



การผ่อนคลายเกณฑ์ควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน ภายใต้ FX regulatory framework ตามแผน FX Ecosystem

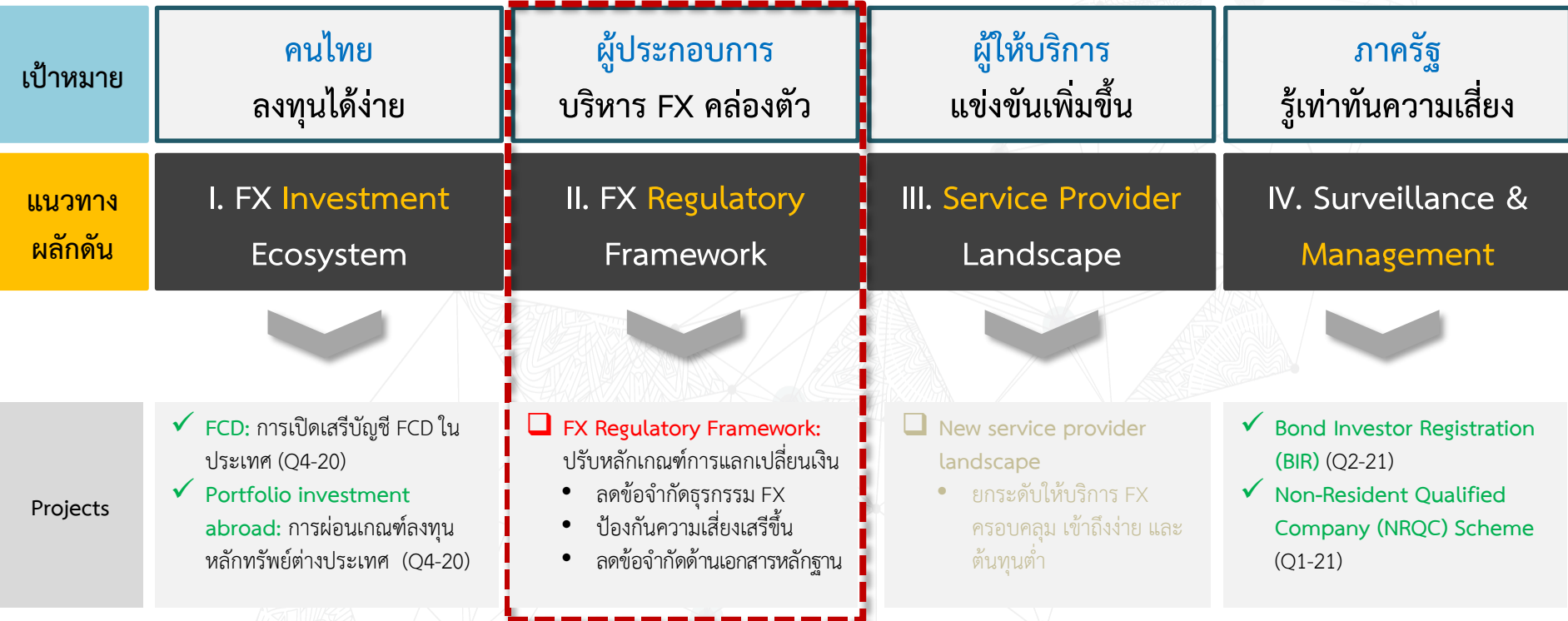
ฝ่ายนโยบายและกำกับการแลกเปลี่ยนเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย

25 เมษายน 2565



การผ่อนคลายเกณฑ์ภายใต้ FX Regulatory Framework เป็นหนึ่งในสี่ด้านของแผน FX Ecosystem ใหม่

FX Ecosystem



	ปัจจุบัน	ผลลัพธ์ที่มุ่งหวัง
1 Balance of FX regulation	เกณฑ์ Bias เกณฑ์เสรี inflow/เข้มงวด outflow	เกณฑ์ที่มีความสมดุลมากขึ้น ลดความเข้มงวด outflow
2 Concept of FX hedging	เฉพาะที่มีความจำเป็น underlying เท่านั้น	ผู้ประกอบการบริหารความเสี่ยง ได้สะดวกตาม FX exposure ที่มี
3 Supervision of FX transaction	กำกับธุรกรรม FX ลักษณะราย transaction	ทำธุรกรรมได้สะดวก และต้นทุนต่ำ

Guiding principles

- กำกับดูแล Significant activities ที่ส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพในภาวะปกติ (surveillance)
- มีกลไกและมาตรการดูแลเสถียรภาพที่พร้อมใช้ในภาวะวิกฤต (safety valve)
- ไม่สนับสนุนธุรกรรม THB offshore (manageability)



หัวข้อนำเสนอ



01

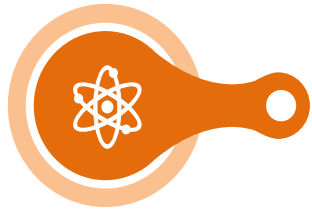
การผ่อนคลายภายใต้ FX regulatory Framework

1.1 สรุปการปรับเกณฑ์และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

1.2 แนวทางการกำกับดูแลของ ธปท. ในระยะต่อไป

13.00-14.30 น.

(1 ชั่วโมง 30 นาที)



02

การรายงานข้อมูล

14.40-16.00 น.

(1 ชั่วโมง 20 นาที)



01

1.1 สรุปการปรับเกณฑ์และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

สรุปประกาศเจ้าพนักงานฯ และ หนังสือเวียนที่ยกเลิก

ยกเลิก

- ประกาศเจ้าพนักงานฯ เกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ
- หนังสือเวียนการทำธุรกรรมอนุพันธ์ที่อ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยน (ว.57/2563)
- หนังสือเวียนการผ่อนผันการเรียกเอกสารกรณีถอนเงินจาก NRB (ว.39/2551)

รวมในประกาศเจ้าพนักงานฯ เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติ

ยกเลิก

- หนังสือเวียนการทำธุรกรรมอนุพันธ์ ธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝงฯ (ว.40/2562)

ทำตามประกาศ ธพท. เกี่ยวกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกรรมอนุพันธ์สำหรับ ธพ.

เพิ่มแนวปฏิบัติของ ธพท. ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ 4 เรื่อง

1. แนวทางการพิจารณา FX exposure ของลูกค้า

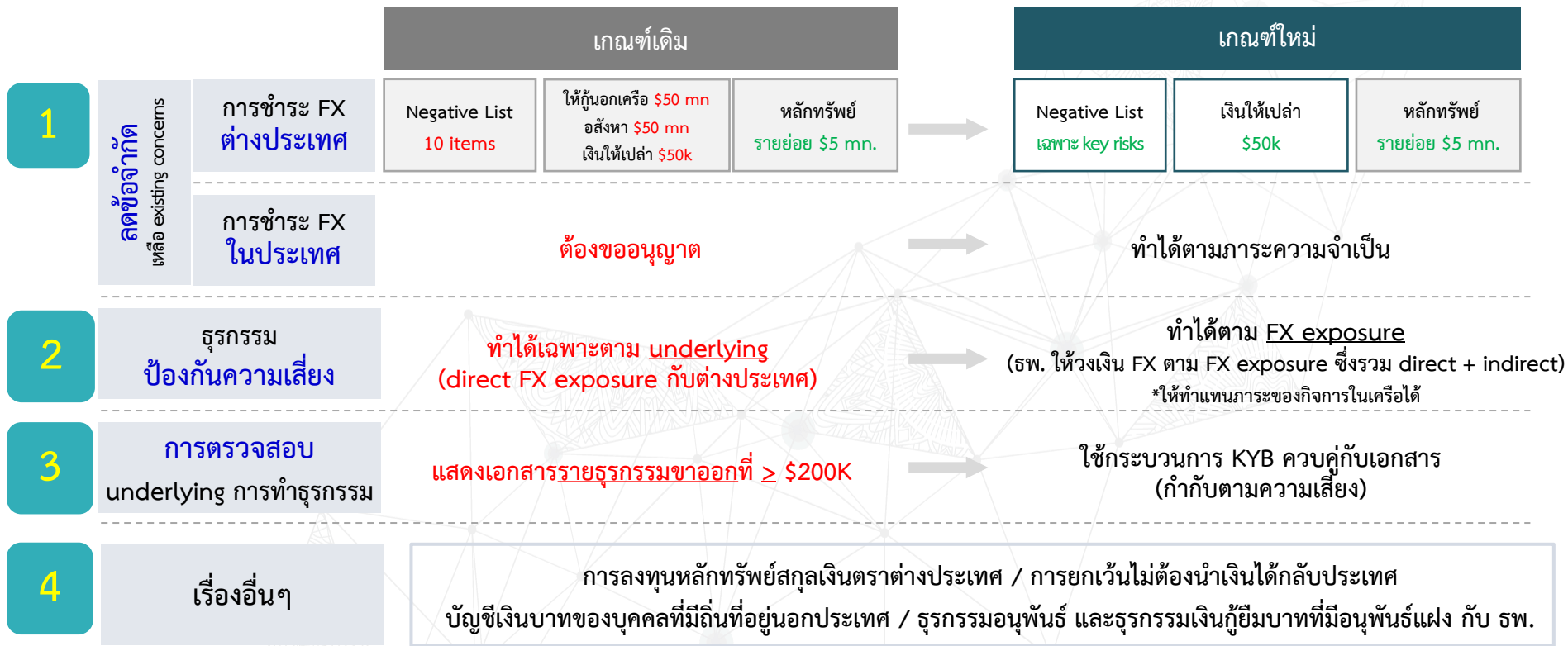
2. แนวทางการทำ KYB เพื่อยกเว้นการเรียกเอกสารประกอบการทำธุรกรรม

