



เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ธนาคารออมสิน
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
บริษัทเงินทุนทุกบริษัท
บริษัทหลักทรัพย์ทุกบริษัท

ที่ ธพท.ฝกง.(21)ว. 834 /2560 เรื่อง การปรับปรุงหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติมาตรการ
ป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธพท.) กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติ มาตรการป้องปราม
การเก็งกำไรค่าเงินบาท เพื่อจำกัดการทำธุรกรรมเงินบาทระหว่างสถาบันการเงินในประเทศกับผู้มีถิ่นที่อยู่
นอกประเทศ (Non-resident: NR) ที่ไม่มีธุรกรรมการค้า การลงทุนในประเทศไทย (Underlying) รองรับ
นั้น

ธพท. เห็นควรปรับปรุงหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติ มาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท
ดังนี้

1. ยกเลิกหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้องกับมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท จำนวน
4 ฉบับ ได้แก่

1.1 หนังสือที่ นต. (ว) 31/2541 เรื่อง หลักปฏิบัติในการปล่อยสภาพคล่องเงินบาท
ให้แก่ผู้มีถิ่นอยู่นอกประเทศ ลงวันที่ 1 ธันวาคม 2541

1.2 หนังสือที่ ธพท.ฝกช.(02) ว.371/2551 เรื่อง ขอความร่วมมือปฏิบัติตามมาตรการ
ป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท ลงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2551

1.3 หนังสือที่ ธพท.ฝกช.(23) ว.1503/2553 เรื่อง ชักซ้อมความเข้าใจการปฏิบัติตาม
มาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท ลงวันที่ 1 ตุลาคม 2553

1.4 หนังสือที่ ธพท.ฝกง.(21) ว.572/2558 เรื่อง การปรับปรุงหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติ
มาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท ลงวันที่ 30 เมษายน 2558

2. ขอความร่วมมือสถาบันการเงินปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติ มาตรการป้องปราม
การเก็งกำไรค่าเงินบาทที่ปรับปรุงใหม่ (สิ่งที่ส่งมาด้วย) โดยการปรับปรุงข้างต้นสรุปสาระสำคัญ ดังนี้

2.1 ผ่อนคลายให้สถาบันการเงินสามารถให้สินเชื่อสกุลบาทแก่ NR ที่เป็นนิติบุคคล
ได้ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนด เพื่อสนับสนุนการใช้เงินบาทเพื่อการค้า การบริการ และการลงทุน
ในประเทศไทย รวมถึงเพื่อลงทุนในประเทศในอนุภูมิภาคลุ่มแม่น้ำโขง โดยได้มีการปรับปรุงหลักเกณฑ์และ
วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการดูแลบัญชีเงินบาทของผู้มีถิ่นอยู่นอกประเทศที่มีวัตถุประสงค์เฉพาะ (Special
Purpose Non-resident Baht Account: SNA) ด้วย

2.2 ผ่อนคลายให้สถาบันการเงินรับรองหรือค้ำประกันการทำธุรกรรมของ NR ซึ่งมีผลให้สถาบันการเงินอาจต้องจ่ายเงินบาทให้แก่ผู้อื่นแทน NR ในอนาคตได้ในกรณีที่เป็นการออกหนังสือค้ำประกันการยื่นซองประกวดราคาหรือหนังสือค้ำประกันให้แก่ NR ในการทำสัญญากับหน่วยงานของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือนิติบุคคลทั่วไปในประเทศไทย โดยไม่จำเป็นต้องมี Standby Letter of Credit ในลักษณะ back-to-back จากสถาบันการเงินในต่างประเทศของ NR เพื่อเป็นหลักประกันการออกหนังสือค้ำประกันดังกล่าว

2.3 ปรับปรุงให้สถาบันการเงินสามารถทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยและดัชนีอัตราดอกเบี้ยกับ NR ได้ โดยไม่กำหนดเงื่อนไขเกี่ยวกับการชำระเงินระหว่างสถาบันการเงินกับ NR

2.4 ปรับปรุงให้สถาบันการเงินดูแลให้ NR ที่มีภาระต้องเตรียมเงินบาทเพื่อใช้ชำระธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการค้าการลงทุนในประเทศไทยในวันทำการถัดไป มียอดคงค้างในบัญชี NRBA/NRBS เกินกว่าวงเงินที่กำหนดได้แต่ต้องไม่เกินมูลค่าภาระที่ต้องส่งมอบในวันทำการถัดไป

2.5 ปรับปรุงให้มีวิธีปฏิบัติกรณีสถาบันการเงินปล่อยสภาพคล่องเงินบาทหรือกู้ยืมเงินบาทกับ NR โดยไม่มี Underlying รองรับเกินวงเงินที่กำหนด

2.6 ปรับปรุงความถี่ในการตรวจสอบหลักฐาน Underlying ภายหลังจากที่สถาบันการเงินได้ทำธุรกรรมกับ NR โดยให้ติดตามอย่างต่อเนื่องอย่างน้อยทุกไตรมาส เพื่อให้แน่ใจว่ามูลค่า Underlying ไม่ต่ำกว่าวงเงินของธุรกรรมตลอดอายุของสัญญา

อนึ่ง ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ภายใต้กฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 5 มิถุนายน 2560 เป็นต้นไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายวิโรฒ สันติประภาพ)

ผู้ว่าการ

สิ่งที่ส่งมาด้วย หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติ มาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท
ลงวันที่ 31 พฤษภาคม 2560

ฝ่ายนโยบายและกำกับการแลกเปลี่ยนเงิน
โทรศัพท์ 0 2283 5326-7, 0 2356 7639
โทรสาร 0 2356 7508

หมายเหตุ ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติ
มาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท

มาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาทมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติ ในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินบาท ของสถาบันการเงินในประเทศ กับผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ (Non-resident) เพื่อลดความผันผวนของค่าเงินบาทอันเนื่องมาจากการเก็งกำไร หรือการทำธุรกรรมของ Non-resident ที่ไม่มีการค้าการลงทุนในประเทศรองรับ

มาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท ประกอบด้วย 4 มาตรการย่อย คือ

- 1) มาตรการจำกัดการปล่อยสภาพคล่องเงินบาท
 - 2) มาตรการดูแลเงินทุนนำเข้า
 - 3) มาตรการดูแล Non-resident Baht Account (NRBA) และ Non-resident Baht Account for Securities (NRBS)
 - 4) มาตรการดูแลธุรกรรม Non-Deliverable Forward
- โดยมีหลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติ ดังนี้

1. ขอบเขตการบังคับใช้

ขอบเขตการบังคับใช้แต่ละมาตรการกับสถาบันการเงินแต่ละประเภทเป็นดังนี้

มาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท	ธนาคารพาณิชย์	สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น	บริษัทเงินทุน	บริษัทหลักทรัพย์
มาตรการจำกัดการปล่อยสภาพคล่องเงินบาท	✓	✓	✓	
มาตรการดูแลเงินทุนนำเข้า	✓	✓	✓	✓
มาตรการดูแล Non-resident Baht Account (NRBA) และ Non-resident Baht Account for Securities (NRBS)	✓	✓		
มาตรการดูแลธุรกรรม Non-Deliverable Forward (NDF)	✓	✓		

2. นิยาม

2.1 ผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ (Non-resident: NR) หมายถึง

- (1) กิจการ สถาบัน กองทุน สถาบันการเงิน หรือนิติบุคคลที่ตั้งอยู่นอกประเทศไทย
- (2) องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศที่ตั้งอยู่นอกประเทศไทย
- (3) สำนักงานสาขาและตัวแทนของนิติบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศซึ่งตั้งอยู่นอกประเทศไทย
- (4) บุคคลธรรมดาที่ไม่มีสัญชาติไทย และไม่มีใบต่างด้าว หรือใบสำคัญถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย ทั้งนี้ ผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศไม่รวมถึง
- (ก) สถานทูตไทย สถานกงสุลไทย หรือหน่วยงานของรัฐบาลไทยที่ตั้งอยู่นอกประเทศไทย

(ข) สถานทูตต่างประเทศ สถานกงสุล ทบวงการชำนัญพิเศษแห่งองค์การสหประชาชาติ องค์การหรือสถาบันระหว่างประเทศ ที่ประจำการในประเทศไทย

(ค) สำนักงานสาขาและตัวแทนของนิติบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศซึ่งตั้งอยู่ในประเทศไทย

2.2 ธุรกิจการค้า หรือการลงทุนในประเทศ (Underlying) ในแต่ละมาตรการ มีความหมายดังนี้

Underlying ตามมาตรการจำกัดการปล่อยสภาพคล่องเงินบาท	กิจกรรมการค้า การบริการ หรือการลงทุนของ NR ที่เกิดขึ้นในประเทศไทย เช่น การชำระค่าสินค้าระหว่างประเทศ การชำระค่าบริการต่าง ๆ การให้กู้เงินบาทแก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ (Resident) การลงทุนโดยตรง การลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การลงทุนในตราสารเงินบาท
Underlying ตามมาตรการดูแลเงินทุนนำเข้า	1. กิจกรรมการค้า การบริการ หรือการลงทุนของ NR ที่เกิดขึ้นในประเทศไทย 2. ธุรกิจที่ Resident ที่ไม่ใช่สถาบันการเงินกู้ยืมเงินบาท หรือทำแล้วมีผลเสมือนการกู้ยืมเงินบาทจากสถาบันการเงินในประเทศ เช่น ธุรกิจอนุพันธ์ (Derivatives) ที่ Resident มีภาระผูกพันที่จะต้องซื้อเงินตราต่างประเทศในอนาคตจากสถาบันการเงิน
Underlying ตามมาตรการดูแล NRBA	กิจกรรมการค้า การบริการ การให้กู้เงินบาทแก่ Resident การลงทุนโดยตรงของ NR ที่เกิดขึ้นในประเทศไทย
Underlying ตามมาตรการดูแล NRBS	กิจกรรมการลงทุนของ NR ในหลักทรัพย์และตราสารทางการเงินในประเทศไทย เช่น การลงทุนในตราสารทุน การลงทุนในตราสารหนี้ การลงทุนในหน่วยลงทุน รวมทั้ง การลงทุนในสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินที่ซื้อขายในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Thailand Futures Exchange)

