงิน ยกเว้นทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนให้แก่ NR รายอื่นที่ไม่ได้ดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวกับธุรกรรมทางการเงินและเป็นบริษัทในเครือหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดย สง. ต้องตรวจสอบให้มีหลักฐานจาก NR รายอื่นที่แต่งตั้งให้ NR “A” ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน ดังกล่าว - สง. ต้องมีการพิสูจน์ตัวตนของ NR “A” และ NR รายอื่นที่เกี่ยวข้องทุกราย รวมทั้งตรวจสอบ Underlying หรือภาระตามที่กำหนดของ NR ทุกรายที่เกี่ยวข้อง
5.2	NR Non-FI ซึ่งทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนให้แก่ NR รายอื่น สามารถทำหน้าที่ดังกล่าวให้แก่บริษัทลูกที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย ได้หรือไม่	NR Non-FI ไม่สามารถบริหารความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนให้แก่บริษัทที่ตั้งอยู่ในประเทศไทยได้ อย่างไรก็ดี หากเป็น THB exposure ตามงบการเงินของ NR Non-FI ก็สามารถทำได้ เช่น งบการเงินที่ consolidated ของ NR Non-FI ที่เป็นบริษัทแม่ในต่างประเทศ

6. กรณี back-to-back ธุรกิจ FX/THB

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
6.1	กรณี NR Non-FI ทำธุรกรรม FX/THB กับ สง. ในต่างประเทศ และ สง. ในต่างประเทศ มา back-to-back กับ สง. นั้น สง. ผู้รับทำธุรกรรมจะต้องดำเนินการอย่างไร	ก่อนรับทำธุรกรรม : สง. ต้องมีหลักฐานการทำธุรกรรมระหว่าง NR Non-FI กับ สง. ในต่างประเทศ ซึ่งมีรายละเอียดที่ทำให้ สง. ตรวจสอบได้ว่าเป็นการ back-to-back เช่น จำนวนเงิน วันที่ครบกำหนดอายุ (ไม่ต้องเรียกเอกสารแสดง Underlying และหนังสือมอบอำนาจจาก NR Non-FI ผู้เป็นเจ้าของ Underlying ให้ สง. ในต่างประเทศมาทำธุรกรรมแทน) การรับทำธุรกรรม : ธุรกิจที่ สง. รับทำกับ สง. ในต่างประเทศ ดังกล่าวสามารถมีประเภทธุรกรรม หรือวันที่ทำธุรกรรม หรือสกุลเงิน แตกต่างจากธุรกรรมที่ สง. ในต่างประเทศรับทำกับ NR Non-FI ได้ ทั้งนี้ วันที่ทำธุรกรรมแตกต่างกันได้ไม่เกิน 1 วันทำการ ทั้งนี้ สง. ต้องตรวจสอบว่าธุรกรรมที่ สง. ในต่างประเทศ ทำเพื่อ back-to-back ดังกล่าวเป็นไปตามกฎหมายควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เช่น กรณี สง. ขาย FX/THB สง. ต้องตรวจสอบแหล่งที่มาของเงินบาทว่าไม่ใช่ Negative List ด้วย
6.2	กรณีที่ สง. ในประเทศรับทำธุรกรรม ในลักษณะ back-to-back กับ สง. ในต่างประเทศซึ่งเป็นสาขาในกลุ่ม สง. เดียวกัน สง. สามารถอ้างอิง กระบวนการตรวจสอบตัวตน และ ใช้วงเงินการทำธุรกรรมที่ สง. ในต่างประเทศ ประเมินให้แก่ NR Non-FI โดย สง. ไม่มีกระบวนการ ประเมินซ้ำได้หรือไม่	ภายใต้หนังสือเวียน NR Non-FI สง. ในประเทศ จะต้องตรวจสอบ ตัวตนและคุณสมบัติของ NR Non-FI ตลอดจนการประเมินวงเงินการทำธุรกรรม FX/THB โดยอาจใช้ข้อมูลการประเมินและตรวจสอบ ตัวตนของ NR Non-FI จาก สง. ในต่างประเทศ ประกอบการพิจารณาได้ ทั้งนี้ ขอให้ สง. จัดเก็บเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการดังกล่าวไว้ ด้วย เพื่อให้ ธปท. ตรวจสอบได้
6.3	กรณี สง. จะรับทำธุรกรรม back-to-back ต้องทำการตรวจสอบตัวตน ของ end client ที่เป็น NR Non-FI ตามกระบวนการของสำนักงาน ปปง. (AMLO) ด้วยหรือไม่	ภายใต้หนังสือเวียน NR Non-FI กำหนดให้ สง. ต้องรู้จักตัวตน ของลูกค้าเพื่อตรวจสอบว่าลูกค้ามีคุณสมบัติและมี Underlying หรือ ภาระตามที่กำหนด และเพื่อให้ สง. สามารถดูแลการทำธุรกรรมของ NR Non-FI ในภาพรวมได้ ในการรับทำธุรกรรมกับลูกค้า สง. ยังคง ต้องปฏิบัติตามกฎหมายอื่น เช่น กฎเกณฑ์ของ สำนักงาน ปปง. ตามปกติด้วย

7. การรายงานและส่งข้อมูลใน DF_OLB (Data File : Outstanding Lending and Borrowing)

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
7.1	กรณีเป็นการรับทำธุรกรรม back-to-back มาจาก สง. ในต่างประเทศ ให้รายงานวัตถุประสงค์อย่างไร	ให้รายงานวัตถุประสงค์ที่แท้จริงของ NR Non-FI เช่น NR Non-FI ทำธุรกรรมกับ สง. ในต่างประเทศด้วยวัตถุประสงค์เพื่อค่าสินค้าและ สง. ในต่างประเทศมาทำธุรกรรมกับ สง. ในประเทศอีกทอดหนึ่ง ให้ สง. ในประเทศรายงานวัตถุประสงค์เพื่อค่าสินค้า
7.2	กรณี NR Non-FI เป็นผู้บริหารความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนให้แก่ NR รายอื่น ให้ สง. รายงานชื่อผู้ทำธุรกรรมเป็นชื่อ NR Non-FI ใช่หรือไม่	ใช่ โดยให้ สง. รายงานชื่อผู้ทำธุรกรรมเป็นชื่อ NR Non-FI และระบุวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมที่แท้จริงของ NR รายอื่นที่เกี่ยวข้อง
7.3	สง. สามารถรายงานวัตถุประสงค์ปรับฐานะเงินตราต่างประเทศ กรณีทำธุรกรรมกับ NR Non-FI ได้หรือไม่	ไม่ได้ โดยให้ สง. ต้องรายงานวัตถุประสงค์การทำธุรกรรมที่แท้จริงของ NR Non-FI กรณีทำธุรกรรมตามหนังสือเวียน NR Non-FI เนื่องจาก หนังสือเวียนกำหนดให้ NR Non-FI ต้องมี Underlying หรือภาระตามที่กำหนด และ สง. ต้องรู้จักตัวตน (KYB) และ วัตถุประสงค์การทำธุรกรรมของ NR Non-FI