3. แนวทางการขาย/ให้ถอน FX เพื่อโอนเงินไปต่างประเทศ และการตรวจสอบกรณีโอนออกที่เข้าข่ายวัตถุประสงคใน negative list

4. แนวทางการให้บริการธุรกรรม FX แก่ลูกค้า

1.1 สรุปการปรับเกณฑ์

สรุปภาพรวมการปรับหลักเกณฑ์แลกเปลี่ยนเงิน



ลดข้อจำกัดด้านซื้อ FX : ชำระต่างประเทศ

1) ลด Negative list เหลือเฉพาะข้อที่อาจเป็น key risks

เกณฑ์เดิม	เกณฑ์ใหม่
1. ซื้อ/ขาย FX ในต่างประเทศ	ซื้อขาย FX/THB และอนุพันธ์เกี่ยวกับ FX/THB กับต่างประเทศ (เหลือเฉพาะ THB)
2. ชำระ อนุพันธ์ กับต่างประเทศ commodity hedging/FX-FX/สินทรัพย์ไทยที่อ้างอิง THB	
3. ฝากเข้าบัญชีตนเอง ในต่างประเทศ	ยกเลิก
4. ชำระเงินลงทุนใน ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน	
5. ชำระ คืนเงินกู้ ที่ไม่นำเข้า	
6. ชำระ ค่าซื้อหลักทรัพย์ ในต่างประเทศ	
7. ชำระเงิน ค่าสินทรัพย์ดิจิทัล	คงเดิม
8. ชำระ ค่าทองคำ ไม่นำเข้า	
9. ให้กู้ บาทแก่ NR (ไม่ใช่ NR เวียดนาม และ ที่มีพรมแดนติดกับไทย)	
10. ตัวแทน ชำระให้ MT ตปท. หรือตัวแทน ชำระเงินกู้ ให้ NR	

2) ยกเลิกวงเงินโอนออก

เกณฑ์เดิม	เกณฑ์ใหม่
1. ลงทุนในอสังหา (USD 50 ล้าน/ปี) 	ยกเลิกวงเงิน
2. ให้กู้บริษัทนอกเครือ (USD 50 ล้าน/ปี) 	
3. ส่งเงินให้เปล่า (USD 50,000/ปี) 	คงเดิม
4. บุคคลรายย่อยลงทุนในหลักทรัพย์ ต่างประเทศ USD 5 ล้าน (ไม่ผ่านตัวแทนการลงทุน) 	

1

ลดข้อจำกัดด้านซื้อ FX : ชำระในประเทศ : ทำได้ตามความจำเป็น


(เดิมต้องขออนุญาตรายการณี ยกเว้นโอน FCD ระหว่างกัน)

ความจำเป็น =


- ผู้ชำระต้องการชำระ FX และ ผู้รับชำระต้องการรับ FX ที่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ หรือ ความจำเป็นในการใช้ FX ซึ่งต้องมีความเชื่อมโยงกับ ตปท.
- ภาระ FX หรือ บาท¹ ต้องไม่ใช่ Negative list

ไม่ให้ชำระ FX เป็นเงินสด 

Negative list ในประเทศ

01 ชำระสินทรัพย์ดิจิทัล เช่น Cryptocurrency 

02 ซื้อ ขาย แลกเปลี่ยน ใ้กับ FX กับคนในประเทศ 

ตัวอย่าง² 

ค่าสินค้าบริการ เช่น ...

- ธุรกรรมใน Supply chain
- ธุรกรรมหรือสัญญาเกี่ยวกับ ตปท. เช่น โครงการก่อสร้าง สาธารณูปโภค/ซ่อมบำรุง
- สินค้าโภคภัณฑ์ที่มีราคาอ้างอิงตามตลาดโลก เช่น น้ำมัน แร่โลหะ
- ตั้งราคาเป็น FX ตามวิธีปฏิบัติสากล เช่น ค่าบริการสนามบิน

ค่าอื่นๆ เช่น ...

- เงินลงทุนในกิจการ / จ่ายเงินปันผล
- ธุรกรรมอื่น ๆ ที่ ธพ. พิจารณาจาก KYB แล้วว่าเชื่อมโยงกับต่างประเทศ

หมายเหตุ: ¹ ภาระที่ quote เป็นบาท แต่จ่ายเป็น FX เทียบเท่า เช่น ค่าสินค้าอ้างอิงราคาตลาดโลก ² ภาระชำระเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ทำได้ตามเกณฑ์ลงทุนอยู่แล้ว

ผ่อนคลายการทำ Hedging FX/THB คล่องตัวขึ้น ตาม FX exposure

FX exposure

เกณฑ์เดิม

- ภาระผูกพัน FX ที่นำมา hedge ได้ ตามที่กำหนด



ภาระผูกพันกับต่างประเทศ / เงินที่ได้จากต่างประเทศ
เช่น ค่าสินค้าบริการ เงินลงทุน



ขาย FX ล่วงหน้าได้จากเงินในบัญชี FCD

เกณฑ์ที่ผ่อนคลายเพิ่ม

- ขยายขอบเขต FX exposure ให้รวมถึง

ภาระผูกพันที่มีกับในประเทศตามความจำเป็น

ภาระความเสี่ยงอื่นๆ เช่น FX-linked, Balance sheet Hedging

ซื้อ FX ล่วงหน้าฝากเข้าบัญชี FCD

การแปลงภาระหนี้ THB เป็น FX โดยทำ Swap

FX Hedging

1

Hedge ได้ตามภาระผูกพันหรือเงินได้จากต่างประเทศ

2

Hedge ได้ตามภาระตนเอง

3

Unwind เสรีค่าสินค้าบริการ เงินกู้/เงินให้กู้ เงินลงทุน และทำได้กับ ธพ. เดิม

4

ประมาณการการค้าและบริการไม่เกิน 1 ปี



Hedge ได้ตาม FX exposure*



Hedge ตามภาระตนเอง หรือ แทนกิจการในเครือในประเทศ



Unwind เสรีทุกกรณี และ ทำได้กับ ธพ.เดิม/ใหม่



ประมาณการได้ทุกกรณี ไม่จำกัดระยะเวลา

↑
ไม่รวมค่า
ทองคำ
↓

Scope ของ FX Exposure

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (FX exposure) ของลูกค้า รวมถึงการใช้ FX exposure ของกิจการในเครือข่าย



เกณฑ์เดิม

- **นิยามกิจการในเครือ** คือ กิจการแม่ กิจการย่อย และกิจการร่วม



1. กิจการที่มีสัดส่วนการถือหุ้น $\geq 10\%$



กิจการแม่

กิจการย่อย

กิจการร่วม

- ไม่ให้ทำ FX hedging แทนกิจการในเครือ
- ให้ชำระภาระผูกพันแทนภาระกิจการในเครือ*

ถอน FX จาก FCD

ซื้อ FX ชำระ

ฝากเข้าบัญชี NRB

การไม่นำเงินได้กลับ

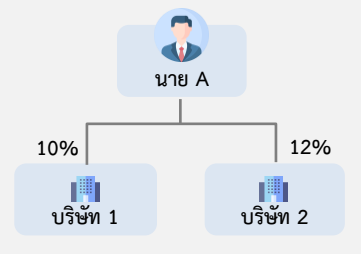
กู้ยืม FX

ประเทศ / ไม่ขายไม่ฝาก

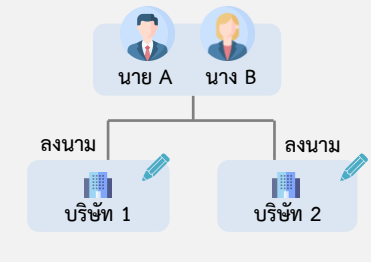
เกณฑ์ที่ผ่อนเพิ่ม

- ขยายขอบเขตนิยามกิจการในเครือ ได้แก่

2. กิจการที่มีบุคคลที่มีสัดส่วนการถือหุ้น $\geq 10\%$ เป็นบุคคลเดียวกัน



3. กิจการที่มีบุคคลที่เป็นกรรมการที่มีอำนาจลงนามชุดเดียวกัน



- ผ่อนให้ทำ FX hedging แทนกิจการในเครือได้
- ให้ชำระภาระผูกพันแทนภาระกิจการในเครือ* **ตามนิยามใหม่**

* ภาระผูกพันไม่รวม Negative list และค่าทองคำ

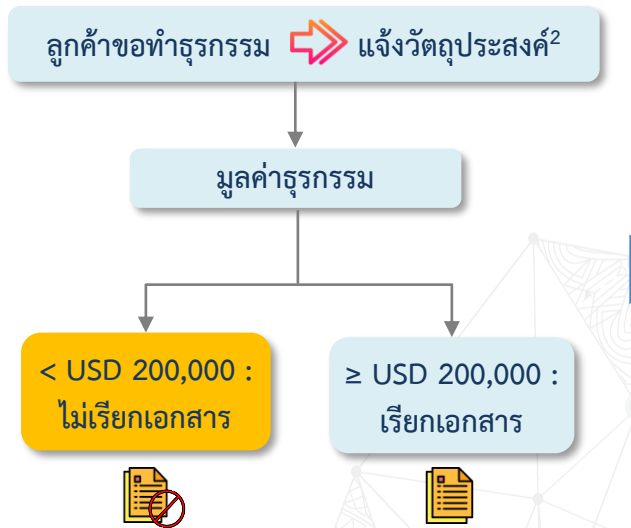
3

ให้ใช้ KYB ควบคู่กับการเรียกเอกสารเพื่อกำกับการทำธุรกรรม

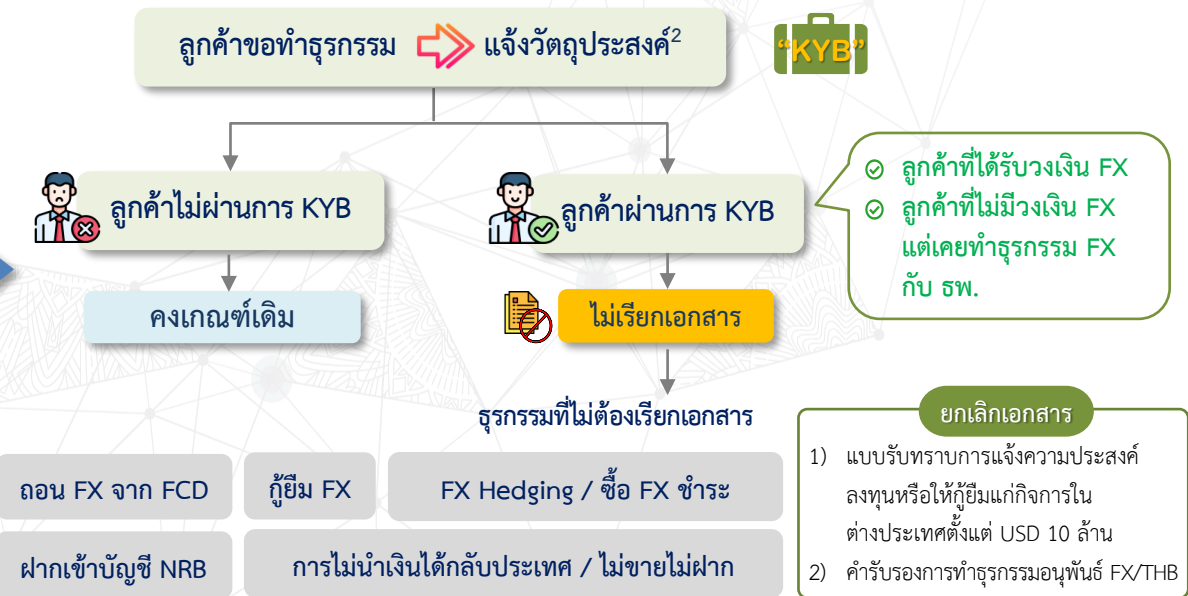
ยกเว้นการเรียกเอกสาร : สำหรับลูกค้าไทย¹ ที่ผ่านกระบวนการ Know your business (KYB) แล้ว

เช่น ลักษณะ/ประเภทธุรกิจ และ ภาวะ FX ของลูกค้า

เกณฑ์เดิม



เกณฑ์ที่ผ่อนเพิ่ม



หมายเหตุ: ^{1/} ให้ ธพ. ตรวจสอบวัตถุประสงค์ที่ไม่ใช่ Negative list / ^{2/} สำหรับ NR เรียกเอกสารธุรกรรม ≥ USD 200,000 ตามเกณฑ์เดิม



แนวปฏิบัติของธนาคารพาณิชย์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ

1

แนวทางการพิจารณา FX exposure ของลูกค้า

- | | |
|----------------------------------|---|
| 1.1 ภาระรับ/จ่าย กับ ต่างประเทศ | 1.4 ธุรกรรมที่กำหนด เช่น Currency mismatch / แผลงหนี้บาทเป็น FX |
| 1.2 ภาระรับ/จ่ายกับ ธพ. | 1.5 ประมาณการ |
| 1.3 ภาระรับ/จ่ายเงินกับ resident | |

แนวทางการทำ Know Your Business (KYB) เพื่อยกเว้นการเรียกเอกสารประกอบการทำธุรกรรม

2

- | | |
|-------------------------------|-----------------------------|
| 2.1 นิยาม KYB | 2.3 แนวทางการทำธุรกรรม |
| 2.2 ตัวอย่างลูกค้าที่ผ่าน KYB | 2.4 การยกเว้นการเรียกเอกสาร |

แนวทางการขาย/ให้ถอน FX เพื่อโอนเงินไปต่างประเทศ และการตรวจสอบกรณีโอนเงินออกที่อาจเข้าข่ายเป็นวัตถุประสงค์ใน negative list

- | | |
|----------------------------------|---|
| 3.1 วัตถุประสงค์ใน negative list | 3.2 วัตถุประสงค์ที่ไม่ใช่ negative list |
|----------------------------------|---|

3

- กรณีทั่วไป
- กรณีที่ ธพ. ต้องตรวจสอบเพิ่มเติม
- กรณีการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ

แนวทางการให้บริการธุรกรรม FX แก่ลูกค้า

ขอความร่วมมือ ธพ. ให้ความรู้แก่ลูกค้าเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการบริหารความเสี่ยง รวมถึงให้คำแนะนำลูกค้าในการทยอยเข้าทำธุรกรรม FX สำหรับธุรกรรมที่มีมูลค่าสูง

4

^{1/}ลูกค้า หมายถึง ลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ (resident)

หลักการ

- คือ กระบวนการที่ ธพ. รู้จักและเข้าใจลักษณะธุรกิจของลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม FX
- ข้อมูลขั้นต่ำของลูกค้า (minimum requirement) ที่ ธพ. ควรทราบจากการ KYB ได้แก่
1. ลักษณะหรือประเภทการประกอบธุรกิจ และ 2. ภาระหรือความเสี่ยง FX ของลูกค้า

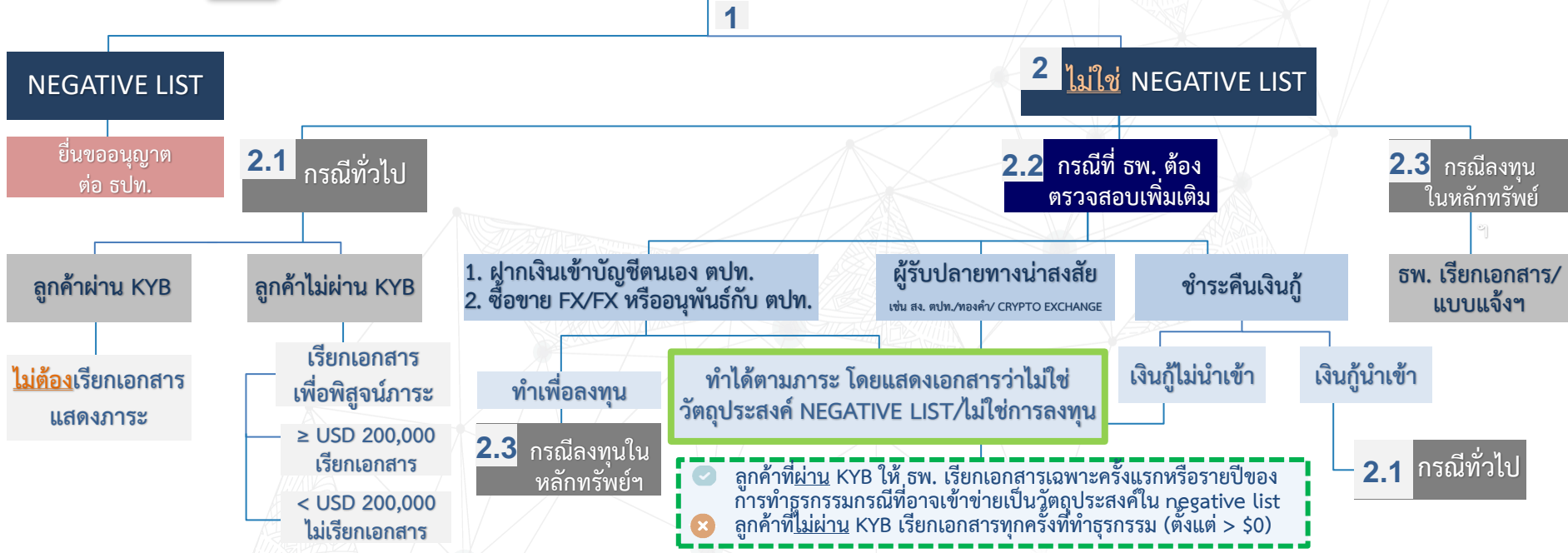


หลักการ

- ธพ. ควรมีระบบงาน/กระบวนการทำงานภายในที่เพียงพอ โดยสามารถใช้ดุลยพินิจและดำเนินการอย่างดีที่สุด (best effort)
- ข้อมูลขั้นต่ำที่ ธพ. ควรตรวจสอบ กรณีที่อาจเข้าข่ายเป็นวัตถุประสงค์ negative list ได้แก่ 1) ตรวจสอบผู้รับปลายทาง (end beneficiary) ที่นำส่งส่วย เช่น crypto exchange, บริษัททองคำ, สง. ในต่างประเทศ และ 2) ตรวจสอบเอกสารว่าไม่ได้เป็นการทำเพื่อวัตถุประสงค์ใน negative list