2.3 ต่อราย NR หมายความว่า ให้นับเฉพาะธุรกรรมของ NR เท่านั้น ๆ

2.4 ต่อกลุ่ม NR หมายความว่า ให้นับรวมธุรกรรมของสำนักงานใหญ่ สำนักงานสาขา สำนักงานตัวแทน และธุรกิจในเครื่องที่ตั้งอยู่นอกประเทศไทยทุกแห่งของ NR เป็นกลุ่มเดียว

2.5 ธุรกิจเครื่อง หมายความว่า

(1) ธุรกิจที่ NR มีหุ้นในอีกนิติบุคคลหนึ่งเกินกว่าร้อยละสามสิบของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น

(2) ธุรกิจที่นิติบุคคลตาม (1) มีหุ้นในอีกนิติบุคคลหนึ่งเกินกว่าร้อยละสามสิบของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น

2.6 Non-resident Baht Account: บัญชี NRBA หมายความว่า บัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไป ตามข้อ 35/3 ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่องการกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ 31 มีนาคม 2547 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

2.7 Non-resident Baht Account for Securities: บัญชี NRBS หมายความว่า บัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศเพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารทางการเงินอื่น ตามข้อ 35/1 ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่องการกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ 31 มีนาคม 2547 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

2.8 บัญชีเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศที่มีวัตถุประสงค์เฉพาะ (Special Purpose Non-resident Baht Account: บัญชี SNA) หมายความว่า บัญชี NRBA ที่อนุญาตให้สถาบันการเงินเปิดบัญชีสำหรับบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะตามขอบเขตและเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในมาตรการฉบับนี้

2.9 หลักทรัพย์และตราสารทางการเงินอื่น หมายความว่า หลักทรัพย์และตราสารทางการเงินอื่นตามที่กำหนดในกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

3. มาตรการจำกัดการปล่อยสภาพคล่องเงินบาท

3.1 หลักทั่วไป

การปล่อยสภาพคล่องเงินบาท หรือสร้างภาระผูกพันใด ๆ ที่มีผลให้ต้องจ่ายเงินตราต่างประเทศในขนาดไม่เกิน NR เช่น การให้สินเชื่อสกุลบาท (THB Loan) การให้เบิกเงินเกินบัญชี (Overdraft) การซื้อตราสารหนี้เงินบาทที่ออกและขายโดย NR ธุรกิจขาย FX/THB Outright Forward ธุรกิจ Buy-Sell FX/THB Swap ธุรกิจ Buy-Sell FX/THB Cross Currency Swap ธุรกิจ FX Option ธุรกิจอนุพันธ์ด้านตลาดอ้างอิงอัตราดอกเบี้ย และดัชนีอัตราดอกเบี้ย ธุรกิจอนุพันธ์ด้านอื่น ๆ ที่มีเงินบาทเกี่ยวข้องทั้ง ธุรกิจอนุพันธ์ขั้นพื้นฐาน (Plain Vanilla Derivatives) และธุรกิจอนุพันธ์ที่ ๒/๓. อนุญาตเพิ่มเติม ธุรกิจซื้อเงินตราต่างประเทศแลกเงินบาทที่มีกำหนดส่งมอบในวันเดียวกัน (Value Same Day) หรือ ที่มีกำหนดส่งมอบในวันรุ่งขึ้น (Value Tomorrow) ธุรกิจ Repurchase Agreement ธุรกิจ Sell and Buy Back ธุรกิจ Securities Borrowing and Lending ให้สถาบันการเงินทำได้โดยมีเงื่อนไข ดังนี้

(1) กรณีไม่มี Underlying รองรับ ให้ทำได้รวมวงเงินคงค้างในทุกธุรกรรมของแต่ละสถาบันการเงินไม่เกิน 600 ล้านบาทต่อกลุ่ม NR

(2) กรณีที่มี Underlying รองรับ ให้ทำได้ไม่เกินมูลค่า Underlying

ทั้งนี้ การทำธุรกรรมการปล่อยสภาพคล่องเงินบาท หรือสร้างภาระผูกพันใด ๆ ที่มีผลให้ต้องจ่ายเงินตราต่างประเทศในขนาดไม่เกิน NR ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เฉพาะธุรกรรมในข้อ 3.2 ด้วย

3.2 หลักเกณฑ์เฉพาะธุรกรรม

3.2.1 การให้สินเชื่อสกุลบาท (THB Loan)

๒/๓. ไม่มีนโยบายให้สถาบันการเงินปล่อยสินเชื่อสกุลบาทแก่ NR ไม่ว่าจะ มี Underlying รองรับหรือไม่ และไม่ว่าจะมีสินทรัพย์ค้ำประกันการปล่อยสินเชื่อหรือไม่ก็ตาม ยกเว้นกรณีดังต่อไปนี้

(1) การปล่อยกู้เงินบาทโดยตรงแก่ NR ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา โดยต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(ก) วัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้จ่ายเป็นค่าอุปโภคบริโภคส่วนบุคคลในประเทศไทย โดยไม่อนุญาตให้นำเงินกู้ยืมดังกล่าวไปชำระหรือลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หลักทรัพย์และตราสารทางการเงินอื่น

(ข) NR ผู้กู้ต้องเป็นผู้ที่ได้รับใบอนุญาตให้ทำงานในประเทศไทย และใบอนุญาตดังกล่าวต้องมีอายุไม่น้อยกว่า 1 ปี โดยต้องยังไม่หมดอายุหรือถูกเพิกถอน ณ วันทำสัญญา

(ค) มียอดคงค้างการให้กู้ยืมเงินบาทแก่ NR แต่ละราย ณ ขณะใดขณะหนึ่งรวมทุกสถาบันการเงินไม่เกิน 5 ล้านบาท โดยให้สถาบันการเงินขอหนังสือรับรองจาก NR ผู้กู้ว่า NR นั้นมีภาระ

หรือยอดคงค้างการกู้ยืมเงินบาทกับสถาบันการเงินอื่นอยู่ก่อนหรือไม่ จำนวนเท่าใด และให้ระบุเงื่อนไขในหนังสือรับรองดังกล่าวด้วยว่า หากคำรับรองที่ NR ให้ไว้ไม่ตรงตามความเป็นจริง สถาบันการเงินผู้ให้กู้สามารถเรียกคืนเงินกู้จาก NR ก่อนที่สัญญาจะครบกำหนดได้

(2) การปล่อยสินเชื่อสกุลบาทเพื่อการลงทุนในประเทศไทยให้แก่ NR ซึ่งเป็นนิติบุคคล เช่น การลงทุนโดยตรง การลงทุนในโครงการ โดยไม่รวมถึงการปรับโครงสร้างหนี้ (Refinance) ในกรณี que NR ไม่มีการค้าการลงทุนในประเทศไทยแล้ว หรือกรณีการปรับโครงสร้างหนี้เงินกู้เดิมที่มีอยู่กับสถาบันการเงินต่างประเทศ โดยให้สถาบันการเงินตรวจสอบเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ข้างต้นก่อนการปล่อยสินเชื่อ และปฏิบัติตามเงื่อนไขดังนี้

(ก) ไม่อนุญาตให้สถาบันการเงินปล่อยสินเชื่อสกุลบาทแก่ NR ที่ประสงค์จะนำเงินบาทที่ได้รับจากสินเชื่อดังกล่าวไปลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หรือหลักทรัพย์และตราสารทางการเงินอื่น ยกเว้นการลงทุนโดยตรงโดยถือหุ้นในนิติบุคคลไทยซึ่งเป็นบริษัทที่มีได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

(ข) กรณี NR ขอสินเชื่อสกุลบาทจากสถาบันการเงินเพื่อนำไปปล่อยกู้ต่อให้กับนิติบุคคลไทย อนุญาตให้สถาบันการเงินปล่อยกู้เงินบาทแก่ NR ได้เฉพาะกรณีที่ NR ประสงค์จะนำเงินบาทที่ได้รับจากสินเชื่อดังกล่าวไปปล่อยกู้ต่อให้กับนิติบุคคลไทยซึ่งเป็นบริษัทที่มีได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ และ NR มีสัดส่วนการถือหุ้นในนิติบุคคลไทยดังกล่าวตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปเท่านั้น

(ค) NR ผู้ขอสินเชื่อต้องไม่ใช่สถาบันการเงินต่างประเทศและธนาคารกลางต่างประเทศ

(ง) สถาบันการเงินต้องนำเงินบาทที่ให้สินเชื่อฝากเข้าบัญชี SNA ซึ่ง NR ขอเปิดไว้กับสถาบันการเงินผู้ปล่อยกู้ ยกเว้นสินเชื่อประเภทที่ระบุในสัญญาว่าต้องชำระเงินให้กับบุคคลที่สามที่เกี่ยวข้อง เช่น กรณีการออกหนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) และให้สถาบันการเงินดูแลบัญชีดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในข้อ 9

(จ) สถาบันการเงินต้องตรวจสอบหลักฐานการลงทุนในประเทศไทยของ NR เป็นประจำ หากมูลค่าการลงทุนในประเทศไทยของ NR ลดลงก่อนสัญญาครบกำหนด โดยมิได้เกิดจากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามราคาตลาด ให้สถาบันการเงินเรียกคืนเงินบาทที่ได้ปล่อยสินเชื่อจาก NR ทันทีที่พบ ตามมูลค่าการลงทุนในประเทศไทยของ NR ที่ลดลง

ทั้งนี้ สถาบันการเงินสามารถปล่อยสินเชื่อสกุลบาทตามวัตถุประสงค์ข้างต้นได้หลายรูปแบบ ได้แก่ เงินกู้ (Term Loan) การออกหนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) การเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต (Letter of Credit) ทรัสต์รีซีพ (Trust Receipt) และสินเชื่อตัวสัญญาใช้เงิน (Promissory Note) ซึ่งไม่รวมถึงสินเชื่อวงเงินเบิกเกินบัญชี (Overdraft)

(3) การปล่อยสินเชื่อสกุลบาทเพื่อการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างพื้นฐาน หรือโครงการอุตสาหกรรม (Project Finance) ที่ดำเนินการในสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา ราชอาณาจักรกัมพูชา สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม และมณฑลยูนนาน สาธารณรัฐประชาชนจีน ให้แก่ NR ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศที่จะดำเนินการลงทุนดังกล่าว โดยการลงทุนต้องเป็นประโยชน์ต่อประเทศไทย ตัวอย่างเช่น (1) เป็นการลงทุนที่เป็นประโยชน์ทางตรงในด้านสาธารณสุข โภค และการคมนาคม ระหว่างประเทศไทยและประเทศที่ดำเนินการลงทุน (2) มีการซื้อสินค้าหรือบริการจากประเทศไทยในสัดส่วนที่มีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับเงินสินเชื่อที่ได้รับเพื่อใช้

ในการลงทุน หรือ (3) เป็นการลงทุนเพื่อผลิตสินค้าหรือบริการขั้นสุดท้ายเพื่อส่งออกมายังประเทศไทย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการปรับโครงสร้างหนี้ (Refinance) ในกรณีที่ NR ไม่มีการค้าการลงทุนใน Project Finance ที่ดำเนินการในประเทศดังกล่าวข้างต้นแล้ว หรือกรณีการปรับโครงสร้างหนี้เงินกู้เดิมที่มีอยู่กับสถาบันการเงินต่างประเทศ โดยให้สถาบันการเงินตรวจสอบเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ข้างต้นก่อนการปล่อยสินเชื่อ และปฏิบัติตามเงื่อนไขดังนี้

(ก) ไม่อนุญาตให้สถาบันการเงินปล่อยสินเชื่อสกุลบาทแก่ NR ที่ประสงค์จะนำสินเชื่อดังกล่าวไปลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หรือหลักทรัพย์และตราสารทางการเงินอื่นในประเทศไทย

(ข) NR ผู้ขอสินเชื่อต้องเป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศที่จะดำเนินการลงทุน ซึ่งไม่ใช่สถาบันการเงินต่างประเทศและธนาคารกลางต่างประเทศ

(ค) สถาบันการเงินต้องนำเงินบาทที่ปล่อยสินเชื่อฝากเข้าบัญชี SNA ซึ่ง NR ขอเปิดไว้กับสถาบันการเงินผู้ปล่อยกู้ ยกเว้นสินเชื่อประเภทที่ระบุในสัญญาว่าต้องชำระเงินให้กับบุคคลที่สามที่เกี่ยวข้อง เช่น กรณีการออกหนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) และให้สถาบันการเงินดูแลบัญชีดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขข้อ 9

ทั้งนี้ สถาบันการเงินสามารถปล่อยสินเชื่อสกุลบาทตามวัตถุประสงค์ข้างต้นได้หลายรูปแบบตามความจำเป็นของโครงการ ได้แก่ เงินกู้ (Term Loan) การออกหนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) การเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต (Letter of Credit) ทรัสต์รีซีต (Trust Receipt) และสินเชื่อตัวสัญญาใช้เงิน (Promissory Note) ซึ่งไม่รวมถึงสินเชื่อวงเงินเบิกเกินบัญชี (Overdraft)

(4) การออกบัตรเครดิตให้แก่ NR

3.2.2 การให้เบิกเงินเกินบัญชี (Overdraft)

(1) การให้ NR เบิกเงินบาทออกไปมากกว่าเงินที่มีอยู่ในบัญชี เมื่อรวมกับธุรกรรมการปล่อยสภาพคล่องเงินบาทประเภทอื่น ๆ ที่ไม่มี Underlying รองรับแล้วต้องมียอดคงค้างในแต่ละสถาบันการเงินไม่เกิน 600 ล้านบาทต่อกลุ่ม NR

(2) หากมีแนวโน้มว่ายอดคงค้างรวมอาจเกิน 600 ล้านบาท เพราะมีการเบิกเงินเกินบัญชี สถาบันการเงินต้องดูแลให้ NR จัดหาเงินบาทมาเข้าบัญชี เพื่อให้ยอดคงค้าง ณ สิ้นวันอยู่ในเกณฑ์ที่กำหนดทันที

(3) ในกรณีที่ยอดคงค้างเกินเกณฑ์ที่กำหนด โดยเกิดจากความผิดพลาดด้านการโอนเงิน ทำให้นำเงินบาทเข้าบัญชีไม่ทันในวันนั้น สถาบันการเงินต้องรีบชี้แจงสาเหตุแก่ ธพท. และดำเนินการให้ NR เจ้าของบัญชีติดต่อให้ผู้ที่ส่งจ่ายเงินให้ตนแสดงหลักฐานว่ามีเงินบาทในบัญชีเพียงพอที่จะจ่ายเงินในวันนั้น โดยให้สถาบันการเงินผู้รักษาสัญญาของผู้ส่งจ่ายเงินมีหนังสือยืนยันยอดเงินคงเหลือในบัญชีของผู้ส่งจ่ายเงิน ส่งให้ ธพท. ภายในวันที่จะขอมียอดเบิกเงินเกินบัญชีนั้น ธพท. จึงจะพิจารณาผ่อนผันให้มียอดคงค้างเกินเกณฑ์ที่กำหนดได้

(4) ในกรณีที่นอกเหนือจาก (3) ให้ถือปฏิบัติตามข้อ 7

3.2.3 การซื้อตราสารหนี้เงินบาทที่ออกและขายโดย NR

ธพท. ไม่มีนโยบายให้สถาบันการเงินซื้อตราสารหนี้เงินบาทที่ออกและขายโดย NR ไม่ว่าจะ Underlying รองรับหรือไม่ เว้นแต่กรณีที่สถาบันการเงินซื้อพันธบัตรหรือหุ้นกู้สกุลเงินบาทที่ออกและขายโดยผู้ที่ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ออกจำหน่ายในประเทศไทย

3.2.4 การค้าประกัน

ธปท. ไม่มีนโยบายให้สถาบันการเงินเข้าไปรับรองหรือค้าประกันในการทำธุรกรรมต่าง ๆ ของ NR ซึ่งมีผลให้สถาบันการเงินอาจต้องจ่ายเงินบาทให้แก่ผู้อื่นแทน NR ในอนาคต เว้นแต่

- (1) การออกหนังสือค้ำประกันการยื่นของประกวดราคาหรือหนังสือค้ำประกันให้แก่ NR ในการทำสัญญากับหน่วยงานของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือนิติบุคคลทั่วไปในประเทศไทย
- (2) การค้าประกันพันธบัตร หรือหุ้นกู้สกุลเงินบาทที่ออกและขายโดย NR ใน สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา ราชอาณาจักรกัมพูชา สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม และมณฑลยูนนาน สาธารณรัฐประชาชนจีน ที่ได้รับอนุญาตจาก กระทรวงการคลังให้ออกจำหน่ายในประเทศไทย

3.2.5 การทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดอ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยน และดัชนีอัตราแลกเปลี่ยน

(1) อนุญาตให้สถาบันการเงินทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดอ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยน และดัชนีอัตราแลกเปลี่ยน ที่มีผลเป็นการปล่อยสภาพคล่องเงินบาท หรือสร้างภาระผูกพันใด ๆ ที่มีผลให้ต้องจ่ายเงินตราต่างประเทศในอนาคตแก่ NR ดังต่อไปนี้

(ก) ธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดชั้นพื้นฐาน (Plain Vanilla Derivatives) ได้แก่ การขาย FX/THB Forward, Buy-Sell FX/THB Swap, Buy-Sell FX/THB Cross Currency Swap, การซื้อ FX/THB Put Option และการขาย FX/THB Call Option

(ข) ธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดที่ ธปท. อนุญาตเพิ่มเติม ตามขอบเขตประกาศ ธปท. ที่อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดอ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยน และดัชนีอัตราแลกเปลี่ยน

(2) ในกรณีที่มี Underlying รองรับ ก่อนสถาบันการเงินทำธุรกรรมกับ NR สถาบันการเงินต้องตรวจสอบหลักฐาน Underlying ว่าสอดคล้องกับธุรกรรมที่สถาบันการเงินจะทำกับ NR หรือไม่ เช่น จำนวนเงิน ระยะเวลา วันส่งมอบเงิน และภายหลังจากที่สถาบันการเงินได้ทำธุรกรรมกับ NR แล้ว สถาบันการเงินจะต้องตรวจสอบหลักฐาน Underlying ให้ถูกต้องครบถ้วน และติดตามอย่างต่อเนื่องอย่างน้อยทุกไตรมาส เพื่อให้แน่ใจว่ามูลค่า Underlying ไม่ต่ำกว่าวงเงินของธุรกรรม ตลอดอายุของสัญญา หากมูลค่า Underlying ลดลงต่ำกว่าวงเงินของธุรกรรม สถาบันการเงินต้องปิดธุรกรรมกับ NR ให้เหลือวงเงินไม่เกินกว่ามูลค่าของ Underlying โดยพลัน

(3) ธุรกรรมที่นอกเหนือไปจากธุรกรรมตาม (1) ให้ขออนุญาต ธปท. เป็นรายการกรณีตามขั้นตอนในข้อ 11 ก่อนดำเนินการ

3.2.6 การทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยและดัชนีอัตราดอกเบี้ย

(1) อนุญาตให้สถาบันการเงินทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดอ้างอิงอัตราดอกเบี้ย และดัชนีอัตราดอกเบี้ย ที่มีผลเป็นการปล่อยสภาพคล่องเงินบาทแก่ NR โดยไม่ต้องมี Underlying รองรับ ดังต่อไปนี้

(ก) ธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดชั้นพื้นฐาน (Plain Vanilla Derivatives) ได้แก่ Interest Rate Swap, Basis Swap, Interest Rate Future, Forward Rate Agreement และ Interest Rate Option

(ข) ธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดที่ ธปท. อนุญาตเพิ่มเติม ตามขอบเขตประกาศ ธปท. ที่อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยและดัชนีอัตราดอกเบี้ย

(2) ในกรณีที่สถาบันการเงินประสงค์จะทำธุรกรรมที่นอกเหนือไปจากที่กำหนดไว้ใน (1) ให้ขออนุญาต ธปท. เป็นรายกรณีตามขั้นตอนในข้อ 11

3.2.7 การทำธุรกรรมอนุพันธ์อื่น

(1) ธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดอ้างอิงราคาตราสารหนี้

ไม่อนุญาตให้สถาบันการเงินทำธุรกรรม Bond Forward หรือ Bond Option ที่เกี่ยวข้องกับเงินบาทกับ NR

(2) ธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดอ้างอิงราคาตราสารทุน

อนุญาตให้สถาบันการเงินทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดอ้างอิงราคาตราสารทุน ที่เกี่ยวข้องกับเงินบาทกับ NR ตามขอบเขตประกาศ ธปท. ที่อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดอ้างอิงราคาตราสารทุน ตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(ก) หากไม่มีการส่งมอบตราสารทุน ให้สถาบันการเงินชำระเงินแก่ NR จากธุรกรรมข้างต้นเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่า

(ข) หากมีการส่งมอบตราสารทุน ให้สถาบันการเงินสามารถจ่ายชำระให้ NR เป็นบาทได้

(3) ธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิต (Credit derivatives)

อนุญาตให้สถาบันการเงินทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับเงินบาทกับ NR ตามขอบเขตประกาศ ธปท. ที่อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิตตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(ก) ธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิตที่ Protection Seller ยังไม่มีการชำระเงินเพื่อวางเป็นประกันในการรับความเสี่ยงของตนเอง (Unfunded credit derivatives) ให้ชำระเงินแก่ NR เป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่า

(ข) ธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิตที่ Protection Seller ชำระเงินทั้งจำนวนเพื่อวางเป็นประกันในการรับความเสี่ยงของตนเอง (Funded credit derivatives) ให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์มาตรการจำกัดการปล่อยสภาพคล่องเงินบาทตามข้อ 3.2.3 และมาตรการดูแลเงินทุนนำเข้ามาตามข้อ 4.1

(4) ธุรกรรมอนุพันธ์อ้างอิงสินทรัพย์ และตัวแปรอื่น

ในการทำธุรกรรมอนุพันธ์อ้างอิงสินทรัพย์ และตัวแปรอื่นที่เกี่ยวข้องกับเงินบาทกับ NR ให้สถาบันการเงินขออนุญาต ธปท. เป็นรายกรณีตามขั้นตอนในข้อ 11 ก่อนดำเนินการ

3.2.8 การทำธุรกรรมซื้อเงินตราต่างประเทศแลกเงินบาทที่มีกำหนดส่งมอบในวันเดียวกัน (Value Same Day) หรือ ที่มีกำหนดส่งมอบในวันรุ่งขึ้น (Value Tomorrow)

สถาบันการเงินสามารถทำธุรกรรมซื้อเงินตราต่างประเทศแลกเงินบาท Value Same Day หรือ Value Tomorrow กับ NR โดยไม่ต้องขออนุญาตเป็นรายกรณีได้เฉพาะกรณีดังต่อไปนี้

(1) การทำธุรกรรมซื้อเงินตราต่างประเทศแลกเงินบาท Value Same Day หรือ Value Tomorrow กับ NR ตามเงื่อนไข ดังนี้

(ก) กรณีไม่มี Underlying รองรับ ให้ทำได้โดยเมื่อรวมกับธุรกรรมการปล่อยสภาพคล่องเงินบาทประเภทอื่น ๆ ที่ไม่มี Underlying รองรับแล้วต้องมียอดคงค้างในแต่ละสถาบันการเงินไม่เกิน 600 ล้านบาทต่อกลุ่ม NR

(ข) กรณีที่มี Underlying รองรับ ให้ทำได้ไม่เกินมูลค่า Underlying

(2) การทำธุรกรรมซื้อเงินตราต่างประเทศแลกเปลี่ยนบาท Value Same Day หรือ Value Tomorrow เพื่อบรรเทาผลกระทบแก่ NR ที่ขาดสภาพคล่องเงินบาทตามข้อ 7

(3) การทำธุรกรรมซื้อเงินตราต่างประเทศแลกเปลี่ยนบาท Value Same Day หรือ Value Tomorrow ระหว่างธนาคารพาณิชย์ไทยกับสาขาของตนเองที่ตั้งอยู่ในประเทศที่มีพรมแดนติดกับประเทศไทยและสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนามตามข้อ 10.4

3.2.9 การทำธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์ หรือตราสารทางการเงินอื่น โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือซื้อคืน และธุรกรรมอื่นที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

ธปท. ไม่มีนโยบายให้สถาบันการเงินทำธุรกรรมที่มีลักษณะเป็นการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ หรือตราสารทางการเงินอื่น โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือซื้อคืน ที่มีผลเป็นการปล่อยสภาพคล่องเงินบาท หรือที่มีผลเสมือนการปล่อยสภาพคล่องเงินบาทแก่ NR ไม่ว่าจะจะมี Underlying รองรับหรือไม่ และไม่ว่าจะมีสินทรัพย์ค้ำประกันการกู้ยืมหรือไม่ก็ตาม

4. มาตรการดูแลเงินทุนนำเข้า

4.1 หลักทั่วไป

การกู้ยืมเงินบาท หรือทำธุรกรรมที่มีผลเสมือนการกู้ยืมเงินบาทจาก NR เช่น การกู้ยืมเงินบาทโดยตรง การออกตราสารหนี้เงินบาทขายให้ NR ธุรกรรมซื้อ FX/THB Outright Forward ธุรกรรม Sell-Buy FX/THB Swap ธุรกรรม FX Option ธุรกรรมขายเงินตราต่างประเทศแลกเปลี่ยนบาท Value Same Day หรือ Value Tomorrow ธุรกรรม Repurchase Agreement ธุรกรรม Sell and Buy Back ธุรกรรม Securities Borrowing and Lending ให้สถาบันการเงินทำได้โดยมีเงื่อนไข ดังนี้

(1) กรณีไม่มี Underlying รองรับ ให้ทำได้รวมวงเงินคงค้างในทุกธุรกรรมของแต่ละสถาบันการเงินไม่เกิน 10 ล้านบาทต่อกลุ่ม NR

(2) กรณีที่มี Underlying รองรับ ให้ทำได้ไม่เกินมูลค่า Underlying

ทั้งนี้ การทำธุรกรรมการกู้ยืมเงินบาทหรือทำธุรกรรมที่มีผลเสมือนการกู้ยืมเงินบาทจาก NR ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เฉพาะธุรกรรมในข้อ 4.2 ด้วย

4.2 หลักเกณฑ์เฉพาะธุรกรรม

4.2.1 การออกตั๋วแลกเปลี่ยนเพื่อกู้ยืมเงินบาทจาก NR

ธปท. ไม่มีนโยบายให้สถาบันการเงินออกตั๋วแลกเปลี่ยนเพื่อกู้ยืมเงินบาทจาก NR ทุกอายุสัญญา ไม่ว่าจะไม่มีสินทรัพย์ค้ำประกันการกู้ยืมหรือไม่ก็ตาม

4.2.2 การทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดอ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยน และดัชนีอัตราแลกเปลี่ยน

(1) อนุญาตให้สถาบันการเงินทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดอ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยนและดัชนีอัตราแลกเปลี่ยน ที่มีผลเป็นการกู้เงินบาท หรือเสมือนการกู้เงินบาทจาก NR ดังต่อไปนี้

(ก) ธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดขั้นพื้นฐาน (Plain Vanilla Derivatives) ได้แก่ การซื้อ FX/THB Forward, Sell-Buy FX/THB Swap, Sell-Buy FX/THB Cross Currency Swap, การขาย FX/THB Put Option และการซื้อ FX/THB Call Option

(ข) ธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดที่ ธปท. อนุญาตเพิ่มเติม ตามขอบเขตประกาศ ธปท. ที่อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดอ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยน และดัชนีอัตราแลกเปลี่ยน

(2) ในกรณีที่มี Underlying รองรับ ก่อนสถาบันการเงินทำธุรกรรมกับ NR สถาบันการเงินต้องตรวจสอบหลักฐาน Underlying ว่าสอดคล้องกับธุรกรรมที่สถาบันการเงินจะทำกับ NR เช่น

จำนวนเงิน ระยะเวลา วันส่งมอบเงิน และภายหลังจากที่สถาบันการเงินได้ทำธุรกรรมกับ NR แล้ว สถาบันการเงินจะต้องตรวจสอบหลักฐาน Underlying ให้ถูกต้องครบถ้วน และติดตามอย่างต่อเนื่อง อย่างน้อยทุกไตรมาส เพื่อให้แน่ใจว่ามูลค่า Underlying ไม่ต่ำกว่าวงเงินของธุรกรรมตลอดอายุของสัญญา หากมูลค่า Underlying ลดลงต่ำกว่าวงเงินของธุรกรรม สถาบันการเงินต้องปิดธุรกรรมกับ NR ให้เหลือวงเงินไม่เกินกว่ามูลค่าของ Underlying โดยพลัน

(3) ธุรกรรมที่นอกเหนือไปจากธุรกรรมตาม (1) ให้ขออนุญาต ธปท. เป็นรายกรณี ตามขั้นตอนในข้อ 11 ก่อนดำเนินการ

4.2.3 การทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดอ้างอิงราคาตราสารหนี้

ไม่อนุญาตให้สถาบันการเงินทำธุรกรรม Bond Forward หรือ Bond Option ที่เกี่ยวข้องกับเงินบาทกับ NR

4.2.4 การทำธุรกรรมขายเงินตราต่างประเทศแลกเงินบาทที่มีกำหนดส่งมอบในวันเดียวกัน (Value Same Day) หรือที่มีกำหนดส่งมอบในวันรุ่งขึ้น (Value Tomorrow)

สถาบันการเงินสามารถทำธุรกรรมขายเงินตราต่างประเทศแลกเงินบาท Value Same Day หรือ Value Tomorrow กับ NR ได้โดยไม่ต้องขออนุญาต ธปท. เป็นรายกรณี เฉพาะกรณีดังต่อไปนี้

(1) กรณีไม่มี Underlying รองรับ ให้ทำได้โดยเมื่อรวมกับธุรกรรมการกู้ยืมเงินบาท หรือธุรกรรมที่มีผลเสมือนกู้ยืมเงินบาทประเภทอื่น ๆ ที่ไม่มี Underlying รองรับในแต่ละสถาบันการเงิน ไม่เกิน 10 ล้านบาทต่อกลุ่ม NR

(2) กรณีที่มี Underlying รองรับ ให้ทำได้ไม่เกินมูลค่า Underlying

4.2.5 การผ่อนผันสำหรับ NR ที่เป็นสถาบันการเงินที่กระทรวงการคลังอนุญาตให้ออกจำหน่าย พันธบัตรหรือหุ้นกู้สกุลเงินบาทในประเทศไทย

ธปท. ผ่อนผันให้สถาบันการเงินสามารถกู้ยืมเงินบาท หรือทำธุรกรรมเสมือนกู้ยืมเงินบาท โดยไม่มี Underlying รองรับได้ในกรณีที่เป็นการกู้ยืมจาก NR ที่เป็นสถาบันการเงินที่กระทรวงการคลัง อนุญาตให้ออกจำหน่ายพันธบัตรหรือหุ้นกู้สกุลเงินบาทในประเทศไทย แต่ก่อนทำธุรกรรมต้องให้ NR ดังกล่าวยืนยันว่าเงินบาทดังกล่าวเป็นเงินบาทที่ได้จากบัญชี Special Non-resident Baht Account (SNA)

4.2.6 การทำธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์ หรือตราสารทางการเงินอื่น โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน หรือซื้อคืน และธุรกรรมอื่นที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

ธปท. ไม่มีนโยบายให้สถาบันการเงินทำธุรกรรมที่มีลักษณะเป็นการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ หรือตราสารทางการเงินอื่น โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือซื้อคืน ที่มีผลเป็นการกู้ยืมเงินบาท หรือที่มีผลเสมือนการกู้ยืมเงินบาทจาก NR ไม่ว่าจะมีส่วนทรัพย์ค้ำประกันการกู้ยืมหรือไม่ก็ตาม

5. มาตรการดูแล Non-resident Baht Account (NRBA) และ Non-resident Baht Account for Securities (NRBS)

5.1 หลักทั่วไป

5.1.1 Non-resident Baht Account (NRBA)

(1) ในการเปิดบัญชี NRBA เพื่อวัตถุประสงค์ในการ settlement ของ NR ให้เปิดเป็นบัญชีประเภทเงินฝากกระแสรายวันหรือเงินฝากออมทรัพย์เท่านั้น สำหรับการเปิดบัญชีเพื่อการอื่น ให้เปิดเป็นบัญชีเงินฝากประจำอายุตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป

(2) ให้สถาบันการเงินงดการจ่ายดอกเบี้ยบัญชี NRBA ประเภทเงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากออมทรัพย์ เว้นแต่กรณีที่เจ้าของบัญชีเป็นธนาคารกลางของประเทศอื่น หรือได้รับอนุญาตจาก ธปท. เป็นรายกรณี

(3) ให้สถาบันการเงินคุมบัญชี NRBA ให้มียอดคงค้าง ณ สิ้นวันไม่เกิน 300 ล้านบาท ต่อราย โดยให้นับรวมบัญชี NRBA ทุกประเภทของ NR รายนั้นที่มีอยู่กับสถาบันการเงินในประเทศทุกแห่ง เว้นแต่กรณีที่ได้รับอนุญาตจาก ธปท. เป็นรายกรณี

(4) ให้สถาบันการเงินจัดเตรียมข้อมูลไว้ให้ ธปท. สามารถจะเข้าตรวจสอบได้ตลอดเวลา และขอให้สถาบันการเงินกำกับดูแลให้การใช้บัญชี NRBA เป็นไปตามวัตถุประสงค์เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ธุรกรรมการค้าและการลงทุนในประเทศไทย ตามที่ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน กำหนดเท่านั้น

5.1.2 Non-resident Baht Account for Securities (NRBS)

(1) การเปิดบัญชี NRBS ให้เปิดเป็นบัญชีประเภทเงินฝากกระแสรายวัน หรือเงินฝากออมทรัพย์เท่านั้น

(2) ให้สถาบันการเงินงดการจ่ายดอกเบี้ยบัญชี NRBS เว้นแต่กรณีที่เจ้าของบัญชีเป็นธนาคารกลางของประเทศอื่นหรือได้รับอนุญาตจาก ธปท. เป็นรายกรณี

(3) ให้สถาบันการเงินคุมบัญชี NRBS ให้มียอดคงค้าง ณ สิ้นวันไม่เกิน 300 ล้านบาท ต่อราย โดยให้นับรวมบัญชี NRBS ทุกประเภทของ NR รายนั้นที่มีอยู่กับสถาบันการเงินในประเทศทุกแห่ง เว้นแต่กรณีที่ได้รับอนุญาตจาก ธปท. เป็นรายกรณี

(4) ให้สถาบันการเงินจัดเตรียมข้อมูลไว้ให้ ธปท. สามารถจะเข้าตรวจสอบได้ตลอดเวลา และขอให้สถาบันการเงินกำกับดูแลให้การใช้บัญชี NRBS เป็นไปตามวัตถุประสงค์เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ธุรกรรมการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารทางการเงินอื่น ตามที่ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินกำหนดเท่านั้น

5.2 การดำเนินการกรณีที่มี NR มียอดคงค้างในบัญชี NRBA/NRBS ณ สิ้นวันเกินกว่าวงเงินที่กำหนด

ในระหว่างวัน ยอดคงค้างในบัญชี NRBA/NRBS สามารถมียอดเกินกว่าวงเงินที่ ธปท. กำหนดได้ แต่ยอดคงค้างของบัญชีดังกล่าว ณ สิ้นวัน ต้องลดลงให้อยู่ภายในวงเงินที่ ธปท. กำหนด โดยสถาบันการเงินควรจัดการชำระเงินตามรายการของ NR ผ่านบัญชี NRBA/NRBS โดยเฉพาะรายการที่มีเงินจำนวนมากให้เสร็จสิ้นก่อนเวลา 15.30 น. เพื่อให้สถาบันการเงินสามารถบริหารยอดคงค้างของบัญชี NRBA/NRBS ณ สิ้นวันให้อยู่ในวงเงินที่ ธปท. กำหนดได้สะดวกขึ้น

ภายในเวลา 15.30 น. หากสถาบันการเงินใดมีบัญชี NRBA/NRBS ที่มียอดคงค้างเกินกว่าวงเงินที่ ธปท. กำหนด ให้สถาบันการเงินติดต่อ NR เจ้าของบัญชีให้ลดยอดเงินในบัญชี NRBA/NRBS ดังกล่าว โดยให้ดำเนินการในแต่ละกรณีดังนี้

5.2.1 กรณีสถาบันการเงินสามารถติดต่อ NR เจ้าของบัญชีได้ แต่ NR รายนั้นไม่สามารถลดยอดคงค้างในบัญชี NRBA/NRBS ได้

(1) สถาบันการเงินผู้รักษาบัญชีจะต้องแจ้งแก่ NR รายนั้นให้ขายเงินบาท Value Same Day ในส่วนที่เกินกว่าวงเงินที่ ธปท. กำหนดให้แก่สถาบันการเงิน โดยสถาบันการเงินนั้นจะต้องขายเงินบาทดังกล่าวเต็มจำนวนกับ ธปท. ในลักษณะ back-to-back โดย ธปท. จะเป็นผู้พิจารณากำหนดอัตราแลกเปลี่ยนที่ใช้ในการรับซื้อตามความเหมาะสม หรือทำธุรกรรมรูปแบบอื่นตามที่ ธปท. กำหนด

(2) หาก NR ไม่ดำเนินการตาม (1) เพื่อลดยอดคงค้างบัญชี NRBA/NRBS ให้สถาบันการเงินติดต่อ ธปท. โดยเร็ว และ ธปท. อาจสั่งให้สถาบันการเงินทำธุรกรรมขายเงินบาท Value Same Day กับ ธปท. เป็นจำนวนเงินเท่ากับส่วนที่เกินวงเงินที่ ธปท. กำหนด โดย ธปท. จะเป็นผู้พิจารณากำหนดอัตราแลกเปลี่ยนที่ใช้ในการรับซื้อตามความเหมาะสม หรือทำธุรกรรมรูปแบบอื่นตามที่ ธปท. กำหนด และให้สถาบันการเงินไปไล่เบี้ยเก็บค่าใช้จ่ายกับ NR เจ้าของบัญชีเอง ในกรณีที่ ธปท. พิจารณาแล้วเห็นสมควรดำเนินการดังกล่าว

ทั้งนี้ ในการติดต่อกับ ธปท. เพื่อทำธุรกรรมขายเงินบาท Value Same Day หรือทำธุรกรรมรูปแบบอื่นตามที่ ธปท. กำหนด ให้สถาบันการเงินแจ้งให้ ธปท. ทราบทางโทรศัพท์ภายในเวลา 16.30 น. และให้ขอทำธุรกรรมผ่านทางอีเมล FOGFXCompliance@bot.or.th โดยระบุชื่อ NR เจ้าของบัญชี และยืนยันจำนวนเงินบาทส่วนที่เกินวงเงินซึ่งต้องการขายให้กับ ธปท. ภายในเวลา 17.00 น. เพื่อดำเนินการต่อไป

5.2.2 กรณีที่สถาบันการเงินสามารถติดต่อ NR เจ้าของบัญชีได้ และ NR มีภาระต้องเตรียมเงินบาทเพื่อใช้ชำระธุรกรรมที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการค้าการลงทุนในประเทศไทยในวันทำการถัดไป

(1) ธปท. อนุญาตให้ NR มียอดคงค้างในบัญชี NRBA/NRBS ณ สิ้นวันเกินกว่า 300 ล้านบาทได้เฉพาะกรณีที่ NR เจ้าของบัญชีมีภาระต้องเตรียมเงินบาทเพื่อใช้ชำระธุรกรรมที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการค้าการลงทุนในประเทศไทยในวันทำการถัดไปเท่านั้น โดยสถาบันการเงินต้องตรวจสอบเอกสารหลักฐานที่แสดงว่า NR มีภาระต้องเตรียมเงินบาทเพื่อใช้ชำระธุรกรรมดังกล่าวข้างต้น และสถาบันการเงินต้องดูแลยอดคงค้างในบัญชี NRBA/NRBS ส่วนที่เกินกว่า 300 ล้านบาท ให้ไม่เกินมูลค่าภาระที่ต้องส่งมอบในวันทำการถัดไปด้วย ทั้งนี้ หาก NR ยังมียอดคงค้างในบัญชี NRBA/NRBS เกินกว่า 300 ล้านบาทรวมกับมูลค่าภาระที่ต้องส่งมอบในวันทำการถัดไปแล้ว ให้สถาบันการเงินดำเนินการตาม 5.2.1 ด้วย

(2) สถาบันการเงินจะต้องจัดส่งรายงาน โดยระบุชื่อ NR เจ้าของบัญชี และยอดคงค้างในบัญชี NRBA/NRBS ของบัญชีดังกล่าว ผ่านระบบงานพิจารณาคำขออนุญาตและการรายงานตามมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาททางอิเล็กทรอนิกส์ (Exchange Control Approval and Reporting) ให้ ธปท. ทราบในวันนั้น และให้สถาบันการเงินจัดเก็บเอกสารหลักฐานการเกินวงเงินไว้ให้ ธปท. ตรวจสอบได้

(3) สถาบันการเงินต้องจัดการให้ NR ลดยอดคงค้างบัญชีดังกล่าวให้อยู่ภายในวงเงินที่ ธปท. กำหนดภายในวันทำการถัดไปทันที

5.2.3 กรณีที่สถาบันการเงินไม่สามารถติดต่อ NR ได้

ไม่ว่าในกรณีใด ๆ ให้สถาบันการเงินแจ้งให้ ธปท. ทราบทางอีเมล FOGFXCompliance@bot.or.th พร้อมทั้งจัดส่งเอกสารให้ ธปท. ตามที่ ธปท. จะกำหนด

5.3 หลักเกณฑ์ตามข้อ 5.1 และ 5.2 ไม่ให้นำมาบังคับใช้กับบัญชี SNA

6. มาตรการดูแลธุรกรรม Non-Deliverable Forward (NDF)

ให้สถาบันการเงินระงับการทำธุรกรรม NDF อ้างอิงเงินบาทกับ NR ยกเว้นกรณีต่ออายุ (Rollover) สัญญาเดิม หรือกรณีที่ทำเป็นต้องยกเลิกสัญญาที่ทำไว้ (Unwind) เนื่องจากเกิดจากความผิดพลาดของลูกคู่สัญญาที่ไม่สามารถนำเงินมาชำระเต็มมูลค่าสัญญาได้

7. การบรรเทาผลกระทบแก่ NR ที่ขาดสภาพคล่องเงินบาท

กรณี NR ขาดสภาพคล่องเงินบาทในบัญชี NRBA หรือบัญชี NRBS ณ สิ้นวันเกินกว่าเกณฑ์ที่กำหนด ตามมาตรการจำกัดการปล่อยสภาพคล่องเงินบาท โดยไม่มี Underlying หรือไม่สามารถตรวจสอบ Underlying ได้อย่างชัดเจน สถาบันการเงินสามารถทำธุรกรรมรับซื้อเงินตราต่างประเทศแลกเงินบาท Value Same Day กับ NR โดยมีหลักเกณฑ์และขั้นตอนปฏิบัติ ดังนี้

7.1 การขาดสภาพคล่องเงินบาทในบัญชีเงินบาทของ NR ณ สิ้นวัน ต้องเกิดจาก NR บริหารเงิน ไม่เป็นไปตามที่คาดไว้ ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ และไม่มีเจตนาที่จะกู้ยืมเงินบาทที่ขัดกับมาตรการป้องปราม การเก็งกำไรค่าเงินบาท

7.2 สถาบันการเงินผู้รักษาบัญชีเงินบาทของ NR ต้องแจ้งปัญหาให้ ธปท. ทราบทางโทรศัพท์ภายใน เวลา 16.30 น. ของวันนั้น พร้อมแจ้งสาเหตุของการขาดสภาพคล่องเงินบาทในบัญชีเงินบาทของ NR และ ให้ขอทำธุรกรรมขายเงินตราต่างประเทศแลกเงินบาท Value Same Day กับ ธปท. ผ่านทางอีเมล FOGFXCompliance@bot.or.th โดยระบุชื่อ NR เจ้าของบัญชีและยืนยันรายละเอียดข้อมูล อาทิ จำนวน เงินบาทที่ต้องการซื้อจาก ธปท. ภายในเวลา 17.00 น. ของวันนั้น เพื่อให้ ธปท. ดำเนินการต่อไป

7.3 ให้สถาบันการเงินผู้รักษาบัญชีเงินบาทของ NR แจ้งให้ NR ทราบว่า ธปท. ผ่อนผันให้ NR ที่มีปัญหาขาดสภาพคล่องเงินบาทตามข้อ 7.1 สามารถขายเงินตราต่างประเทศแลกเงินบาท Value Same Day กับสถาบันการเงินในประเทศได้ เพื่อนำเงินบาทที่ได้ไปแก้ปัญหาการขาดสภาพคล่องเงินบาทของตน

7.4 สถาบันการเงินในประเทศผู้รับซื้อเงินตราต่างประเทศจาก NR รายดังกล่าวจะต้องนำ เงินตราต่างประเทศที่ได้รับซื้อมาขายต่อให้ ธปท. ทั้งจำนวน (back-to-back) ทั้งนี้ ธปท. จะเป็น ผู้พิจารณากำหนดอัตราแลกเปลี่ยนที่ใช้ในการรับซื้อตามความเหมาะสม เว้นแต่ ธปท. กำหนดให้ทำ ธุรกรรมรูปแบบอื่น

8. วิธีปฏิบัติกรณีสถาบันการเงินปล่อยสภาพคล่องเงินบาทหรือกู้ยืมเงินบาทกับ NR โดยไม่มี Underlying รองรับเกินเกณฑ์ที่กำหนด

8.1 กรณีสถาบันการเงินปล่อยสภาพคล่องเงินบาทหรือสร้างภาระผูกพันใด ๆ ที่มีผลให้ต้องจ่าย เงินตราต่างประเทศในอนาคตแก่ NR เกินกว่าวงเงินคงค้างธุรกรรมแบบไม่มี Underlying รองรับ ตามข้อ 3.1 (1) ให้สถาบันการเงินแจ้งให้ ธปท. ทราบผ่านทางอีเมล FOGFXCompliance@bot.or.th ทันทีที่พบ และ Unwind ธุรกรรมในส่วนที่เกินวงเงินคงค้างนั้นกับ NR พร้อมกับทำธุรกรรมซื้อเงินบาท Value Same Day กับ ธปท. เป็นจำนวนเท่ากับส่วนที่เกินกว่าวงเงินที่ ธปท. กำหนดทันทีที่พบ โดย ธปท. จะเป็นผู้พิจารณากำหนดอัตราแลกเปลี่ยนที่ใช้ตามความเหมาะสม เว้นแต่ ธปท. กำหนดให้ทำธุรกรรม รูปแบบอื่น

8.2 กรณีสถาบันการเงินกู้ยืมเงินบาทหรือทำธุรกรรมที่มีผลเสมือนการกู้ยืมเงินบาทจาก NR เกินกว่า วงเงินคงค้างธุรกรรมแบบไม่มี Underlying รองรับ ตามข้อ 4.1 (1) ให้สถาบันการเงินแจ้งให้ ธปท. ทราบ ผ่านทางอีเมล FOGFXCompliance@bot.or.th ทันทีที่พบ และ Unwind ธุรกรรมในส่วนที่เกินวงเงิน คงค้างนั้นกับ NR พร้อมกับทำธุรกรรมขายเงินบาท Value Same Day กับ ธปท. เป็นจำนวนเท่ากับ ส่วนที่เกินกว่าวงเงินที่ ธปท. กำหนดทันทีที่พบ โดย ธปท. จะเป็นผู้พิจารณากำหนดอัตราแลกเปลี่ยน ที่ใช้ตามความเหมาะสม เว้นแต่ ธปท. กำหนดให้ทำธุรกรรมรูปแบบอื่น

8.3 ในการติดต่อกับ ธปท. เพื่อทำธุรกรรมตามข้อ 8.1 และ 8.2 ให้สถาบันการเงินแจ้งให้ ธปท. ทราบ ทางโทรศัพท์ภายในเวลา 16.30 น. ของวันนั้น และให้ขอทำธุรกรรมผ่านทางอีเมล

FOGFXCompliance@bot.or.th โดยระบุชื่อ NR เจ้าของธุรกรรมดังกล่าว และยืนยันรายละเอียดข้อมูล อาทิ จำนวนเงินบาทที่ต้องการซื้อหรือจำนวนเงินบาทที่ต้องการขายกับ ธปท. ภายในเวลา 17.00 น. ของวันนั้นเพื่อให้ ธปท. ดำเนินการต่อไป

9. การดูแลบัญชีเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศที่มีวัตถุประสงค์เฉพาะ (Special Purpose Non-resident Baht Account: บัญชี SNA)

9.1 ให้สถาบันการเงินเปิดบัญชี SNA สำหรับ NR ได้ ดังต่อไปนี้

9.1.1 บัญชี SNA เพื่อการปล่อยสินเชื่อสกุลบาทเพื่อการลงทุนในประเทศไทยตามข้อ 3.2.1 (2) โดยให้เปิดบัญชีได้ตามความจำเป็นในการดำเนินการลงทุน

9.1.2 บัญชี SNA เพื่อการปล่อยสินเชื่อสกุลบาทเพื่อ Project Finance ที่ดำเนินการใน สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา ราชอาณาจักรกัมพูชา สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม และมณฑลยูนนาน สาธารณรัฐประชาชนจีน ตามข้อ 3.2.1 (3) โดยให้เปิดบัญชีได้ตามความจำเป็นในการดำเนินการลงทุน

9.1.3 บัญชี SNA เพื่อ NR ที่ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ออกจำหน่ายพันธบัตรหรือ หุ้นกู้สกุลเงินบาทในประเทศไทย โดยให้เปิดได้หนึ่งบัญชีต่อการได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง หนึ่งครั้ง และก่อนการเปิดบัญชี สถาบันการเงินต้องเรียกให้ผู้ขอเปิดบัญชีแสดงหนังสือเจ้าพนักงานควบคุม การแลกเปลี่ยนเงินที่อนุญาตให้เปิดบัญชีดังกล่าวได้ และให้ผู้ขอเปิดบัญชียืนยันว่าไม่มีบัญชี SNA ที่สถาบัน การเงินอื่น สำหรับการได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังในครั้งนั้น

9.2 กรณีที่เป็นการปล่อยสินเชื่อตามข้อ 3.2.1 (2) และข้อ 3.2.1 (3) โดยสถาบันการเงินเพียงแห่ง เดียว ให้สถาบันการเงินผู้ปล่อยสินเชื่อดำเนินการเปิดบัญชีตามข้อ 9.1.1 และ 9.1.2 ให้กับ NR สำหรับ กรณีที่เป็นการให้สินเชื่อร่วมจากสถาบันการเงินหลายแห่ง ให้ NR เลือกเปิดบัญชีตามข้อ 9.1.1 และ 9.1.2 กับสถาบันการเงินผู้ให้สินเชื่อร่วมดังกล่าวเพียงแห่งเดียว โดยสถาบันการเงินดังกล่าวมีหน้าที่ดูแลการฝาก และถอนเงินบาทจากบัญชีให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนด

9.3 ให้สถาบันการเงินผู้รักษาสัญญาบัญชีรายงานการเปิดบัญชี SNA ในข้อ 9.1 ให้ ธปท. ทราบภายหลัง การเปิดบัญชี และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงชื่อบัญชี เลขที่บัญชี หรือมีการปิดบัญชียื่น ตามรูปแบบ การรายงานและวิธีการที่ ธปท. กำหนด

9.4 การนำเงินบาทเข้าหรือถอนเงินบาทจากบัญชี SNA ตามข้อ 9.1.1 ให้ปฏิบัติดังนี้

9.4.1 เงินบาทที่นำเข้าบัญชีข้างต้นได้ต้องเป็นเงินดังต่อไปนี้

(1) เงินบาทที่เป็นสินเชื่อที่ NR ได้รับจากสถาบันการเงินตามข้อ 3.2.1 (2)

(2) เงินบาทที่นิติบุคคลไทยชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยเงินกู้ให้กับ NR ในกรณีที่ NR

นำเงินบาทที่ได้รับจากสินเชื่อตามข้อ 3.2.1 (2) ไปปล่อยกู้ต่อให้กับนิติบุคคลไทย หรือ เงินบาทที่นิติบุคคลไทย ชำระค่าเงินปันผล กรณี NR ลงทุนโดยตรงโดยถือหุ้นในสัดส่วนตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปในนิติบุคคลไทย ดังกล่าว โดยใช้เงินบาทที่ได้รับจากสินเชื่อตามข้อ 3.2.1 (2) หรือ เงินบาทซึ่งเป็นค่าขายหุ้นที่ NR ได้ลงทุน โดยตรงโดยถือหุ้นในสัดส่วนตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปในนิติบุคคลไทย โดยใช้เงินบาทที่ได้รับจากสินเชื่อ ตามข้อ 3.2.1 (2) หรือ เงินบาทที่บุคคลไทยชำระค่าจ้างให้แก่ NR ที่เป็นผู้รับเหมา กรณี NR ขอสินเชื่อ ตามข้อ 3.2.1 (2) เพื่อเป็นเงินทุนในการรับเหมาก่อสร้างโครงการในประเทศไทย

ทั้งนี้ ในกรณีที่สัดส่วนการถือหุ้นของ NR ในนิติบุคคลไทยลดลงต่ำกว่าร้อยละ 10 หาก NR ประสงค์จะนำเงินปันผลหรือค่าขายหุ้นส่วนที่ถือฝากเข้าบัญชี เป็นกรณีที่ต้องยื่นขออนุญาตจาก ธปท. เป็นรายกรณีก่อนจึงจะดำเนินการได้

(3) เงินบาทที่ได้รับชำระที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยที่ NR ผู้ขอสินเชื่อ ทำกับสถาบันการเงิน เพื่อคุ้มครองความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับการขอสินเชื่อตามข้อ 3.2.1 (2)

(4) เงินบาทค่าของเงินตราต่างประเทศที่ NR ผู้ขอสินเชื่อส่งเข้ามาจากต่างประเทศผ่านธุรกรรมการขายเงินตราต่างประเทศแลกเงินบาทกับสถาบันการเงินซึ่งมีวันส่งมอบธุรกรรมไม่เกิน 2 วันทำการนับจากวันทำสัญญาหรือเงินบาทที่โอนมาจากบัญชี NRBA ของ NR ผู้ขอสินเชื่อ เพื่อเตรียมชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยให้กับสถาบันการเงินที่ให้สินเชื่อตามข้อ 3.2.1 (2)

(5) เงินบาทที่โอนมาจากบัญชี SNA บัญชีอื่น เพื่อกิจการหรือโครงการเดียวกัน

9.4.2 เงินบาทที่ถอนจากบัญชีข้างต้นต้องเป็นไปเฉพาะเพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

(1) การชำระภาระผูกพันเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในประเทศไทยเป็นเงินสกุลบาท ยกเว้นการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หลักทรัพย์และตราสารทางการเงินอื่น เช่น NR สามารถถอนเงินจากบัญชี SNA เพื่อชำระค่าหุ้นของบริษัทในประเทศไทยที่มีได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ ซึ่ง NR ประสงค์จะทำการลงทุนโดยตรงโดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป หรือเพื่อชำระค่าสินค้าหรือบริการให้แก่บุคคลไทยซึ่งเกี่ยวข้องกับโครงการลงทุนในประเทศไทยของ NR

(2) การชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามภาระสินเชื่อในข้อ 3.2.1 (2) ให้กับสถาบันการเงินที่ให้สินเชื่อ

(3) การชำระภาระสกุลบาทที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยสกุลบาทที่ NR ผู้ขอสินเชื่อ ทำกับสถาบันการเงิน เพื่อคุ้มครองความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับการขอสินเชื่อตามข้อ 3.2.1 (2)

(4) การโอนเงินบาทระหว่างบัญชี SNA เพื่อกิจการหรือโครงการลงทุนเดียวกัน

ทั้งนี้ ไม่อนุญาตให้ NR ถอนเงินบาทจากบัญชี SNA เพื่อแปลงเป็นเงินตราต่างประเทศผ่านธุรกรรมทุกประเภทในทุกกรณี โดยหาก NR มีความจำเป็นต้องชำระภาระผูกพันเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ หรือต้องชำระภาระผูกพันในรูปแบบอื่นที่ไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กำหนด ให้ NR ยื่นขออนุญาต ธปท. เป็นรายกรณีก่อนดำเนินการผ่านสถาบันการเงินที่ให้สินเชื่อ

9.5 การนำเงินบาทเข้าหรือถอนเงินบาทจากบัญชี SNA ตามข้อ 9.1.2 ให้ปฏิบัติ ดังนี้

9.5.1 เงินบาทที่นำเข้าบัญชีข้างต้นได้ต้องเป็นเงินดังต่อไปนี้

(1) เงินบาทที่เป็นสินเชื่อที่ NR ได้รับจากสถาบันการเงินตามข้อ 3.2.1 (3)

(2) รายได้และเงินรับโอนอื่นอันเกิดจากการดำเนินโครงการลงทุนนี้ ซึ่ง NR เตรียมสำหรับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามภาระสินเชื่อในข้อ 3.2.1 (3) ให้กับสถาบันการเงินที่ให้สินเชื่อ เช่น รายได้จากการขายสินค้าหรือบริการขั้นสุดท้ายที่เกิดจากโครงการที่ NR ลงทุน

ทั้งนี้ กรณีการฝากเงินเพื่อชำระภาระค่าสินค้า บริการ หรือเงินรับโอนอื่น ๆ ที่ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เป็นกรณีที่ต้องยื่นขออนุญาตจาก ธปท. เป็นรายกรณีก่อนจึงจะดำเนินการได้

(3) เงินบาทที่ได้รับชำระที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยสกุลบาทที่ NR ผู้ขอสินเชื่อ ทำกับสถาบันการเงิน เพื่อคุ้มครองความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับการขอสินเชื่อตามข้อ 3.2.1 (3)

(4) เงินบาทค่าของเงินตราต่างประเทศที่ NR ผู้ขอสินเชื่อส่งเข้ามาจากต่างประเทศผ่านธุรกรรมการขายเงินตราต่างประเทศแลกเปลี่ยนบาทกับสถาบันการเงินซึ่งมีวันส่งมอบธุรกรรมไม่เกิน 2 วันทำการนับจากวันทำสัญญา หรือเงินบาทที่โอนมาจากบัญชี NRBA ของ NR ผู้ขอสินเชื่อเพื่อเตรียมชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยให้กับสถาบันการเงินที่ให้สินเชื่อตามข้อ 3.2.1 (3)

(5) เงินบาทที่โอนมาจากบัญชี SNA บัญชีอื่น เพื่อโครงการเดียวกัน

9.5.2 เงินบาทที่ถอนจากบัญชีข้างต้นต้องเป็นไปเฉพาะเพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

(1) การชำระภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน หรือโครงการอุตสาหกรรม ที่ดำเนินการในสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา ราชอาณาจักรกัมพูชา สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม และมณฑลยูนนาน สาธารณรัฐประชาชนจีน โดยต้องเป็นการชำระให้แก่บุคคลที่อยู่ในประเทศที่ทำการลงทุน หรือชำระให้แก่บุคคลไทยเพื่อซื้อสินค้าและบริการที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนดังกล่าวเป็นเงินสกุลบาท

(2) การชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามภาระสินเชื่อในข้อ 3.2.1 (3) ให้กับสถาบันการเงินที่ให้สินเชื่อ

(3) การชำระภาระสกุลบาทที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยสกุลบาทที่ NR ผู้ขอสินเชื่อ ทำกับสถาบันการเงิน เพื่อคุ้มครองความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับการขอสินเชื่อตามข้อ 3.2.1 (3)

(4) การโอนเงินบาทระหว่างบัญชี SNA เพื่อ Project Finance ที่ดำเนินการในสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา ราชอาณาจักรกัมพูชา สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม และมณฑลยูนนาน สาธารณรัฐประชาชนจีน โครงการเดียวกัน และการโอนเงินบาทไปบัญชี NRBA ของ NR รายอื่นที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศเดียวกับประเทศที่มีการลงทุนดังกล่าวเพื่อชำระภาระที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนตามที่ระบุไว้ในเอกสารสัญญาการกู้ยืมเงินบาทระหว่างสถาบันการเงินและ NR ผู้ขอสินเชื่อ เอกสารเรียกเก็บเงินหรือเอกสารหลักฐานแสดงการซื้อสินค้าหรือบริการที่ระบุจำนวนเงินเป็นเงินสกุลอื่นที่ไม่ใช่สกุลบาท โดยต้องชำระภาระดังกล่าวเป็นเงินบาทเทียบเท่าเท่านั้น

ทั้งนี้ ไม่อนุญาตให้ NR ถอนเงินบาทจากบัญชี SNA เพื่อแปลงเป็นเงินตราต่างประเทศผ่านธุรกรรมทุกประเภทในทุกกรณี โดยหาก NR มีความจำเป็นต้องชำระภาระผูกพันเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ หรือต้องชำระภาระผูกพันในรูปแบบอื่นที่ไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กำหนด ให้ NR ยื่นขออนุญาต ธปท. เป็นรายกรณีก่อนดำเนินการผ่านสถาบันการเงินที่ให้สินเชื่อ

9.6 การนำเงินบาทเข้าหรือถอนเงินบาทจากบัญชี SNA ตามข้อ 9.1.3 ให้เป็นไปตามที่กำหนดในหนังสืออนุญาตของเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

9.7 ให้สถาบันการเงินผู้รักษาบัญชี SNA ตรวจสอบเอกสารก่อนการรับฝากหรือถอนเงินบาทจากบัญชีดังกล่าวและดูแลการฝากถอนเงินบาทจากบัญชีดังกล่าวทุกรายการให้เป็นไปตามเงื่อนไขและวัตถุประสงค์ของการเปิดบัญชี ทั้งนี้ กรณีการโอนเงินบาทจากบัญชี SNA ไปบัญชี NRBA ของ NR ตามข้อ 9.5.2 (4) ให้สถาบันการเงินเรียกเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินตรวจสอบเมื่อต้องการด้วย

9.8 ผ่อนผันให้บัญชี SNA ตามข้อ 9.1 มียอดคงค้าง ณ สิ้นวันเกินกว่า 300 ล้านบาท แต่ต้องไม่เกินวงเงินสินเชื่อตามข้อ 3.2.1 (2) หรือ 3.2.1 (3) ในส่วนที่สถาบันการเงินจะโอนเข้าบัญชี SNA หรือจำนวนเงินบาทที่ได้รับจากการออกจำหน่ายพันธบัตรหรือหุ้นกู้สกุลเงินบาทในประเทศไทย และหากสถาบันการเงินผู้รักษบัญชี SNA ประสงค์จะจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากในบัญชีดังกล่าว ให้ทำได้เช่นเดียวกับบัญชีเงินฝากทั่วไป

9.9 ให้สถาบันการเงินผู้รักษบัญชี SNA จัดทำรายงานตามแบบที่ ธปท. กำหนด

10. การทำธุรกรรมระหว่างธนาคารพาณิชย์ไทย และสาขาของตนเองที่ตั้งอยู่ในประเทศที่มีพรมแดนติดกับประเทศไทย และสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม

10.1 การทำธุรกรรมระหว่างธนาคารพาณิชย์ไทยและสาขาของตนเองที่ตั้งอยู่ในประเทศที่มีพรมแดนติดกับประเทศไทยและสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม ไม่ถือเป็นการทำธุรกรรมกับ NR ตามมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท

10.2 กรณีที่ธนาคารพาณิชย์ไทยให้กู้ยืมเงินบาทแก่สาขาของตนเองในประเทศดังกล่าว ให้ธนาคารพาณิชย์ไทยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไข ดังนี้

10.2.1 กรณีผู้กู้นำเงินบาทที่ได้จากการกู้ยืมดังกล่าว ไปให้กู้ยืมแก่ NR โดยไม่มีธุรกรรมการค้าการลงทุนในประเทศไทยหรือประเทศที่มีพรมแดนติดประเทศไทยและสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนามรองรับ ให้ทำได้ภายในวงเงินคงค้างไม่เกิน 600 ล้านบาทต่อกลุ่ม NR

10.2.2 กรณีผู้กู้นำเงินบาทที่ได้จากการกู้ยืมดังกล่าวไปให้กู้ยืมเกินกว่าวงเงินคงค้าง 600 ล้านบาทต่อกลุ่ม NR ต้องปฏิบัติตามดังนี้

(1) เงินกู้ดังกล่าวต้องนำไปให้กู้ยืมแก่ผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศที่มีพรมแดนติดประเทศไทยและสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม โดยมีวัตถุประสงค์การกู้เพื่อการค้าและการลงทุนในประเทศดังกล่าวเท่านั้น

(2) ในกรณีให้กู้ยืมแก่ NR นอกจากที่กล่าวในข้อ (1) ให้กู้ยืมได้เฉพาะกรณีนำมาใช้เพื่อการค้าและการลงทุนในประเทศไทยหรือประเทศที่มีพรมแดนติดกับประเทศไทยและสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนามเท่านั้น

10.3 กรณีที่ธนาคารพาณิชย์ไทยกู้ยืมเงินบาทจากสาขาของตนเองที่ตั้งอยู่ในประเทศที่มีพรมแดนติดกับประเทศไทยและสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม ให้ซักซ้อมความเข้าใจให้ชัดเจนก่อนกู้ยืมเงินบาทดังกล่าวว่าเงินบาทที่ได้จากการกู้ยืมต้องเป็นเงินบาทที่ได้จากลูกค้าของสาขาธนาคารพาณิชย์ไทยนั้น ๆ ซึ่งเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศมีพรมแดนติดกับประเทศไทยและสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม หรือที่ได้มาจากธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยเท่านั้น

10.4 อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ไทยสามารถรับซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศแลกเงินบาท Value Same Day หรือ Value Tomorrow กับสาขาของตนเองที่ตั้งอยู่ในประเทศที่มีพรมแดนติดกับประเทศไทยและสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม

10.5 ธนาคารพาณิชย์ไทยที่กู้ยืมและกู้ยืมตามข้อ 10.2 และ 10.3 ต้องกำกับดูแลการให้กู้ยืม หรือการกู้ยืมเงินบาทดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดและจัดทำรายงานตามแบบที่ ธปท. กำหนด ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ไทยดังกล่าวต้องพร้อมที่จะให้ข้อมูลและเอกสารหลักฐานแก่ ธปท. เกี่ยวกับการทำธุรกรรมตามที่ร้องขอ

11. การหารือและขั้นตอนการขออนุญาตทำธุรกรรม

กรณีสถาบันการเงินไม่แน่ใจว่าธุรกรรมใด เข้าข่ายต้องปฏิบัติตามมาตรการป้องปรามการแก๊งค์กำไรค่าเงินบาท ให้หารือ ธปท. ก่อนดำเนินการ

สำหรับธุรกรรมที่ต้องขออนุญาต ธปท. ก่อนดำเนินการ ให้สถาบันการเงินดำเนินการดังนี้

11.1 สถาบันการเงินชี้แจงรายละเอียด ลักษณะ และเงื่อนไขของธุรกรรม

11.2 สถาบันการเงินประเมินความเสี่ยงกรณีที่สถาบันการเงินจะปล่อยสภาพคล่องเงินบาท หรือ กู้ยืมเงินบาทจาก NR

12. การจัดการเอกสารหลักฐาน

ให้สถาบันการเงินตรวจสอบหลักฐานแสดงการค้าการลงทุนตามมาตรการฉบับนี้ให้ถูกต้องครบถ้วน พร้อมทั้งลงนามและวันที่ที่ตรวจสอบลงในเอกสารที่เกี่ยวข้องทุกรายการ แล้วจัดเก็บหลักฐานไว้ให้ ธปท. ตรวจสอบได้ไม่น้อยกว่า 3 ปี นับแต่วันที่สถาบันการเงินทำธุรกรรมกับ NR

13. การรายงาน

ให้สถาบันการเงินจัดทำรายงานตามแบบและวิธีการที่ ธปท. กำหนด

14. มาตรการในกรณีที่สถาบันการเงินไม่ปฏิบัติตามมาตรการป้องปรามการแก๊งค์กำไรค่าเงินบาท

ในกรณีที่สถาบันการเงินดำเนินการไม่สอดคล้องกับมาตรการป้องปรามการแก๊งค์กำไรค่าเงินบาท หรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด ธปท. อาจสั่งให้สถาบันการเงินหยุดหรือยกเลิกการทำธุรกรรมดังกล่าว ตลอดจนมีสิทธิระงับการทำธุรกรรมต่าง ๆ กับ ธปท. ตามที่ ธปท. เห็นสมควร รวมทั้งอาจถูกระงับสิทธิอื่น ๆ ในอนาคตด้วย

15. บทเฉพาะกาล

สถาบันการเงินที่ได้รับอนุญาตให้ทำธุรกรรมอนุพันธ์อยู่ก่อนวันที่มาตรการป้องปรามการแก๊งค์กำไรค่าเงินบาทฉบับนี้มีผลบังคับใช้ ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในมาตรการป้องปรามการแก๊งค์กำไรค่าเงินบาทฉบับนี้

ทั้งนี้ สำหรับธุรกรรมที่ได้รับอนุญาตไปแล้วก่อนหน้านี้ หากไม่อยู่ในกรอบการทำธุรกรรมตามมาตรการป้องปรามการแก๊งค์กำไรค่าเงินบาทฉบับนี้ สถาบันการเงินจะทำธุรกรรมดังกล่าวไม่ได้อีก ส่วนธุรกรรมที่ทำไปแล้ว อนุญาตให้คงธุรกรรมดังกล่าวไว้ได้จนครบกำหนดอายุตามสัญญา โดยไม่อนุญาตให้มีการต่ออายุสัญญา เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจาก ธปท.

16. วันเริ่มต้นบังคับใช้

หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติ มาตรการป้องปรามการแก๊งค์กำไรค่าเงินบาทนี้ ให้ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 5 มิถุนายน 2560 เป็นต้นไป

ฝ่ายนโยบายและกำกับดูแลการแลกเปลี่ยนเงิน

สายตลาดการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

วันที่ 31 พฤษภาคม 2560