

สรุปการปรับปรุงหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติมาตรการป้องกันภัยทางการเงินบาท (มาตรการป้องกันภัย)

ตามหนังสือที่ ธปท.ว.5492/2568 เรื่อง การผ่อนคลายมาตรการป้องกันภัยทางการเงินบาท สำหรับผู้มีถิ่นที่อยู่
นอกประเทศที่ไม่ใช่สถาบันการเงินตามที่กำหนด (Non-resident Non-financial Institution : NR Non-FI)

ลงวันที่ 1 กันยายน 2568

เรื่อง	หลักเกณฑ์ NRQC เดิม	หลักเกณฑ์ใหม่
ธุรกรรมเงินบาทของ สง. กับ NR ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (NR Non-FI) ซึ่งผ่านกระบวนการ Know Your Business (KYB) จาก สง. : ผ่อนคลายโดยขยายผลโครงการ Non-resident Qualified Company (NRQC) ให้ทำได้เป็นการทั่วไป		
1. คุณสมบัติและการ อนุญาต NR Non-FI ภายใต้ หนังสือเวียนฉบับนี้	- คุณสมบัติ NRQC ที่สามารถยื่นขออนุญาต ธปท. (1) เป็น NR ประเภทนิติบุคคล ซึ่งไม่ได้ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับธุรกรรมทางการเงิน¹ (2) มีกิจกรรมอย่างหนึ่งอย่างใดต่อไปนี้ - ภาระต้องชำระหรือรับชำระเงินบาทกับ Resident อันเกิดจาก Underlying - ภาระต้องชำระหรือรับชำระเงินบาทกับ Resident อันเกิดจากการดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการชำระเงินระหว่างประเทศ การโอนเงินระหว่างประเทศหรือบัตรเครดิตในต่างประเทศ - ทำหน้าที่รับบริหารความเสี่ยง FX/THB ให้กับ NR รายอื่นที่มีคุณสมบัติข้างต้น - การทำธุรกรรมของ สง. กับ NRQC นั้น สง. ต้องยื่นขออนุญาตจาก ธปท. ก่อนการทำธุรกรรม	- คุณสมบัติ NR Non-FI ภายใต้หนังสือเวียนฉบับนี้หมายถึง NR ประเภทนิติบุคคล (ตามโครงการ NRQC เดิม) และ NR ที่เป็นบุคคลธรรมดา โดย NR Non-FI ดังกล่าวมีกิจกรรมอย่างหนึ่งอย่างใดต่อไปนี้ (1) การค้าการลงทุนในไทย (Underlying) ตามมาตรการป้องกันภัย (2) ภาระต้องชำระหรือรับชำระเงินบาทกับ Resident อันเกิดจากการดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการชำระเงินระหว่างประเทศ การโอนเงินระหว่างประเทศ หรือบัตรเครดิตในต่างประเทศ (3) ภาระต้องชำระเงินบาทอันเกิดจากการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างพื้นฐาน หรือ Project Finance ที่ดำเนินการใน CLMVY² โดยเป็นการลงทุนที่เป็นประโยชน์กับประเทศไทย (4) ทำหน้าที่รับบริหารความเสี่ยง FX/THB ให้กับ NR รายอื่นที่มีคุณสมบัติข้างต้น - ผ่อนคลายให้ สง. ทำธุรกรรมกับ NR Non-FI ที่ผ่านการ Know Your Business (KYB) จาก สง. ว่ามีกิจกรรมข้างต้น โดยไม่ต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท.
2. การทำธุรกรรมของ สง. กับ NR Non-FI	สง. ทำธุรกรรมเงินบาทกับ NRQC ได้ตามหลักเกณฑ์ดังนี้	ให้ สง. ทำธุรกรรมกับ NR Non-FI ที่ผ่านการ KYB ได้สะดวกคล่องตัวยิ่งขึ้น ดังนี้

¹ ธุรกิจที่เกี่ยวกับธุรกรรมทางการเงิน ได้แก่ ได้แก่ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ ธุรกิจการให้เชาซื้อ ธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิง ธุรกิจแฟกเตอร์ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจเกี่ยวกับการให้กู้ยืม ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ธุรกิจวาณิชธนกิจ ธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจประกันวินาศภัย ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธุรกิจทรัสต์ ธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน ธุรกิจเทคโนโลยีการเงินที่มีลักษณะเป็นธุรกิจทางการเงิน ธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล ธุรกิจเกี่ยวกับทองคำ ธุรกิจโฮลดิ้งที่ลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมทางการเงินข้างต้น และธุรกิจอื่นตามที่ ธปท. กำหนด ทั้งนี้ ยกเว้นธุรกิจศูนย์บริหารเงิน ธุรกิจเกี่ยวกับการชำระเงินระหว่างประเทศ ธุรกิจเกี่ยวกับการโอนเงินระหว่างประเทศ และธุรกิจบัตรเครดิต ในต่างประเทศ

² CLMVY ได้แก่ ประเทศสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา ราชอาณาจักรกัมพูชา สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม และมณฑลยูนนาน สาธารณรัฐประชาชนจีน

เรื่อง	หลักเกณฑ์ NRQC เดิม	หลักเกณฑ์ใหม่
ภายใต้หนังสือเวียนฉบับนี้	(1) การทำธุรกรรม : สามารถทำธุรกรรม FX/THB³ เพื่อการตามที่กำหนด⁴ โดยไม่ต้องเรียกเอกสารหลักฐานรายการธุรกรรม รวมถึงให้สามารถรับทำธุรกรรมกับ NRQC เพื่อบริหารความเสี่ยง FX/THB ให้กับ NR รายอื่นที่มีคุณสมบัติข้างต้นด้วย (2) บัญชีเงินบาท : ไม่จำกัดยอดคงค้างบัญชี NRBA	(1) การทำธุรกรรม: - ประเภท Underlying: ขยายขอบเขตภาระที่ให้อำนาจธุรกรรมโดยไม่ต้องเรียกเอกสารหลักฐานรายการธุรกรรม ให้ครอบคลุมการลงทุนในหลักทรัพย์ - ประเภทธุรกรรม : สามารถทำธุรกรรม FX/THB การปล่อยสินเชื่อหรือกู้ยืมเงินบาท และการซื้อขายตราสารหนี้สกุลบาท เพื่อ Underlying หรือการตามที่กำหนด โดยไม่ต้องเรียกเอกสารรายการธุรกรรม (2) บัญชีเงินบาท : ไม่จำกัดยอดคงค้างบัญชี NRBA และ NRBS

ฝ่ายนโยบายและกำกับการแลกเปลี่ยนเงิน
 สายตลาดการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
 วันที่ 1 กันยายน 2568

³ รวมถึงกรณี NRQC ทำธุรกรรมกับ สง.ในต่างประเทศ และ สง.ในต่างประเทศ มาทำธุรกรรมในลักษณะ Back-to-Back (BTB) กับ สง. ในไทยด้วย โดยให้สามารถทำธุรกรรม BTB โดยมีวันที่ทำธุรกรรมและประเภทธุรกรรมแตกต่างจากที่ สง.ในต่างประเทศรับทำกับ NRQC ได้

⁴ ภาระตามที่กำหนด เช่น การค้าการลงทุนโดยตรงในไทย, ภาระที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการชำระเงินระหว่างประเทศ การโอนเงินระหว่างประเทศ หรือบัตรเครดิต ในต่างประเทศ, การบริหารความเสี่ยงบนปริมาณการหรือจากงบการเงิน