



สรุปหลักเกณฑ์ตามมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท

เครื่องหมาย :			
R	Residents	✓	ทำได้โดยไม่ต้องขออนุญาต ธปท.
NR	Non-Residents	✗	ไม่อนุญาตให้ทำ
Underlying	การค้าการลงทุนใน ประเทศไทยของ NR	🚫	ต้องขออนุญาต ธปท.
		[U]	ทำได้ไม่เกินมูลค่า Underlying
		[ปล่อยกู้ 200]	ทำได้ โดยรวมธุรกรรมปล่อยกู้อื่นได้ไม่เกิน 200 ลบ./NR1 กลุ่ม/สง. ในไทยแต่ละแห่ง
		[กั๊ก 10]	ทำได้ โดยรวมธุรกรรมกั๊กอื่นไม่เกิน 10 ลบ./NR1 กลุ่ม/สง. ในไทยแต่ละแห่ง

I. Non-derivatives Transactions

Transactions	Underlying	No Underlying	ข้อยกเว้น/เงื่อนไข
1. การปล่อยกู้เงินบาทแก่ NR			
1.1 สง.ปล่อยกู้โดยตรง	✗	✗	ยกเว้น - สินเชื่ออุปโภคบริโภคส่วนบุคคล แก่ NR บุคคลธรรมดาที่มี Work Permit อายุไม่น้อยกว่า 1 ปี จำนวนไม่เกิน 5 ลบ. - การปล่อยสินเชื่อสกุลบาทเพื่อการลงทุนโดยตรงในประเทศไทยแก่ NR ที่เป็นนิติบุคคล ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หรือ หลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ - การปล่อยสินเชื่อสกุลบาทเพื่อการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างพื้นฐาน หรือโครงการอุตสาหกรรม (Project Finance) ที่ดำเนินการในประเทศ ในอนุภูมิภาคลุ่มแม่น้ำโขง ¹ ให้แก่ NR ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศที่จะดำเนินการลงทุนดังกล่าว โดยการลงทุนต้องเป็นประโยชน์ต่อประเทศไทย - การออกบัตรเครดิตให้ NR
1.2 สง.ให้ NR เบิกเงินเกินบัญชี	[ปล่อยกู้ 200]		
1.3 สง.ปล่อยกู้ผ่านการซื้อหลักทรัพย์ หรือตราสารทางการเงินอื่น โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน เช่น Repurchase Agreement หรือ Sell and Buy Back (รวมถึง Securities Borrowing and Lending)	✗	✗	
1.4 สง.ซื้อตราสารหนี้เงินบาทที่ออกโดย NR	✗	✗	ยกเว้น การซื้อ Baht Bond ที่ออกโดย NR ที่ ก.คลังอนุญาตให้ออก Baht Bond ได้
1.5 สง.ค้ำประกัน NR เป็นสกุลบาท	✗	✗	ยกเว้น - การออกหนังสือค้ำประกันการยื่นซองประกวดราคา หรือหนังสือค้ำประกันให้แก่ NR ในการทำสัญญากับหน่วยงานของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือนิติบุคคลทั่วไปในประเทศไทย - การค้ำประกัน Baht Bond ที่ออกโดย NR ในประเทศในอนุภูมิภาคลุ่มแม่น้ำโขง ที่ ก.คลังอนุญาตให้ออก Baht Bond ได้

¹ สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา ราชอาณาจักรกัมพูชา สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม และมณฑลยูนนาน สาธารณรัฐประชาชนจีน

2. การกู้เงินบาทจาก NR			
2.1 สง.กู้เงินบาทโดยตรง	[U]*	[กู้ยืม10]	- ยกเว้น NR สง.ที่ได้รับอนุญาตจาก ก.คลัง ให้ออกตราสารหนี้สกุลบาท - *Underlying ในกรณีนี้รวมถึงการที่ สง.ให้กู้เงินบาทแก่ R
2.2 สง.กู้เงินบาทผ่านการขายหลักทรัพย์ หรือ ตราสารทางการเงินอื่น โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน เช่น Repurchase Agreement หรือ Sell and Buy Back (รวมถึง Securities Borrowing and Lending)	X	X	
2.3 สง.ออกตราสารหนี้เงินบาทขายให้ NR (ไม่รวม B/E)	[กู้ยืม10]		รวมถึงกรณี สง.ออก Negotiable Certificate of Deposit สกุลบาท ให้ NR ด้วย
2.4 สง.ออก Bill of Exchange กู้เงินบาทจาก NR	X	X	ไม่อนุญาตทุกอายุสัญญา
3. การซื้อขาย FX/THB			
3.1 สง.ซื้อขาย FX/THB Value Spot	✓	✓	
3.2 สง.ซื้อ FX/THB Value Same Day/ Value Tomorrow	[U]	[ปล่อยกู้ 200]	
3.3 สง.ขาย FX/THB Value Same Day/ Value Tomorrow	[U]	[กู้ยืม10]	
4. บัญชีเงินบาท			
4.1 Non-resident Baht Account: NRBA		ยอดคงค้าง ณ สิ้นวันไม่เกิน 200 ล้านบาท	ยกเว้น กรณี NR เจ้าของบัญชีมีภาระต้องเตรียมเงินบาทเพื่อใช้ชำระ ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการค้าการลงทุนในประเทศไทยในวันทำการถัดไป โดย สง. ต้องตรวจสอบเอกสารหลักฐานแสดงภาระข้างต้น และ สง. ต้องดูแลยอดคงค้างในบัญชี NRBA ส่วนที่เกินกว่า 200 ล้านบาท ให้ไม่เกินมูลค่าภาระที่ต้องส่งมอบในวันทำการถัดไปด้วย
4.2 Non-resident Baht Account for Securities: NRBS		ยอดคงค้าง ณ สิ้นวันไม่เกิน 200 ล้านบาท	ยกเว้น กรณี NR เจ้าของบัญชีมีภาระต้องเตรียมเงินบาทเพื่อใช้ชำระ ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารทางการเงิน ในประเทศไทยในวันทำการถัดไป โดย สง. ต้องตรวจสอบเอกสารหลักฐาน แสดงภาระข้างต้น และ สง. ต้องดูแลยอดคงค้างในบัญชี NRBS ส่วนที่เกินกว่า 200 ล้านบาท ให้ไม่เกินมูลค่าภาระที่ต้องส่งมอบ ในวันทำการถัดไปด้วย

