



เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารออมสิน

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

บริษัทเงินทุนทุกบริษัท

บริษัทหลักทรัพย์ทุกบริษัท

ที่ ธปท.ว. 5491/2568 เรื่อง การปรับปรุงหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติมาตรการป้องกัน
การเก็งกำไรค่าเงินบาท

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติมาตรการป้องกัน
การเก็งกำไรค่าเงินบาท เพื่อจำกัดการทำธุรกรรมเงินบาทระหว่างสถาบันการเงินในประเทศกับผู้มีถิ่นที่อยู่
นอกประเทศ (Non-resident : NR) ที่ไม่มีธุรกรรมการค้า การลงทุนในประเทศไทย (Underlying) รองรับนั้น

เพื่อผ่อนคลายให้การทำธุรกรรมเงินบาทของ NR ที่มีการค้าการลงทุนในประเทศไทยสามารถ
ทำได้อย่างคล่องตัวมากยิ่งขึ้น ธปท. จึงเห็นควรปรับปรุงหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติมาตรการป้องกัน
การเก็งกำไรค่าเงินบาท ดังนี้

1. ยกเลิกหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติมาตรการป้องกัน
การเก็งกำไรค่าเงินบาท จำนวน 9 ฉบับ ดังต่อไปนี้ โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติมาตรการป้องกัน
การเก็งกำไรค่าเงินบาทที่ปรับปรุงใหม่ (หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติฯ) (สิ่งที่ส่งมาด้วย) มีผลใช้บังคับ

1.1 หนังสือเวียนที่ ธปท.ฝกบ.(21)ว. 834/2560 เรื่อง การปรับปรุงหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติ
มาตรการป้องกันการเก็งกำไรค่าเงินบาท ลงวันที่ 31 พฤษภาคม 2560

1.2 หนังสือเวียนที่ ธปท.ฝกบ.(21)ว. 856/2560 เรื่อง การปรับปรุงการรายงานตามชุดข้อมูล
มาตรการป้องกันการเก็งกำไรค่าเงินบาท ลงวันที่ 2 มิถุนายน 2560

1.3 หนังสือเวียนที่ ธปท.ฝกบ.(21)ว. 1217/2560 เรื่อง ขอความร่วมมือให้ติดตามข้อมูล
การทำธุรกรรมเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ ลงวันที่ 21 สิงหาคม 2560

1.4 หนังสือเวียนที่ ธพท.ผกง.(21)ว. 1759/2560 เรื่อง ผ่อนผันหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติ มาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาทกรณีผิดนัดส่งมอบหลักทรัพย์โดยใช้วิธี Pending Settlement ลงวันที่ 2 พฤศจิกายน 2560

1.5 หนังสือเวียนที่ ธพท.ผกง.(21)ว. 336/2561 เรื่อง ผ่อนผันหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติ มาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาทในช่วงเวลาที่เปลี่ยนแปลงรอบระยะเวลาส่งมอบชำระราคาและส่งมอบ หลักทรัพย์จาก T+3 เป็น T+2 ลงวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2561

1.6 หนังสือเวียนที่ ธพท.ผกง.(21)ว. 920/2561 เรื่อง ปรับปรุงการจัดทำรายงานตาม มาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท ลงวันที่ 17 เมษายน 2561

1.7 หนังสือเวียนที่ ธพท.ผกง.(21)ว. 1035/2562 เรื่อง การปรับลดยอดคงค้าง ณ สิ้นวัน ในบัญชีเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศตามมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท ลงวันที่ 12 กรกฎาคม 2562

1.8 หนังสือเวียนที่ ธพท.ผกง.(21)ว. 3/2564 เรื่อง การปรับลดวงเงินคงค้างในการทำธุรกรรม ตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท ลงวันที่ 5 มกราคม 2564

1.9 หนังสือเวียนที่ ธพท.ผกง.(33)ว. 643/2566 เรื่อง การผ่อนคลายมาตรการป้องปราม การเก็งกำไรค่าเงินบาทสำหรับนิติบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนด (Non-resident Qualified Company : NRQC) ลงวันที่ 25 กันยายน 2566