ลูกค้าซื้อ หรือ ถอน FX เพื่อโอนไปต่างประเทศ โดยแจ้งวัตถุประสงค์



ตัวอย่าง แนวทางการเรียกเอกสารหลักฐานกรณีโอนเงินออกที่อาจเข้าข่ายเป็นวัตถุประสงค์ใน negative list



YES

NO

ลูกค้ำผ่าน KYB

ลูกค้ำไม่ผ่าน KYB

เรียกเอกสารเฉพาะครั้งแรกหรือรายปีของ

เรียกเอกสารประกอบการทำธุรกรรม

การทำธุรกรรมกรณีที่น่าสงสัยเข้าข่ายเป็นวัตถุประสงค์ใน negative list

ทุกครั้งในทุกจำนวน

(มีขั้นตอนเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับกรณีทั่วไป)

EXAMPLES

1 นาย ก \$ → [Bank] → [Doc] สท. เรียกเอกสาร

2 นาย ก \$ → [Bank] → [Doc] **สท. สามารถยกเว้นการเรียกเอกสาร**

3 นาย ก \$ → [Bank] → [Doc] สท. เรียกเอกสาร

ชำระคืนเงินกู้ไม่นำเข้า / เข้าบัญชีตัวเองเพื่อชำระเงินทุนโดยตรง

EXAMPLES

1 นาย ก \$ → [Bank] → [Doc] สท. เรียกเอกสาร

2 นาย ก \$ → [Bank] → [Doc] สท. เรียกเอกสาร

3 นาย ก \$ → [Bank] → [Doc] สท. เรียกเอกสาร

ชำระคืนเงินกู้ไม่นำเข้า / เข้าบัญชีตัวเองเพื่อชำระเงินทุนโดยตรง

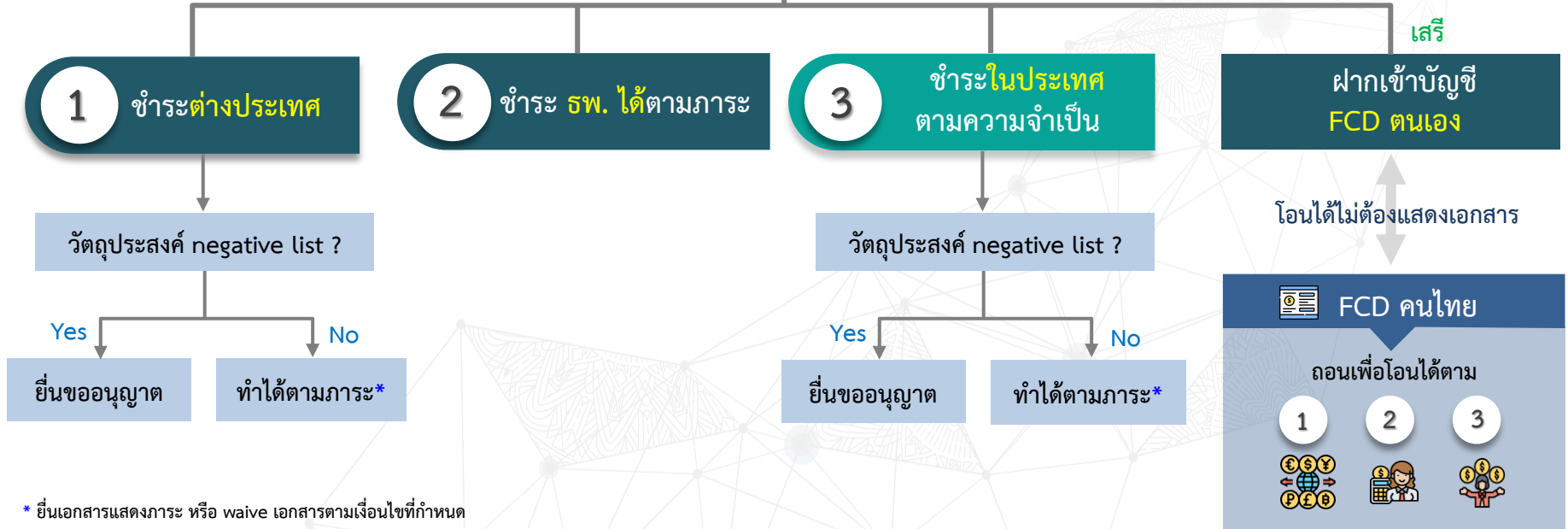
ตัวอย่าง list เอกสาร

- ฝากเข้าบัญชีของตนใน ตปท. เพื่อชำระ/รอชำระภาระที่ไม่ใช่การลงทุน เช่น ค่าสินค้าบริการ ให้เรียกหลักฐานแสดงภาระที่จะต้องชำระเงินให้แก่ NR เพื่อให้มั่นใจว่าไม่ใช่ธุรกรรมที่เป็น negative list และให้ทำธุรกรรมได้ตามภาระ
- ชำระอุปพันธ์กับ ตปท. หรือซื้อ/ขาย FX ใน ตปท.

 - หลักฐานแสดงความเสี่ยงและเหตุผลความจำเป็นของการทำธุรกรรม และ
 - หลักฐานการทำธุรกรรมดังกล่าว เช่น สัญญาการทำธุรกรรมอุปพันธ์กับสถาบันการเงินในต่างประเทศ และให้ทำธุรกรรมได้ตามภาระ
- ชำระคืนเงินกู้ไม่นำเข้า

 - เอกสารแสดงรายละเอียดการกู้ยืมเงินจาก ตปท. และ
 - หลักฐานการนำเงินไปชำระภาระใน ตปท. ที่มีข้อเพื่อวัตถุประสงค์ negative list หรือสำเนาแบบคำขอ ยกเว้น/ผ่อนผัน การจัดให้ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศ (สามารถใช้หลักฐานการรายงาน Export Payment Exemption (EPE) จาก DMS ได้)

คนไทยซื้อ FX (spot หรือ Forward)



* ยื่นเอกสารแสดงภาระ หรือ waive เอกสารตามเงื่อนไขที่กำหนด

- กรณีผ่าน KYB: ไม่ต้องเรียกเอกสาร
- กรณีไม่ผ่าน KYB: เรียกเอกสารสำหรับธุรกรรม \geq USD 200,000 /ครั้ง

FX hedging : (1) ทำ FX hedging ได้ตามวงเงิน FX (๖พ. พิจารณาให้วงเงิน FX สอดคล้องกับ FX exposure ของลูกค้า รวมถึงกรณี hedge ประมาณการได้ทุกกรณีไม่จำกัดเวลา)
 (2) ชำระภาระแทนกิจการในเครือ (3) ต่ออายุ ไม่ต่ออายุ ยกเลิก ได้ทุกกรณี [หมายเหตุ: ยกเว้นค่าทองคำ]

4

ผ่อนเกณฑ์อื่นๆ ได้แก่

4.1 การลงทุนหลักทรัพย์สกุลเงินตราต่างประเทศ

4.2 การยกเว้นไม่ต้องนำเงินได้กลับประเทศ

4.3 บัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ

4.4 ธุรกรรมอนุพันธ์ และธุรกรรมเงินกู้ยืมบาทที่มีอนุพันธ์แฝง กับ ธพ.

เกณฑ์เดิม

1. ขอบเขตผลิตภัณฑ์เพื่อการลงทุนสกุล FX เช่น

- หลักทรัพย์ที่ออกขายในไทยหรือต่างประเทศ
- อนุพันธ์ (ต้องไม่เกี่ยวข้องกับเงินบาท)
- SBL / Repo / ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตในต่างประเทศ
- บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศที่เปิดในต่างประเทศ



2. ชำระเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ต้องเป็น FX เท่านั้น



3. FX hedging ทำได้ตามที่กำหนด เช่น

- เงินลงทุนตามราคาทุน/ ราคาตลาด
- เงินวางประกันจากการทำอนุพันธ์



4. เรียกเอกสาร :

- งบการเงินกรณีผู้ลงทุนที่มีสินทรัพย์ 5,000 ลบ.
- หนังสือรับรอง กรณีตัวแทนการลงทุนซื้อ FX
- หนังสือรับรองยอดคงค้างการขาย FX ล่วงหน้าว่าไม่เกินมูลค่าเงินลงทุน



5. ไม่สามารถกู้ยืม FX จาก ธพ. เพื่อชำระเงินลงทุน



เกณฑ์ที่ผ่อนเพิ่ม

1. ขยายขอบเขตผลิตภัณฑ์เพื่อการลงทุนสกุล FX ได้แก่

- กองทุน FIF ที่ออกขายในไทย
- ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตเพื่อการลงทุนที่ออกขายในไทย
- Private Equity/ Venture Capital ในต่างประเทศ

2. ผ่อนเพิ่มให้ชำระเป็นเงินบาทได้เฉพาะหลักทรัพย์ที่ออกและจำหน่ายในประเทศเพื่อนบ้านผ่าน NRBA



3. FX hedging ทำได้ตามมูลค่ารวมของการลงทุน (FX Exposure)

4. ยกเลิกเอกสารดังกล่าว และให้ ธพ. เรียกเอกสารที่เกี่ยวข้องแทน

5. สามารถกู้ยืม FX จาก ธพ. เพื่อชำระเงินลงทุน

4.2

การยกเว้นไม่ต้องนำเงินได้กลับประเทศ

เกณฑ์เดิม

สามารถหักกลบลบหนี้กับคู่ค้าต่างประเทศหลายราย
เฉพาะภาระที่กำหนด



- ✓ 1. ค่าสินค้า
- ✓ 2. ค่าบริการ
- ✓ 3. เงินทตรงจ่าย
- ✓ 4. ดอกเบี้ยเงินทตรงจ่าย

เรียกเอกสาร

- 1) เอกสารแสดงภาระตามที่กำหนด
- 2) รายงานการหักกลบลบหนี้
- 3) แบบแจ้งความประสงค์การหักกลบลบหนี้คู่ค้าหลายราย

เกณฑ์ที่ผ่อนเพิ่ม

ผ่อนให้ทำได้ทุกภาระ ยกเว้นเพื่อวัตถุประสงค์ที่กำหนด

✓ ทำได้ทุกภาระ

... ยกเว้น ...

- ✗ 1. Negative list
- ✗ 2. ค่าหลักทรัพย์ในต่างประเทศ

เรียกเอกสาร

- ผ่านการ KYB ไม่เรียกเอกสาร
- ไม่ผ่านการ KYB เรียกเอกสารตามดุลพินิจ

คงเดิม

ยกเลิก

4.3

บัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ : ผ่อนคลายการถอนและการฝากเงินบาท

การถอนเงินของ NR นิติบุคคล

เกณฑ์เดิม

มูลค่าธุรกรรม > 5 ล้านบาท

เรียกเอกสาร

ยกเว้นกรณี...

- ✓ มีการยืนยันวัตถุประสงค์ที่แท้จริงจาก Resident ที่เป็น ผู้รับเงินโอน หรือจาก รพ. ที่ดูแลลูกค้าที่เป็นผู้รับเงินโอน
- ✓ กรณีที่ รพ. รู้จักผู้รับเงินโอนดีพอ

เกณฑ์ที่ผ่อนเพิ่ม

รพ. ดูแลให้การถอนเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของบัญชี

ไม่เรียกเอกสาร

ทั้งนี้ อาจเรียกเอกสารเพิ่มได้ ตามที่เห็นสมควร

การฝากเงิน

- NR ที่ฝากเงินกับ รพท. เช่น ...
- ธนาคารกลางต่างประเทศ
 - องค์การหรือสถาบันระหว่างประเทศ ที่ตั้งในต่างประเทศ เช่น ADB, IMF



บัญชีที่ฝากกับ รพท.



บัญชี NRBA / NRBS

เกณฑ์เดิม : ทำไม่ได้ ❌

เกณฑ์ใหม่ : ทำได้ ✅

4.4

ธุรกรรมอนุพันธ์ และธุรกรรมเงินกู้ยืมบาทที่มีอนุพันธ์แฝง กับ ธพ.

เกณฑ์เดิม

เกณฑ์ที่ผ่อนเพิ่ม*

อนุพันธ์อ้างอิงตัวแปรต่างประเทศ
ที่ไม่ใช่ FX/THB เช่น

- ราคาตราสารหนี้ / ตราสารทุน
- ราคาสินค้าโภคภัณฑ์
- ดัชนีการเงิน

มีข้อจำกัด เช่น ทำได้เฉพาะผู้ที่มีความเสี่ยงเท่านั้น

ทำได้ โดยปฏิบัติตามประกาศ ธพ.
เกี่ยวกับเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกรรม
อนุพันธ์ของ ธพ.

ธุรกรรมเงินกู้ยืมบาท
ที่มีอนุพันธ์แฝง

- จ่ายผลตอบแทนอ้างอิง FX/THB
- ให้สิทธิผู้กู้ยืมขาย FX / ให้สิทธิผู้ให้กู้ยืมซื้อ FX

ผู้ที่มีความเสี่ยง FX/THB

ทำได้ไม่เกินความเสี่ยง

ผู้ที่ไม่มีความเสี่ยง FX/THB

ทำได้ไม่เกิน USD 5 ล้าน

ทำได้ไม่จำกัดจำนวน

หากรับมอบส่งมอบ FX

- ให้ฝาก FX เข้าบัญชี FCD หรือ
- ธพ. ขาย FX ได้ตามภาวะผูกพัน

หมายเหตุ: * ยกเลิกหนังสือเวียน ว.40/2562 เรื่อง การทำธุรกรรมอนุพันธ์ ธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง และธุรกรรม Credit Derivatives ที่อ้างอิงสินทรัพย์สกุลเงินตราต่างประเทศ ลงวันที่ 8 พ.ย. 2562



01

1.2 แนวทางการกำกับดูแลของ ธปท. ในระยะต่อไป



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

แนวทางการกำกับดูแลของ ธปท. ในระยะต่อไป

หลักการ

เน้นให้ความสำคัญกับการดูแลกระบวนการภายในของธนาคาร เพื่อให้ทำธุรกรรมได้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ควบคุมฯ

แนวทาง

ธปท. สอบทานความพร้อมด้านกระบวนการภายในของธนาคาร ที่เกี่ยวกับการทำธุรกรรมตามหลักเกณฑ์ควบคุมฯ ควบคู่ไปกับการตรวจสอบการทำธุรกรรมจากข้อมูล (รายงาน DMS)

ปี 65

ธนาคาร

จัดให้มีกระบวนการภายในที่ครอบคลุม โดยเน้นเรื่อง FX Exposure, KYB และ Neg. List

นำเสนอกระบวนการภายในต่อ ธปท.

พ.ค. - ก.ค.

ส.ค.

ก.ย. - ธ.ค.

ม.ค. - มี.ค. ปีถัดไป

ธปท.

★
แจ้งแนวทางการกำกับดูแลแบบใหม่

ตรวจสอบธุรกรรมจาก DMS ควบคู่กับการสอบทานกระบวนการ และสอบถามข้อสงสัยกับธนาคาร

- 1) Feedback การปฏิบัติไม่สอดคล้องฯ
- 2) แจ้งประเด็นที่ควรดำเนินการเพิ่มของแต่ละธนาคาร (ถ้ามี)

ปี 66

เป็นต้นไป

ธนาคาร

ปรับกระบวนการภายในให้สอดคล้องกับ Feedback/ ประเด็นที่ ธปท. แจ้ง (ถ้ามี)

นำเสนอกระบวนการภายในต่อ ธปท. (ถ้ามี)

ม.ค. - มี.ย.

ก.ค. - ส.ค.

ก.ย. - ธ.ค.

ม.ค. - มี.ค. ปีถัดไป

ธปท.

ตรวจสอบธุรกรรมจาก DMS ควบคู่กับการสอบทานกระบวนการ และสอบถามข้อสงสัยกับธนาคาร

- 1) Feedback การปฏิบัติไม่สอดคล้องฯ
- 2) แจ้งประเด็นที่ควรดำเนินการเพิ่มของแต่ละธนาคาร (ถ้ามี)



หัวข้อนำเสนอ



01

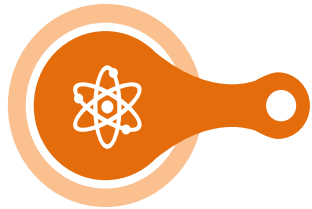
การผ่อนคลายภายใต้ FX regulatory Framework

1.1 สรุปการปรับเกณฑ์และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

1.2 แนวทางการกำกับดูแลของ ธปท. ในระยะต่อไป

13.00-14.30 น.

(1 ชั่วโมง 30 นาที)

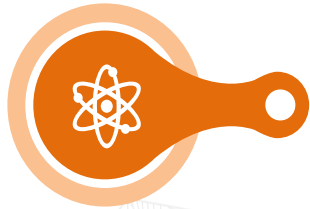


02

การรายงานข้อมูล

14.40-16.00 น.

(1 ชั่วโมง 20 นาที)



02

การรายงานข้อมูล

แนวทางการรายงานธุรกรรม
เงินตราต่างประเทศ
ตามหลักเกณฑ์ที่ผ่อนคลาย

1. Hedge แทนเครีอ
2. Cross Currency Swap แปลงหนี้เงินบาท
3. ซื้อ FX ล่วงหน้าเพื่อฝากเข้าบัญชีตนเองในประเทศ
4. การส่งเงินเข้าบัญชีตนเองที่ต่างประเทศ
5. การโอนเงินระหว่าง Resident (R) ภายในประเทศ
6. ลงทุนเป็น FX ในประเทศระหว่าง R
7. การผ่อนคลายการรายงานรายละเอียดเงินกู้ เงินลงทุน
8. GoLive Timeline



1 Hedge แทนเครื่อ

เดิม: เป็นกรณีที่ต้องมาขออนุญาต และจะมีการแจ้งวิธีการกรอกข้อมูลในหนังสืออนุญาต

ปัจจุบัน: ผ่อนเป็นการทั่วไป

วิธีการรายงาน: รายงานเหมือนเดิม โดยใช้วัตถุประสงค์ที่แท้จริง และไม่ต้องรายงานเลขที่/วันที่หนังสืออนุญาต

วันทำสัญญา: Objective Type = เพื่อธุรกิจในเครื่อ

วันปฏิบัติสัญญา: Objective Type = เพื่อธุรกิจในเครื่อ หรือเพื่อตนเอง
ตามภาระที่ใช้ในการส่งมอบ

2 CCS แลกเงินบาท

เดิม: ต้องสามารถแสดงภาระเงินตราต่างประเทศหรือประมาณการไม่เกิน 1 ปี ได้ทั้ง 2 ขา

ปัจจุบัน: สามารถใช้ภาระหนี้เงินบาทหรือดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องได้

วิธีการรายงาน: รายงานเหมือนเดิม โดยใช้วัตถุประสงค์ที่แท้จริง หรือเงินกู้ และไม่ต้องรายงานเลขที่/วันที่หนังสืออนุญาต

3

ซื้อ FX ล่วงหน้า เพื่อฝากเข้าบัญชีตนเองในประเทศ

เดิม: เป็นกรณีที่ต้องมาขออนุญาต

ปัจจุบัน: ผ่อนเป็นการทั่วไป

วิธีการรายงาน: รายงานเหมือนธุรกรรมล่วงหน้าทั่วไป โดยระบุวัตถุประสงค์ตามตารางด้านล่าง และไม่ต้องรายงานเลขที่/วันที่หนังสืออนุญาต

318218	ซื้อและฝากเงินตราต่างประเทศที่ซื้อจากในประเทศเข้าบัญชี
318219	เพื่อค่าสินค้า
318220	เพื่อค่าบริการ
318221	เพื่อการลงทุน
318222	เพื่อการกู้ยืม
318223	เพื่อวัตถุประสงค์อื่น



4 การส่งเงินเข้าบัญชีตนเองที่ต่างประเทศ

เดิม: อนุญาตให้ทำได้เมื่อเป็นการส่งเงินในวัตถุประสงค์ลงทุนในหลักทรัพย์ และกรณีที่มีการขออนุญาต

ปัจจุบัน: อนุญาตให้ทำได้ หากไม่ใช้การโอนไปฝากเพื่อนำเงินไปจ่าย Negative List ต่อ โดยให้รายงานวัตถุประสงค์ที่จะนำไปชำระในต่างประเทศ

ผู้ทำธุรกรรม	รพ.	ประเภทธุรกรรม	สกุลเงิน	จำนวนเงิน	Beneficiary or Sender Name	Country of Beneficiary or Sender	Transaction Purpose Code
นาย ก.	ธ.หนึ่ง	ซื้อ FX	USD	1,000,000	นาย ก.	US	เพื่อ...

เดิม
318211 ฝากเงินตราต่างประเทศกับสถาบันการเงินในต่างประเทศ
318224 เพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์หรือเงินฝากเพื่อหาผลตอบแทน
318225 เพื่อวัตถุประสงค์อื่น



ใหม่ (ขอทราบวัตถุประสงค์การโอนเงินไปฝากต่างประเทศ)	วัตถุประสงค์	ชื่อผู้รับ/ผู้ส่งเงิน	ประเทศผู้รับ/ผู้ส่งเงิน
<ul style="list-style-type: none"> กรณีทราบวัตถุประสงค์การใช้เงิน 	ใส่วัตถุประสงค์แท้จริง และระบุที่ Description เป็น "OFCD"	ชื่อบัญชีเงินฝากของลูกค้า	ประเทศที่นำเงินไปฝาก
<ul style="list-style-type: none"> กรณีที่ไม่ทราบวัตถุประสงค์ แต่ไม่มีวัตถุประสงค์ให้รายงาน กรณีที่ได้รับอนุญาตให้ <ul style="list-style-type: none"> จ่าย Negative list เช่น crypto currency หรือ ฝากไว้โดยที่ยังไม่สามารถระบุวัตถุประสงค์ได้ 	ใส่วัตถุประสงค์ 318225 และระบุที่ Description ว่าเป็นการนำเงินไปฝากเพื่อรอชำระภาระใด รวมทั้ง ระบุเลขที่/วันที่หนังสืออนุญาต ในกรณีที่ได้รับ หนังสืออนุญาต	ชื่อบัญชีเงินฝากของลูกค้า	ประเทศที่นำเงินไปฝาก



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

เดิม

ใหม่

1

R1
ถอน FCD

1.1

R1 ชายรับบาท

1.2

R1 ฝากเข้า FCD (ตนเอง)

1.3

ชำระ ธพ.¹/ ตัวกลางอื่น

A

R2 ฝากเข้า FCD (คนอื่น)

B

R2
ชายรับบาท

C

R2
ไม่มี FCD

D

ชำระ ธพ. ได้เพิ่ม เช่น
บริการ ทองคำ

C1

R2
ฝากเข้า FCD

C2

R2
ชายรับบาท

5 การโอนเงินระหว่าง Resident (R) ภายในประเทศ

ไม่ต้องรายงานวัตถุประสงค์ใน LTX

แต่ในทางปฏิบัติ การโอนระหว่างบัญชี FCD ธพ. ต้องตรวจสอบเลขที่บัญชีกับบัญชี DAR ของ ธพ. ทุกรายการว่า

- เป็นบัญชี FCD หรือไม่
- เป็นของ R หรือ NR

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายในการผ่อนคลายเกณฑ์ในการให้ชำระ FX ในประเทศได้ตามความจำเป็น ผู้จ่ายและผู้รับที่ยังไม่ใช่ FCD จึงยังต้องรายงานวัตถุประสงค์ในการจ่าย เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ที่ยังไม่ได้อนุญาตให้ชำระ FX กันในประเทศได้เสรี (ผู้รับและผู้จ่ายที่ใช้ FCD จะถือได้ว่ามีความจำเป็นในการใช้ FX)

- ขอให้รายงานวัตถุประสงค์ในธุรกรรมที่ผ่อนคลายเพิ่มเติมทุกธุรกรรม ทั้ง LTX, FTX
- รายงาน From or To Account Number และ From or To FI Code และประเทศผู้รับส่งเงิน=THAILAND
- ไม่จำเป็นต้องตรวจประเภทบัญชีต้นทาง/ ปลายทาง

¹ ธุรกรรมที่สามารถทำได้ตาม ป.พ.ง. ฉบับ 29 ข้อ 16 ได้แก่ การชำระหนี้เงินตราต่างประเทศและค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้อง, ธุรกรรมอนุพันธ์ที่อ้างอิงตัวแปรต่างประเทศ, ธุรกรรมซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ



1. ธุรกรรมระหว่าง R-R ในประเทศ ให้ระบุประเทศผู้รับ/ผู้ส่งเงิน เป็นประเทศไทย
2. การรายงานวัตถุประสงค์
 - **ธุรกรรมระหว่าง R-R**
 ธุรกรรมที่ผ่อนปี 63: คงการยกเว้นการรายงานวัตถุประสงค์ใน LTX
 ธุรกรรมที่ผ่อนปี 65: ให้ ธพ. รายงานวัตถุประสงค์ทุกธุรกรรม
**** ธพ. จะเลือกรายงานวัตถุประสงค์มาทุกธุรกรรมก็ได้ ****
 - **ธุรกรรมระหว่าง R-NR** ยังคงต้องรายงานวัตถุประสงค์
3. รายงานชื่อผู้รับ/ผู้ส่งเงิน ให้ถูกต้อง
4. เพิ่มการรายงานเลขที่บัญชีและรหัสสถาบันการเงินที่ดูแลบัญชีของผู้รับ-ผู้ส่งเงินใน From or To Account Number และ From or To FI Code ไม่ว่าจะ เป็นบัญชีสกุลบาท หรือ FCD สำหรับการโอนเงินภายในประเทศทุกรายการในกรณี
 - 4.1 ผู้ทำธุรกรรมถอน/ซื้อ ให้ระบุเลขที่บัญชีและรหัสสถาบันการเงินของผู้รับ
 - 4.2 ผู้ทำธุรกรรมฝาก/ขาย ให้ระบุเลขที่บัญชีและรหัสสถาบันการเงินของผู้ส่ง

ยกเว้นกรณี

 - 1) จ่ายเงินเป็น Cheque หรือ Draft โดยให้ระบุ Payment Method = 234002 Traveler's Cheque, 234003 Demand Draft, 234007 Foreign Cheque
 - 2) Transaction Purpose Code เท่ากับ 318165 บุคคลรับอนุญาต

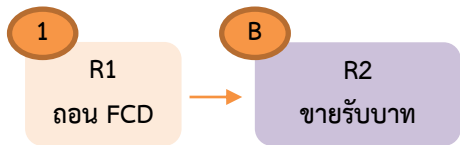
หมายเหตุ กรณี Swift Message MT202

 - **ด้านผู้รับโอน** ระบุเฉพาะ รหัสสถาบันการเงินผู้ส่ง (From or To FI Code) แต่เลขที่บัญชี (From or To Account Number) ให้ระบุเป็น MT202
 - **ด้านผู้โอน** ให้ระบุ รหัสสถาบันการเงิน (From or To FI Code) และระบุเลขที่บัญชี (From or To Account Number) ของผู้รับ
5. ให้ระบุเลขที่บัญชีของผู้รับและผู้ส่งเงินใน **SWIFT Message** ให้ถูกต้อง และ ธ. ต้องรายงานข้อมูลให้ ธพท. ตามที่ปรากฏบน SWIFT Message โดยเลขที่บัญชี FCD ต้องตรงกับชุดข้อมูล DS_DAR
6. ไม่จำเป็นต้องตรวจสอบ From/To Transaction Type **ฝั่งตรงข้ามของผู้ทำธุรกรรม** โดยให้รายงานเป็น "Other"



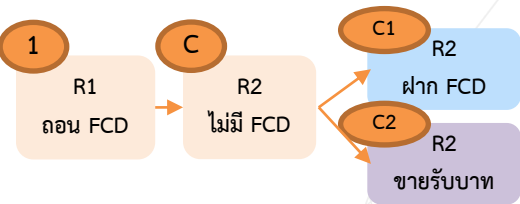
แนวทางการรายงานธุรกรรมการโอนเงิน FX ภายในประเทศ (ตามเกณฑ์ผ่อนคลายใหม่)

กรณีที่ 1: R1 ถอน FCD โอนให้ R2 และ R2 ขายรับบาท



	ผู้ทำธุรกรรม	ประเภทธุรกรรม	FI Arrangement Number	Data set	From Transaction Type	To Transaction Type	Beneficiary or Sender Name	Country Id of Beneficiary or Sender	From or To FI Code	From or To Account Number	Transaction Purpose
1>B	R1	ถอน FCD	เลขที่บัญชี FCD ของ R1	LTX	FCD	Other	R2	TH	FI Code ของ ธ.2	เลขที่บัญชี ของ R2	ใส่วัตถุประสงค์จริง*
	R2	ขายรับบาท	เลขที่สัญญา ของ R2	FTX	Other	RB	R1	TH	FI Code ของ ธ.1	เลขที่บัญชี ของ R1	ใส่วัตถุประสงค์จริง

กรณีที่ 2: R1 ถอน FCD โอนให้ R2 โดยไม่ทราบว่าเป็น R2 จะฝาก FCD หรือขายรับบาท



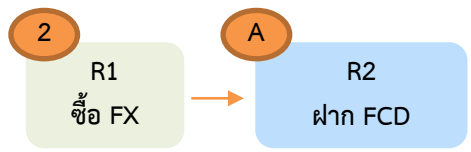
	ผู้ทำธุรกรรม	ประเภทธุรกรรม	FI Arrangement Number	Data set	From Transaction Type	To Transaction Type	Beneficiary or Sender Name	Country Id of Beneficiary or Sender	From or To FI Code	From or To Account Number	Transaction Purpose
1>C	R1	ถอน FCD	เลขที่บัญชี FCD ของ R1	LTX	FCD	Other	R2	TH	FI Code ของ ธ.2	เลขที่บัญชี ของ R2	ใส่วัตถุประสงค์จริง*
C>C1	R2	ฝาก FCD	เลขที่บัญชี FCD ของ R2	LTX	Other	FCD	R1	TH	FI Code ของ ธ.1	เลขที่บัญชี ของ R1	ใส่วัตถุประสงค์จริง*
C>C2	R2	ขายรับบาท	เลขที่สัญญา ของ R2	FTX	Other	RB	R1	TH	FI Code ของ ธ.1	เลขที่บัญชี ของ R1	ใส่วัตถุประสงค์จริง

*ขอความร่วมมือให้ใส่วัตถุประสงค์



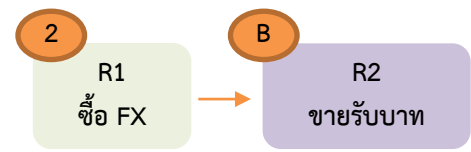
แนวทางการรายงานธุรกรรมการโอนเงิน FX ภายในประเทศ (ตามเกณฑ์ผ่อนคลายใหม่)

กรณีที่ 3: R1 ซื้อ FX แล้วโอนเข้า FCD ของ R2



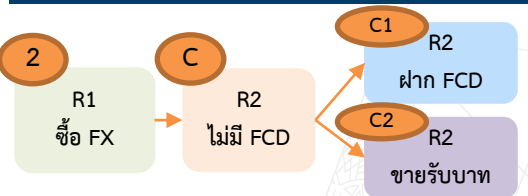
	ผู้ทำธุรกรรม	ประเภทธุรกรรม	FI Arrangement Number	Data set	From Transaction Type	To Transaction Type	Beneficiary or Sender Name	Country Id of Beneficiary or Sender	From or To FI Code	From or To Account Number	Transaction Purpose
2>A	R1	ซื้อ FX	เลขที่สัญญาของ R1	FTX	RB	Other	R2	TH	FI Code ของ ๕.2	เลขที่บัญชีของ R2	ใส่วัตถุประสงค์จริง
	R2	ฝาก FCD	เลขที่บัญชี FCD ของ R2	LTX	Other	FCD	R1	TH	FI Code ของ ๕.1	เลขที่บัญชีของ R1	ใส่วัตถุประสงค์จริง*

กรณีที่ 4: R1 ซื้อ FX แล้วโอนให้ R2 และ R2 ขยายรับบาท



	ผู้ทำธุรกรรม	ประเภทธุรกรรม	FI Arrangement Number	Data set	From Transaction Type	To Transaction Type	Beneficiary or Sender Name	Country Id of Beneficiary or Sender	From or To FI Code	From or To Account Number	Transaction Purpose
2>B	R1	ซื้อ FX	เลขที่สัญญาของ R1	FTX	RB	Other	R2	TH	FI Code ของ ๕.2	เลขที่บัญชีของ R2	ใส่วัตถุประสงค์จริง
	R2	ขยายรับบาท	เลขที่สัญญาของ R2	FTX	Other	RB	R1	TH	FI Code ของ ๕.1	เลขที่บัญชีของ R1	ใส่วัตถุประสงค์จริง

กรณีที่ 5: R1 ซื้อ FX โอนให้ R2 โดยไม่ทราบว่าเป็นฝาก FCD หรือขยายรับบาท



	ผู้ทำธุรกรรม	ประเภทธุรกรรม	FI Arrangement Number	Data set	From Transaction Type	To Transaction Type	Beneficiary or Sender Name	Country Id of Beneficiary or Sender	From or To FI Code	From or To Account Number	Transaction Purpose
2>C	R1	ซื้อ FX	เลขที่สัญญาของ R1	FTX	RB	Other	R2	TH	FI Code ของ ๕.2	เลขที่บัญชีของ R2	ใส่วัตถุประสงค์จริง
C>C1	R2	ฝาก FCD	เลขที่บัญชี FCD ของ R2	LTX	Other	FCD	R1	TH	FI Code ของ ๕.1	เลขที่บัญชีของ R1	ใส่วัตถุประสงค์จริง*
C>C2	R2	ขยายรับบาท	เลขที่สัญญาของ R2	FTX	Other	RB	R1	TH	FI Code ของ ๕.1	เลขที่บัญชีของ R1	ใส่วัตถุประสงค์จริง

*ขอความร่วมมือให้ใส่วัตถุประสงค์

เดิม: ชำระเงินลงทุนเป็น FX ได้เมื่อเป็นการลงทุนในกิจการ/หลักทรัพย์ในต่างประเทศเท่านั้น

ปัจจุบัน: สามารถใช้ชำระภาระเงินลงทุนในกิจการ/หลักทรัพย์ในประเทศระหว่าง R เป็น FX ได้

วิธีการรายงาน: รายงานเหมือนเดิม โดยประเทศผู้รับ/ส่งเงิน = THAILAND และ

- กรณีลงทุน $\geq 10\%$ ให้รายงานวัตถุประสงค์ลงทุนโดยตรง
 - 318065 เงินลงทุนในธุรกิจ/ในเครือ/สาขา (Thai Direct Investment) ของผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ
- กรณีลงทุน $< 10\%$ ให้รายงานวัตถุประสงค์ลงทุนหลักทรัพย์
 - 318213 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Foreign Issuer) ของผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ หรือ
 - 318216 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ไทย (Thai Issuer) ของผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ



7

การผ่อนคลายการรายงานรายละเอียดเงินกู้ เงินลงทุน

เกณฑ์ใหม่: ธพ. สามารถใช้หลักการ KYB ในการให้บริการแก่ลูกค้าได้ โดยไม่ต้องเรียกเอกสารประกอบการทำธุรกรรมเป็นรายรายการ



ธพ. ไม่สามารถรายงานรายละเอียดการโอนเงินวัตถุประสงค์เงินกู้ เงินลงทุนใน mandatory with condition fields (C) ได้

Data Element (Field) ที่ให้รายงานตามค่าที่กำหนดแทน

Data Element (Field) ที่ยังต้องรายงาน เพื่อให้สามารถดำเนินการตามพันธกิจของ ธพ. ได้

- Interest Rate Type
- Interest Rate
- Interest Rate Margin
- First Installment Date
- First Disbursement Date
- Relationship with Related Involved Party
- Relationship with Beneficiary or Sender
- Term Range
- Maturity Date
- Customer Investment Type
- Repayment Due Indicator

* Loan Declaration Type ยังคงต้องรายงานตามเกณฑ์เดิม เนื่องจากไม่เกี่ยวข้องกับการผ่อนคลายครั้งนี้

แนะนำการรายงาน Element FTX, LTX ที่ยกเลิก ระหว่างที่ยังไม่ได้ปรับ Validation

สามารถรายงานค่า default ตามที่กำหนด ได้ตั้งแต่วันที่เกณฑ์มีผลบังคับใช้

กรณีปรับ Validation เรียบร้อยแล้วตั้งแต่ ธันวาคม 2565 ธนาคารสามารถใส่เป็นค่า default ตามที่กำหนด หรือ เป็นค่าว่าง ได้

กรณี วัตถุประสงค์เป็นเงินกู้, เงินกู้ที่เป็นตราสารหนี้, เงินให้กู้, เงินให้กู้ที่เป็นตราสารหนี้, เงินลงทุนในหลักทรัพย์

Element	ค่าที่กำหนด
Interest Rate Type (วัตถุประสงค์ เงินกู้, เงินกู้ที่เป็นตราสารหนี้, เงินให้กู้, เงินให้กู้ที่เป็นตราสารหนี้)	ให้ใส่ค่า 162039 Non-Interest ไม่คิดดอกเบี้ย
Interest Rate	ค่าว่าง
Interest Rate Margin	ค่าว่าง
First Installment Date (วัตถุประสงค์ เงินกู้, เงินให้กู้)	ให้ใส่วันที่ <u>Transaction Date</u>
First Disbursement Date (วัตถุประสงค์ เงินกู้ (Outflow)>ค้ำเงินกู้)	ให้ใส่วันที่ <u>Transaction Date</u>
Relationship with Related Involved Party (เฉพาะ FTX วัตถุประสงค์เป็นเงินกู้, เงินกู้ที่เป็นตราสารหนี้, เงินให้กู้, เงินให้กู้ที่เป็นตราสารหนี้)	ให้ใส่ค่า 172064 อื่นๆ

แนะนำการรายงาน Element FTX, LTX ที่ยกเลิก ระหว่างที่ยังไม่ได้ปรับ Validation

Relationship with Beneficiary or Sender

กรณี FTX : ธุรกิจที่ทำกับคู่สัญญาที่มีใช้นิติบุคคลรับอนุญาต

LTX : ฝาก/ถอน FCD ของผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ

LTX : ถอนเงินจากบัญชี NRBA ให้กับผู้รับเงินที่เป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศซึ่งเป็นลูกค้าของสถาบันการเงินอื่นเฉพาะ
ธุรกรรมที่มีจำนวนเงินเกินกว่า 1,000,000 บาท

Element	ค่าที่กำหนด
Relationship with Beneficiary or Sender	ให้ใส่ค่า 172064 อื่นๆ

Data Element (Field) ที่ยังต้องรายงาน เพื่อให้สามารถดำเนินการตามพันธกิจของ ธปท. ได้

กรณี วัตถุประสงค์เป็น เงินลงทุนในหลักทรัพย์, เงินกู้ยืมที่เป็นตราสารหนี้, เงินให้กู้ที่เป็นตราสารหนี้, เงินกู้, เงินให้กู้

Element	ค่าที่กำหนด
Customer Investment Type (วัตถุประสงค์ เป็น เงินลงทุนในหลักทรัพย์, เงินกู้ยืมที่เป็นตราสารหนี้, เงินให้กู้ที่เป็นตราสารหนี้)	รายงานตามความเป็นจริง หากไม่ทราบ ให้ใส่ค่า ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> • กรณีเป็นตราสารทุน (Equity Instrument) >> 168008 Others ตราสารทุนอื่นๆ • กรณีเป็นตราสารหนี้ (Debt Instrument) >> 168022 Others ตราสารหนี้อื่นๆ
Repayment Due Indicator (วัตถุประสงค์ เงินกู้ (Outflow)>คืนเงินกู้)	รายงานตามความเป็นจริง กรณีต่ำกว่า 5 ล้านUSD หากไม่ทราบ ให้ใส่ค่า >> 271001 At Due
Term Range (วัตถุประสงค์ เงินลงทุนในหลักทรัพย์, เงินกู้ยืมที่เป็นตราสารหนี้, เงินให้กู้ที่เป็นตราสารหนี้, เงินกู้, เงินให้กู้)	รายงานตามเกณฑ์เดิม
Maturity Date (วัตถุประสงค์ เงินกู้ยืมที่เป็นตราสารหนี้, เงินให้กู้ที่เป็นตราสารหนี้, เงินกู้, เงินให้กู้)	รายงานตามเกณฑ์เดิม

ปรับ คำอธิบายใน Classification: Transaction Purpose Code ให้ครอบคลุมกับการผ่อนคลายการโอนเงิน FX ระหว่างคนไทยในประเทศ เช่น

Code	Value	New Value	Description	New Description
318072	เงินลงทุนอสังหาริมทรัพย์ ในต่างประเทศ	เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์โดย ผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ	ผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศส่งเงินไปลงทุน ซื้อ เช่า ซื้อ/รับคืนเงินลงทุน ขายอสังหาริมทรัพย์ใน ต่างประเทศ	ผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศส่งเงินไปลงทุน ซื้อ เช่า ซื้อ/รับคืนเงินลงทุน ขายอสังหาริมทรัพย์ที่ ขายในประเทศหรือต่างประเทศ
318213	เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ต่างประเทศในต่างประเทศ	เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ต่างประเทศ (Foreign Issuer) ของผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ	ผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ ส่งเงินไปซื้อ/รับคืน เงินค่าขาย หลักทรัพย์ต่างประเทศใน ต่างประเทศ	ผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ ลงทุนใน/รับคืนเงิน ลงทุนจาก หลักทรัพย์ต่างประเทศ ที่ ออกจำหน่ายในประเทศหรือต่างประเทศ
318216	เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ไทยในต่างประเทศ	เงินลงทุนในหลักทรัพย์ไทย (Thai Issuer) ของผู้มีถิ่นที่อยู่ใน ประเทศ	ผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ ส่งเงินไปซื้อ/รับคืน เงินค่าขาย หลักทรัพย์ไทยที่ขายใน ต่างประเทศ	ผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ ลงทุนใน/รับคืนเงิน ลงทุนจาก หลักทรัพย์ไทย ที่ออกจำหน่ายใน ประเทศหรือต่างประเทศ
318014	ค่าใช้จ่ายเดินทางไป ต่างประเทศ-อื่นๆ	ค่าใช้จ่ายเดินทาง-อื่นๆ	ได้แก่ ค่าที่พัก ค่าอาหาร ค่าบริการโรงแรม ค่าพาหนะเดินทาง ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ของผู้เดินทางที่ไม่ใช่นักท่องเที่ยว นักเรียน นักศึกษา เช่น ตูจาน อบรม สัมมนา เป็นต้น	-



กำหนดการดำเนินงานและการเผยแพร่เอกสาร



หลักเกณฑ์ควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

ถิรวรรณ โชคชัยวิวัฒน์	0-2356-7349	tirawanc@bot.or.th
กนกพร พัฒนอะเนก	0-2356-7859	kanokpop@bot.or.th

แนวปฏิบัติฯ

กิริณา ไชวินทะ	0-2356-7198	kiranak@bot.or.th
วรพร ทวีทรัพย์ไพบูลย์	0-2283-5688	voraport@bot.or.th

แนวทางการกำกับฯ

ขวัญเดือน เปล่งสมบัติ	0-2283-5142	kwandurp@bot.or.th
พัชรภรณ์ โชคชัยเสรี	0-2283-6355	patchach@bot.or.th
กัญญาวีร์ บุญเรือง	0-2356-7843	ganyaweb@bot.or.th

วิธีการรายงานข้อมูล

ชวันรัตน์ อมรวิริยะกุล	0-2283-5173	chawanra@bot.or.th
ดวงฤดี เหมทานนท์	0-2356-7411	doungrut@bot.or.th
นันทนา มัคพันธ์	0-2283-5175	nuntanam@bot.or.th
กิ่งนภา แสงสุวรรณ	0-2356-7328	kingnaps@bot.or.th



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

THANK YOU

Questions & Answers