II. Derivatives Transactions

Transactions	Underlying	No Underlying	ช้อยกเว้น/เงื่อนไข
1. Derivatives อ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยน และดัชนี			
1.1 Plain Vanilla Derivatives และ ธุรกิจอนุพันธ์ที่ รพท. อนุญาตเพิ่มเติม ตามประกาศ รพท. ที่ อนุญาตทั่วไป**			
(1) สง.ทำธุรกรรมที่มีผลให้ซื้อ FX ในอนาคต เช่น ซื้อ FX/THB Outright Forward, Sell Buy Swap, FX option	[U]*	[กั๊ก10]	- *Underlying ในกรณีนี้รวมถึงการที่ สง. (1) ทำธุรกรรม Outright Forward ขาย FX ล่วงหน้าให้ R (2) ทำธุรกรรม FX Option ซึ่งอาจมีผลให้ต้องขาย FX ให้ R ใน อนาคต
(2) สง.ทำธุรกรรมที่มีผลให้ขาย FX ในอนาคต เช่น ขาย FX/THB Outright Forward, Buy Sell Swap, FX option	[U]	[ปล่อยกั๊ก200]	
1.2 ธุรกิจนอกเหนือจากธุรกิจอนุพันธ์ที่ รพท. อนุญาตเพิ่มเติม ตามประกาศ รพท. ที่อนุญาต ทั่วไป**			
2. Derivatives อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย และดัชนี			
2.1 Plain Vanilla Derivatives และ ธุรกิจอนุพันธ์ที่ รพท. อนุญาตเพิ่มเติม ตามประกาศ รพท. ที่ อนุญาตทั่วไป**	✓	✓	
2.2 ธุรกิจนอกเหนือจากธุรกิจอนุพันธ์ที่ รพท. อนุญาตเพิ่มเติม ตามประกาศ รพท. ที่อนุญาต ทั่วไป**			
3. Derivatives ด้านตราสารหนี้			
(1) สง.ซื้อ หรือขายตราสารหนี้ล่วงหน้ากับ NR (Bond Forward)	x	x	
(2) สง.ซื้อ หรือขาย Bond Option กับ NR	x	x	
4. Derivatives ด้านตราสารทุน ตามประกาศ รพท.			
(1) มีการส่งมอบจริง	✓	✓	
(2) ไม่มีการส่งมอบจริง	✓	✓	เงื่อนไข ถ้า สง.จ่ายเงินให้ NR ต้องจ่ายเป็น FX เทียบเท่า
5. Derivatives อ้างอิง Credit ตามประกาศ รพท.			
(1) ธุรกิจประเภท Unfunded Credit Derivatives เช่น Credit Default Swap	✓	✓	เงื่อนไข ถ้า สง.จ่ายเงินให้ NR ต้องจ่ายเป็น FX เทียบเท่า
(2) สง.ให้กู้/ปล่อยสภาพคล่องเงินบาทให้ NR ผ่าน ธุรกรรมประเภท Funded Credit Derivatives เช่น Credit Linked Note	x	x	
(3) สง.กู้ยืมเงินบาทจาก NR ผ่านธุรกรรมประเภท Funded Credit Derivatives เช่น Credit Linked Note		[กั๊ก10]	
6. Derivatives อ้างอิงสินทรัพย์ และตัวแปรอื่น			
7. FX/THB Non-deliverable Forward: NDF	x	x	ยกเว้น การ Rollover, Unwind เนื่องจากความผิดพลาดของลูกค้า คู่สัญญาที่ไม่สามารถนำเงินมาชำระเต็มมูลค่าสัญญาได้

หมายเหตุ ธุรกิจอื่น ๆ จากข้างต้นให้หารือทีมป้องกันความเสี่ยงค่าเงินบาทก่อนทำธุรกรรม
โทร. 02-283-5326-7, 02-283-6714, 02-356-7639

ปรับปรุง วันที่ 5 มกราคม 2564

**ประกาศ รพท. ที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมอนุพันธ์