

แนวปฏิบัติกรณีสถาบันการเงินในประเทศ (สง.) จะกู้ยืมเงินบาทหรือทำธุรกรรมที่มีผลเสมือนการกู้ยืมเงินบาท
จากผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ (Non-Resident: NR) โดยมี Underlying รองรับ (ไม่รวมธุรกรรม value same day หรือ value tomorrow)

ประเภท Underlying	ประเภทธุรกรรมที่สถาบันการเงินในประเทศทำกับ NR ^{1/}	หลักฐานที่ต้องเรียกก่อนการทำธุรกรรม funding/hedging ^{2/}
Underlying ของ NR		
1. ค่าสินค้า - NR ซื้อสินค้าจากบุคคล/บริษัท ในประเทศ (Resident) เป็นเงินบาท (ค่าสินค้าออก)	Buy Outright Forward หรือธุรกรรมอื่นที่มีลักษณะคล้ายกัน	1. หลักฐานแสดงการซื้อขายสินค้า เช่น invoice หรือ summary of invoice ค่าสินค้าเป็นเงินบาทซึ่งออกโดย NR โดยในกรณีที่ใช้ summary of invoice เป็นเอกสารประกอบการทำธุรกรรม สง. จะต้องจัดทำ invoice มาให้ ธพท. ตรวจสอบเมื่อ ธพท. เรียกตรวจได้ด้วย และ 2. หลักฐานแสดงการนำเข้าส่งออกกับประเทศไทย เช่น ใบขนสินค้า ^{3/} (เริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2569 เป็นต้นไป)
2. เงินกู้ 2.1 เงินปล่อยกู้ให้ Resident: - NR เตรียมเงินบาทเพื่อนำไปปล่อยกู้ให้กับ Resident	Buy Outright Forward หรือธุรกรรมอื่นที่มีลักษณะคล้ายกัน	หลักฐานการกู้ยืมเงินบาทระหว่าง NR ผู้ปล่อยกู้กับ Resident ผู้กู้เงิน
2.2 เงินกู้จาก Resident: - กรณี NR ได้รับเงินกู้จาก Resident เป็นเงินบาท: - กรณี NR ได้รับเงินกู้จาก Resident เป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่ามูลค่าเงินบาท ตามสัญญาเงินกู้:	Sell-Buy Swap (กรณีเงินกู้ใหม่) หรือ Buy Outright Forward (กรณีเงินกู้เก่า) หรือ ธุรกรรมอื่นที่มีลักษณะคล้ายกัน Buy Outright Forward หรือธุรกรรมอื่นที่มีลักษณะคล้ายกัน	หลักฐานการกู้ยืมเงินบาทระหว่าง NR ผู้กู้ กับ Resident ผู้ปล่อยกู้ หลักฐานการกู้ยืมเงินบาทระหว่าง NR ผู้กู้ กับ Resident ผู้ปล่อยกู้
2.3 เงินกู้จาก สง. เพื่อชำระ Underlying หรือเพื่อการลงทุนใน Project Finance ใน CLMVY: - NR จะชำระคืนเงินกู้	Buy Outright Forward หรือธุรกรรมอื่นที่มีลักษณะคล้ายกัน	หลักฐานการกู้ยืมเงินบาทระหว่าง NR ผู้กู้ กับ สง. ผู้ปล่อยกู้

ประเภท Underlying	ประเภทธุรกรรมที่สถาบันการเงิน ในประเทศทำกับ NR ^{1/}	หลักฐานที่ต้องเรียก ก่อนการทำธุรกรรม funding/hedging ^{2/}
3. NR เตรียมเงินบาทเพื่อลงทุนในตราสารทุนในประเทศไทย 3.1 ลงทุนตั้งแต่ 10% ขึ้นไป (ลงทุนโดยตรง) 3.2 ลงทุนต่ำกว่า 10%	Buy Outright Forward หรือธุรกรรมอื่นที่มีลักษณะคล้ายกัน	1. หลักฐานแสดงการซื้อหุ้นในบริษัทไทยของ NR โดยระบุจำนวนหุ้นที่จะซื้อ จำนวนเงิน และวันที่จะจ่ายค่าซื้อหุ้น (value date) <u>หรือ</u> 2. หลักฐานที่เกี่ยวข้องอื่นๆ เช่น มติผู้ถือหุ้น (board resolution) ที่อนุมัติให้มีการเพิ่มทุน โดยระบุจำนวนการเพิ่มทุน และ value date ของการจ่ายเงินเพื่อเพิ่มทุน พร้อมกับหนังสือชี้แจงเหตุผลและรายละเอียดของการลงทุนของ NR
4. NR เตรียมเงินบาทเพื่อซื้อตราสารหนี้ในประเทศไทย	Buy Outright Forward หรือธุรกรรมอื่นที่มีลักษณะคล้ายกัน	หลักฐานแสดงการซื้อตราสารหนี้ของ NR โดยระบุจำนวนตราสารหนี้ที่จะซื้อ จำนวนเงินและวันที่จะจ่ายเงินค่าซื้อตราสารหนี้ (value date) เช่น ใบยืนยันการซื้อตราสารหนี้ เป็นต้น
5. NR ออกจำหน่ายพันธบัตรหรือหุ้นกู้สกุลบาทในประเทศไทย (Baht Bond) - กรณีออกใหม่โดย NR จะแลกเงินที่ระดมได้เป็นเงินตราต่างประเทศ: - กรณีออกไว้แล้วเดิม:	Sell-Buy Swap หรือธุรกรรมอื่นที่มีลักษณะคล้ายกัน Buy Outright Forward หรือธุรกรรมอื่นที่มีลักษณะคล้ายกัน	หลักฐานที่แสดงว่าการแลกเป็นเงินตราต่างประเทศเป็นไปตามวัตถุประสงค์การออก Baht Bond หลักฐานการออก Baht Bond
ธุรกรรมของ Resident ที่สามารถใช้เป็น Underlying ในการทำธุรกรรมของ NR		
6. Resident มีภาระผูกพันที่ จะต้องซื้อเงินตราต่างประเทศในอนาคตจาก สง.	สง. ทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศกับ NR เพื่อ back-to-back ที่รับทำจาก Resident: Buy Outright Forward หรือธุรกรรมอื่นที่มีลักษณะคล้ายกัน	1. หลักฐานแสดงภาระผูกพันที่จะต้องซื้อเงินตราต่างประเทศในอนาคตของ Resident 2. สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า ที่ สง. ทำกับ Resident
7. Resident กู้ยืมเงินบาทโดยตรงจาก สง.	สง. กู้ยืมเงินบาทโดยตรงจาก NR ในลักษณะ back-to-back กับธุรกรรมของ Resident	หลักฐานการกู้ยืมเงินบาทโดยตรงระหว่าง สง. กับ Resident
อื่นๆ		
8. NR ทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศเพื่อ unwind ธุรกรรม hedging หรือ funding เพื่อ Underlying	unwind ด้วยธุรกรรม Sell-Buy Swap หรือ Buy Outright Forward หรือธุรกรรมอื่นที่มีลักษณะคล้ายกัน	หลักฐานของ NR ที่เป็นเจ้าของ Underlying ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ธุรกรรมใหม่ที่ทำเพื่อการ unwind ต้องมีวันที่ครบกำหนด maturity สอดคล้องกับสัญญาเดิมที่ต้องการ unwind

ประเภท Underlying	ประเภทธุรกรรมที่สถาบันการเงิน ในประเทศทำกับ NR ^{1/}	หลักฐานที่ต้องเรียก ก่อนการทำธุรกรรม funding/hedging ^{2/}
9. ประเภทอื่นๆ เช่น การลงทุนในสินทรัพย์อื่น การบริการ ในประเทศไทย	Buy Outright Forward หรือธุรกรรมอื่นที่มี ลักษณะคล้ายกัน Sell-Buy Swap หรือธุรกรรมอื่นที่มีลักษณะ คล้ายกัน	หลักฐานที่ระบุการลงทุนในสินทรัพย์อื่นในประเทศไทย หรือการบริการ เช่น summary of invoice ค่าบริการเป็นเงินบาท ซึ่งออกโดย Resident ผู้ให้บริการ ทั้งนี้ ในกรณีที่ใช้ summary of invoice เป็นเอกสารประกอบการทำธุรกรรม สง. จะต้องจัดหา invoice มา ให้ ธปท. ตรวจสอบ เมื่อ ธปท. เรียกตรวจได้ด้วย
1/ เงื่อนไขการทำธุรกรรม: - มูลค่าของธุรกรรมเงินตราต่างประเทศที่ สง. ทำกับ NR ต้องไม่เกินกว่ามูลค่าของ Underlying อย่างไรก็ดี ภายหลังการทำธุรกรรมแล้ว หากพบว่ามูลค่าของธุรกรรมเงินตราต่างประเทศสูงกว่ามูลค่าของ Underlying ให้ NR และ สง. ดำเนินการปิดสัญญาธุรกรรมเงินตราต่างประเทศดังกล่าวในส่วนที่เกินกว่ามูลค่า Underlying ทันที - value date ของธุรกรรมเงินตราต่างประเทศระหว่าง สง. กับ NR ต้องตรงกับ value date ของ Underlying ขณะที่ maturity date ของธุรกรรมเงินตราต่างประเทศต้องไม่เกินกว่า maturity date ของ Underlying - ทั้งนี้ เงื่อนไขข้างต้นไม่รวมประเภท Underlying ในข้อ 6 และ 7 2/ หลักฐานที่ต้องเรียกจาก NR เพิ่มเติม: - กรณี NR ซึ่งเป็นเจ้าของ Underlying ไม่ได้เป็นผู้ทำธุรกรรมกับ สง. โดยตรง ต้องมีหนังสือมอบอำนาจจาก NR ให้ NR บุคคลที่สามทำธุรกรรมแทน และหลักฐานการทำธุรกรรมระหว่าง NR ซึ่งเป็นเจ้าของ Underlying และ NR บุคคลที่สามซึ่งมีรายละเอียดที่ทำให้ สง. ตรวจสอบได้ว่าเป็นการ back-to-back เช่น ประเภทธุรกรรม วันที่เข้าทำธุรกรรม วันที่เริ่มมีผล วันที่ครบกำหนดอายุ ระยะเวลาของสัญญา จำนวนเงินที่ตรงกัน (สกุลบาท) เช่น blotter - กรณีมีการเลื่อนหรือเปลี่ยนแปลงวันชำระเงิน/รับชำระเงิน ซึ่งจะทำให้ไม่สอดคล้องกับวันที่ระบุในหลักฐานตามที่กำหนด เช่น Invoice หรือสัญญาเงินกู้ เป็นต้น ต้องมีเอกสารประกอบอื่นที่ระบุวันชำระเงิน/รับชำระเงินด้วย 3/ สามารถใช้แนวทางดังต่อไปนี้แทนการเรียกหลักฐานแสดงการนำเข้าส่งออกกับประเทศไทยก่อนการทำธุรกรรมได้ ตามข้อใดข้อหนึ่งดังนี้ (1) รู้จักและเข้าใจลักษณะธุรกิจของ NR จนเชื่อมั่นได้ว่าการค้ากับคู่ค้าในประเทศจริง เช่น พิจารณาจากประวัติการนำเข้าส่งออก หรือการรับจ่ายเงินกับคู่ค้าในประเทศ หรือ (2) ภายใน 5 วันทำการนับจากวัน settlement date ของธุรกรรม FX/THB hedging ให้ สง. ตรวจสอบหลักฐานเพิ่มเติมเป็นรายธุรกรรม ได้แก่ หลักฐานแสดงการนำเข้าส่งออกกับประเทศไทย หรือหลักฐานการรับจ่ายเงินกับคู่ค้าในประเทศไทย หมายเหตุ ในการรับทำธุรกรรมข้างต้น ให้ สง. ตรวจสอบจนเป็นที่พอใจด้วยว่าเงินบาทดังกล่าวเป็นไปตาม Underlying ตามที่แจ้งไว้จริง		

ปรับปรุงวันที่ 28 สิงหาคม 2569