2. ขอความร่วมมือสถาบันการเงินปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติฯ โดยสรุปสาระสำคัญ ของการปรับปรุงได้ ดังนี้

2.1 ผ่อนคลายหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติสำหรับการทำธุรกรรมเงินบาทระหว่างสถาบันการเงิน กับ NR เพื่อให้สามารถทำธุรกรรมได้สะดวกและคล่องตัวยิ่งขึ้น ดังนี้

2.1.1 มาตรการจำกัดการปล่อยสภาพคล่องเงินบาท เช่น

(1) ผ่อนคลายให้สถาบันการเงินสามารถให้สินเชื่อสกุลเงินบาทแก่ NR ได้ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

(2) ขยายขอบเขตของตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ NR ออกจำหน่ายในประเทศไทย ที่สถาบันการเงินสามารถซื้อได้

(3) ผ่อนคลายให้สถาบันการเงินสามารถค้าประกันการทำธุรกรรมของ NR ซึ่งมีผลให้ สถาบันการเงินอาจต้องจ่ายเงินบาทให้แก่ผู้ائنแทน NR ได้ทุกกรณี โดยรวมถึงการเข้ารับรองและรับอาวัลตัวเงินด้วย

(4) ผ่อนคลายให้สถาบันการเงินสามารถทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดอ้างอิง ตราสารหนี้เกี่ยวกับเงินบาทกับ NR เพื่อบริหารความเสี่ยงจากการรับทำธุรกรรมดังกล่าวกับผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย ที่ไม่ใช่สถาบันการเงินภายใต้มาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท (Resident) ได้ตามเงื่อนไขที่กำหนด และผ่อนคลายให้สถาบันการเงินสามารถทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดอ้างอิงสินทรัพย์และตัวแปรอื่น ๆ เช่น ราคาตราสารทุน ได้ตามขอบเขตที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวกับการทำธุรกรรมอนุพันธ์

ของธนาคารพาณิชย์ และให้สามารถชำระหรือรับชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมอนุพันธ์เป็นเงินบาทหรือเงินตราต่างประเทศก็ได้

(5) ผ่อนคลายให้สถาบันการเงินสามารถทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิต โดยสามารถชำระหรือรับชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมอนุพันธ์เป็นเงินบาทหรือเงินตราต่างประเทศก็ได้

2.1.2 มาตรการดูแลเงินทุนนำเข้า เช่น

(1) ผ่อนคลายให้สถาบันการเงินสามารถออกตราสารหนี้สกุลเงินบาทขายให้กับ NR ได้ ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนด

(2) ผ่อนคลายให้สถาบันการเงินสามารถทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดอ้างอิงตราสารหนี้เกี่ยวกับเงินบาทกับ NR เพื่อบริหารความเสี่ยงจากการรับทำธุรกรรมดังกล่าวกับ Resident ได้ตามเงื่อนไขที่กำหนด

(3) ผ่อนคลายให้สถาบันการเงินสามารถรับการรับรองหรือค้ำประกันในการทำธุรกรรมต่าง ๆ จาก NR ซึ่งมีผลให้ NR อาจต้องจ่ายเงินบาทให้แก่ผู้แทนสถาบันการเงินได้ทุกรณี โดยรวมถึงการรับการรับรองและอวัลต์เงินด้วย

2.1.3 มาตรการดูแล Non-resident Baht Account (บัญชี NRBA) และ Non-resident Baht Account for Securities (บัญชี NRBS)

ผ่อนคลายให้ NR สามารถมียอดคงค้าง ณ สิ้นวันเกินกว่าเกณฑ์ที่กำหนด ในกรณีที่ได้รับเงินบาทจากธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับ underlying และไม่สามารถลดยอดคงค้างได้ภายในวันนั้น เพิ่มเติมจากกรณีที่ NR มีภาระต้องเตรียมเงินบาทเพื่อชำระธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการค้าการลงทุนในประเทศไทย ในวันทำการถัดไป เพื่อให้ NR สามารถบริหารจัดการเงินบาทได้อย่างคล่องตัวและยืดหยุ่นขึ้น รวมถึงปรับปรุงวิธีปฏิบัติกรณีที่ยอดคงค้างบัญชี NRBA/NRBS เกินกว่าวงเงินที่กำหนด

2.2 ปรับปรุงหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติกรณีสถาบันการเงินปล่อยสภาพคล่องเงินบาทหรือกู้ยืมเงินบาทกับ NR โดยไม่มี Underlying รองรับเกินเกณฑ์ที่กำหนด

2.3 ปรับปรุงหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติสำหรับการทำธุรกรรมระหว่างสถาบันการเงินกับสาขาของธนาคารพาณิชย์ไทยที่ตั้งอยู่ในประเทศที่มีพรมแดนติดกับประเทศไทยและสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม ดังนี้

2.3.1 ให้สถาบันการเงินสามารถทำธุรกรรมกับสาขาของธนาคารพาณิชย์ไทยที่ตั้งอยู่ในประเทศที่มีพรมแดนติดกับประเทศไทยและสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนามโดยไม่ต้องถือปฏิบัติตามมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท เว้นแต่การให้สินเชื่อหรือขอสินเชื่อสกุลเงินบาท มาตรการดูแลบัญชี NRBA และบัญชี NRBS มาตรการดูแลธุรกรรม Non-Deliverable Forward (NDF) การจัดการเอกสารหลักฐานและการรายงาน

2.3.2 ปรับปรุงหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและขอสินเชื่อสกุลเงินบาทกับสาขาของธนาคารพาณิชย์ไทยที่ตั้งอยู่ในประเทศที่มีพรมแดนติดกับประเทศไทยและสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนามเพิ่มเติม

2.4 ผ่อนคลายให้สถาบันการเงินสามารถทำธุรกรรมเงินบาทกับผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศที่เป็นทบวงการชำนัญพิเศษแห่งองค์การสหประชาชาติ องค์การหรือสถาบันระหว่างประเทศ หรือกลุ่มความร่วมมือระหว่างประเทศ ที่ตั้งอยู่นอกประเทศไทยซึ่งได้รับเอกสิทธิ์และความคุ้มกันในประเทศไทย (NR ที่ได้รับเอกสิทธิ์และความคุ้มกัน) ได้โดยไม่ต้องถือปฏิบัติตามมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท เว้นแต่มาตรการดูแลธุรกรรม NDF และการรายงาน ทั้งนี้ เพื่อเพิ่มความคล่องตัวในการดำเนินการตามพันธกิจหลักของ NR ที่ได้รับเอกสิทธิ์และความคุ้มกันดังกล่าว ซึ่งมีใช้เพื่อการเก็งกำไรค่าเงินบาท

2.5 ผ่อนคลายหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติสำหรับการทำธุรกรรมเงินบาทระหว่างบริษัทหลักทรัพย์กับ NR เพิ่มเติมจากการผ่อนคลายเป็นขั้น เพื่อให้สามารถทำธุรกรรมได้สะดวกและคล่องตัวยิ่งขึ้น ดังนี้

2.5.1 ผ่อนคลายให้บริษัทหลักทรัพย์สามารถกู้ยืมเงินบาทจาก NR เพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจของบริษัทหลักทรัพย์ได้ตามความจำเป็น

2.5.2 ผ่อนคลายให้บริษัทหลักทรัพย์สามารถทำธุรกรรมซื้อหรือขายตราสารทุน โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือซื้อคืน ที่มีผลเป็นการกู้ยืมเงินบาท หรือที่มีผลเสมือนการกู้ยืมเงินบาทจาก NR ได้

3. สำหรับบัญชีเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศที่มีวัตถุประสงค์เฉพาะ (Special Purpose Non-Resident Baht Account: บัญชี SNA) ตามข้อ 9.1 ของหนังสือเวียนที่ ธปท.ผก.(21)ว. 834/2560 เรื่องการปรับปรุงหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท ลงวันที่ 31 พฤษภาคม 2560 ที่ NR ได้เปิดไว้ก่อนที่หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติฯ ฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติดังต่อไปนี้

3.1. กรณีบัญชี SNA ข้างต้นเป็นของ NR ที่ได้รับเอกสิทธิ์และความคุ้มกัน ให้ถือว่าบัญชีดังกล่าวเป็นบัญชี NRBA ตามที่กำหนดในประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน (ประกาศเจ้าพนักงานฯ) ตั้งแต่วันที่หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติฯ ฉบับนี้มีผลใช้บังคับ

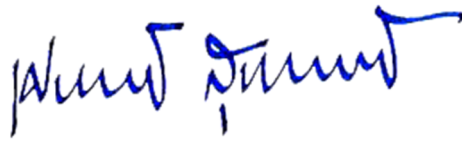
3.2 กรณีบัญชี SNA ข้างต้นเป็นของ NR อื่นซึ่งไม่ใช่ NR ที่ได้รับเอกสิทธิ์และความคุ้มกัน ให้ถือว่าบัญชีดังกล่าวเป็นบัญชี SNA ตามที่กำหนดในประกาศเจ้าพนักงานฯ ตั้งแต่วันที่หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติฯ ฉบับนี้มีผลใช้บังคับ

ทั้งนี้ ให้สถาบันการเงินดูแลให้การรับฝากหรือถอนเงินของบัญชี NRBA และบัญชี SNA ดังกล่าวเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขตามที่กำหนดในประกาศเจ้าพนักงานฯ เว้นแต่เป็นกรณีที่ได้รับอนุญาตจากเจ้าพนักงานให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดในหนังสืออนุญาตที่มีขอบเขตเกินกว่าขอบเขตตามประกาศเจ้าพนักงานฯ ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดในหนังสืออนุญาตนั้น

อนึ่ง ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขภายใต้กฎหมายว่าด้วยการควบคุม
การแลกเปลี่ยนเงินด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติฯ ฉบับนี้ตั้งแต่วันที่
1 ธันวาคม 2568 เป็นต้นไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ)

ผู้ว่าการ

สิ่งที่ส่งมาด้วย หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท ลงวันที่ 1 กันยายน 2568

ฝ่ายนโยบายและกำกับการแลกเปลี่ยนเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 6714, 0 2283 5326-7, 0 2283 5426, 0 2356 7639

หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติ
มาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท

มาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาทมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินบาทของสถาบันการเงินในประเทศ กับผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ (Non-resident) เพื่อลดความผันผวนของค่าเงินบาทอันเนื่องมาจากการเก็งกำไร หรือการทำธุรกรรมของ Non-resident ที่ไม่มีการค้าการลงทุนในประเทศรองรับ

มาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท ประกอบด้วย 4 มาตรการย่อย คือ

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

โดยมีหลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติ ดังนี้

1. ขอบเขตการบังคับใช้

ขอบเขตการบังคับใช้แต่ละมาตรการกับสถาบันการเงินแต่ละประเภทเป็นดังนี้

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

2. นิยาม

2.1 ผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ (Non-resident : NR) หมายถึง

- (1) กิจการ สถาบัน กองทุน สถาบันการเงิน หรือนิติบุคคลที่ตั้งอยู่ต่างประเทศไทย
- (2) องค์การของรัฐบาลต่างประเทศที่ตั้งอยู่ต่างประเทศไทย
- (3) สำนักงานสาขาและตัวแทนของนิติบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศซึ่งตั้งอยู่ต่างประเทศไทย
- (4) บุคคลธรรมดาที่ไม่มีสัญชาติไทย และไม่มีใบต่างด้าว หรือใบสำคัญถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย ทั้งนี้ ผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศไม่รวมถึง
 - (ก) สถานทูตไทย สถานกงสุลไทย หรือหน่วยงานของรัฐบาลไทยที่ตั้งอยู่ต่างประเทศไทย
 - (ข) สถานทูตต่างประเทศ สถานกงสุล ทบวงการชำนัญพิเศษแห่งองค์การสหประชาชาติ องค์การหรือสถาบันระหว่างประเทศ ที่ประจำการในประเทศไทย
 - (ค) สำนักงานสาขาและตัวแทนของนิติบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศซึ่งตั้งอยู่ในประเทศไทย

2.2 ธุรกิจการค้าหรือการลงทุนในประเทศ (Underlying) สำหรับแต่ละมาตรการตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติฯ ฉบับนี้ หมายถึง

- (1) กิจกรรมการค้า การบริการ หรือการลงทุนของ NR ที่เกิดขึ้นในประเทศไทย เช่น การชำระค่าสินค้าระหว่างประเทศ การชำระค่าบริการต่าง ๆ การให้กู้ยืมเงินบาทแก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ภายใต้มาตรการป้องกันการเก็งกำไรค่าเงินบาท (Resident) การลงทุนโดยตรง การลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การลงทุนในตราสารเงินบาท

- (2) เงินได้หรือภาระสกุลเงินบาทที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมการกู้ยืมเงินบาทของ NR จาก Resident หรือกิจกรรมการออกจำหน่ายพันธบัตรหรือหุ้นกู้สกุลเงินบาทของ NR ในประเทศไทย และการชำระคืนพันธบัตรหรือหุ้นกู้สกุลเงินบาทดังกล่าว

นอกจากนี้ สำหรับมาตรการดูแลเงินทุนนำเข้า ให้ Underlying หมายความรวมถึง ธุรกิจที่ Resident กู้ยืมเงินบาท หรือทำแล้วมีผลเสมือนการกู้ยืมเงินบาทจากสถาบันการเงินในประเทศ เช่น ธุรกิจอนุพันธ์ (Derivatives) ที่ Resident มีภาระผูกพันที่จะต้องซื้อเงินตราต่างประเทศในอนาคตจากสถาบันการเงินด้วย

2.3 ต่อราย NR หมายความว่า ให้นับเฉพาะธุรกรรมของ NR รายนั้น ๆ

2.4 ต่อกลุ่ม NR หมายความว่า ให้นับรวมธุรกรรมของสำนักงานใหญ่ สำนักงานสาขา สำนักงานตัวแทน และธุรกิจในเครือที่ตั้งอยู่ต่างประเทศไทยทุกแห่งของ NR เป็นกลุ่มเดียว

2.5 ธุรกิจในเครือ หมายถึง

- (1) ธุรกิจที่ NR มีหุ้นในอีกนิติบุคคลหนึ่งเกินกว่าร้อยละสามสิบของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น
- (2) ธุรกิจที่นิติบุคคลตาม (1) มีหุ้นในอีกนิติบุคคลหนึ่งเกินกว่าร้อยละสามสิบของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น

2.6 Non-resident Baht Account (บัญชี NRBA) หมายถึง บัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไป ตามประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน

2.7 Non-resident Baht Account for Securities (บัญชี NRBS) หมายถึง บัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศเพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารทางการเงินอื่น ตามประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน

2.8 Special Purpose Non-resident Baht Account (บัญชี SNA) หมายถึง บัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะการขอสินเชื่อหรือเพื่อการระดมทุนเป็นสกุลเงินบาท ตามประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน

2.9 หลักทรัพย์และตราสารทางการเงิน หมายถึง หลักทรัพย์ และตราสารทางการเงิน ตามที่กำหนดในประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน

3. มาตรการจำกัดการปล่อยสภาพคล่องเงินบาท

3.1 หลักทั่วไป

การปล่อยสภาพคล่องเงินบาท หรือสร้างภาระผูกพันใด ๆ ที่มีผลให้ต้องจ่ายเงินตราต่างประเทศในอนาคตแก่ NR เช่น การให้สินเชื่อสกุลเงินบาท (THB Loan) การให้เบิกเงินเกินบัญชี (Overdraft) การซื้อตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ NR ออกจำหน่ายในประเทศไทย ธุรกิจขาย FX/THB Outright Forward ธุรกิจ Buy-Sell FX/THB Swap ธุรกิจ Buy-Sell FX/THB Cross Currency Swap ธุรกิจ FX Option ธุรกิจอนุพันธ์ด้านอื่น ๆ ที่มีเงินบาทเกี่ยวข้องทั้งธุรกรรมอนุพันธ์ขั้นพื้นฐาน (Plain Vanilla Derivatives) และธุรกรรมอนุพันธ์ที่ กระทบ. อนุญาตเพิ่มเติม ธุรกิจซื้อเงินตราต่างประเทศแลกเงินบาทที่มีกำหนดส่งมอบในวันเดียวกัน (Value Same Day) หรือที่มีกำหนดส่งมอบในวันรุ่งขึ้น (Value Tomorrow) ธุรกิจ Repurchase/Reverse Repurchase Agreement ธุรกิจ Sell and Buy Back/Buy and Sell Back ธุรกิจ Securities Borrowing and Lending ให้สถาบันการเงินทำได้โดยมีเงื่อนไข ดังนี้

(1) กรณีไม่มี Underlying รองรับ ให้ทำได้โดยเมื่อรวมยอดคงค้างในทุกธุรกรรมของแต่ละสถาบันการเงินต้องไม่เกินวงเงิน 200 ล้านบาทต่อกลุ่ม NR

(2) กรณีที่มี Underlying รองรับ ให้ทำได้ไม่เกินมูลค่า Underlying

ทั้งนี้ การทำธุรกรรมการปล่อยสภาพคล่องเงินบาท หรือสร้างภาระผูกพันใด ๆ ที่มีผลให้ต้องจ่ายเงินตราต่างประเทศในอนาคตแก่ NR ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เฉพาะธุรกรรมในข้อ 3.2 ด้วย

3.2 หลักเกณฑ์เฉพาะธุรกรรม

3.2.1 การให้สินเชื่อสกุลเงินบาท (THB Loan)

อนุญาตให้สถาบันการเงินให้สินเชื่อสกุลเงินบาทแก่ NR ได้ โดยต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(1) การให้สินเชื่อสกุลเงินบาทที่มี Underlying รองรับ ให้ทำได้ไม่เกินมูลค่า Underlying

(2) การให้สินเชื่อสกุลเงินบาทแก่ NR เพื่อการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างพื้นฐาน หรือโครงการอุตสาหกรรม (Project Finance) ที่ดำเนินการในสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา ราชอาณาจักรกัมพูชา สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม และมณฑลยูนนาน สาธารณรัฐประชาชนจีน โดยการลงทุนต้องเป็นสกุลเงินบาทและเป็นประโยชน์ต่อประเทศไทย ตัวอย่างเช่น (1) เป็นการลงทุนที่เป็นประโยชน์ทางตรงในด้านสาธารณูปโภค และการคมนาคม ระหว่างประเทศไทยและประเทศที่ดำเนินการลงทุน (2) มีการซื้อสินค้าหรือบริการจากประเทศไทยในสัดส่วนที่มีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับเงินสินเชื่อที่ได้รับเพื่อใช้ในการลงทุน หรือ (3) เป็นการลงทุนเพื่อผลิตสินค้าหรือบริการขั้นสุดท้ายเพื่อส่งออกมายังประเทศไทย ให้ทำได้ไม่เกินมูลค่าการลงทุนใน Project Finance ที่ดำเนินการในประเทศดังกล่าว

(3) การออกบัตรเครดิตให้แก่ NR

(4) การให้สินเชื่อสกุลเงินบาทกรณีอื่นนอกเหนือจาก (1) ถึง (3) ข้างต้น ให้ทำได้โดยเมื่อรวมกับธุรกรรมการปล่อยสภาพคล่องเงินบาทประเภทอื่นๆ ที่ไม่มี Underlying รองรับแล้วต้องมียอดคงค้างในแต่ละสถาบันการเงินไม่เกิน 200 ล้านบาทต่อกลุ่ม NR ทั้งนี้ ในกรณีที่ NR ประสงค์จะนำเงินบาทที่ได้รับสินเชื่อดังกล่าวฝากเข้าบัญชี ให้สถาบันการเงินรับฝากเข้าบัญชี NRBA หรือบัญชี NRBS ได้ตามวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องในแต่ละกรณี และดูแลบัญชีดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในข้อ 5

ในการให้สินเชื่อตามข้อ 3.2.1 (1) และข้อ 3.2.1 (2) ข้างต้น ให้สถาบันการเงินปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขดังต่อไปนี้ด้วย

(1) ก่อนการให้สินเชื่อแก่ NR สถาบันการเงินต้องตรวจสอบเอกสารหลักฐาน Underlying หรือเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ และหลังจากสถาบันการเงินให้สินเชื่อแก่ NR แล้ว สถาบันการเงินต้องตรวจสอบหลักฐาน Underlying หรือเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้ถูกต้องครบถ้วนเพื่อให้แน่ใจว่ามูลค่า Underlying หรือมูลค่าการลงทุนใน Project Finance ที่ดำเนินการในประเทศดังกล่าวไม่ต่ำกว่าวงเงินสินเชื่อ หากก่อนสัญญาสินเชื่อครบกำหนด มูลค่า Underlying หรือมูลค่าการลงทุนใน Project Finance ดังกล่าวลดลง โดยมีได้เกิดจากการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามราคาตลาด สถาบันการเงินต้องเรียกเงินบาทที่ได้ให้สินเชื่อคืนจาก NR ให้คงเหลือยอดเงินให้สินเชื่อไม่เกินกว่ามูลค่า Underlying หรือมูลค่าการลงทุนใน Project Finance ดังกล่าวตามแต่กรณี

(2) ให้สถาบันการเงินนำเงินบาทที่ให้สินเชื่อฝากเข้าบัญชี SNA ซึ่ง NR ผู้ขอสินเชื่อเปิดไว้กับสถาบันการเงิน ยกเว้นกรณีที่ระบุในสัญญาว่าต้องชำระเงินให้แก่บุคคลที่สามที่เกี่ยวข้อง และให้สถาบันการเงินดูแลบัญชีดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในข้อ 8

(3) การให้สินเชื่อตามข้อ 3.2.1 (1) และข้อ 3.2.1 (2) ข้างต้น ไม่รวมถึงกรณีการปรับโครงสร้างหนี้ (Refinance) ที่ NR ไม่มี Underlying แล้ว หรือไม่มีการค้าการลงทุนใน Project Finance ดังกล่าวแล้ว หรือกรณีการปรับโครงสร้างหนี้เงินกู้เดิมที่มีอยู่กับสถาบันการเงินต่างประเทศ

ทั้งนี้ สถาบันการเงินสามารถให้สินเชื่อสกุลเงินบาทในกรณีข้างต้นได้หลายรูปแบบ เช่น เงินกู้ (Term Loan) การเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต (Letter of Credit) ทรัสต์รีซีต (Trust Receipt) ตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange) และสินเชื่อตั๋วสัญญาใช้เงิน (Promissory Note) ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการให้เบิกเงินเกินบัญชี (Overdraft) และการค้ำประกัน

3.2.2 การให้เบิกเงินเกินบัญชี (Overdraft)

(1) การให้ NR เบิกเงินบาทออกไปมากกว่าเงินที่มีอยู่ในบัญชี เมื่อรวมกับธุรกรรมการปล่อยสภาพคล่องเงินบาทประเภทอื่น ๆ ที่ไม่มี Underlying รองรับแล้วต้องมียอดคงค้างในแต่ละสถาบันการเงินไม่เกิน 200 ล้านบาทต่อกลุ่ม NR

(2) หากมีแนวโน้มว่ายอดคงค้างรวมอาจเกิน 200 ล้านบาท เพราะอาจจะมีการเบิกเงินเกินบัญชี สถาบันการเงินต้องดูแลให้ NR จัดหาเงินบาทมาเข้าบัญชี เพื่อให้ยอดคงค้างอยู่ในเกณฑ์ที่กำหนดทันที

(3) ในกรณีที่ยอดคงค้างเกินเกณฑ์ที่กำหนด โดยเกิดจากความผิดพลาดด้านการโอนเงิน ทำให้นำเงินบาทเข้าบัญชีไม่ทันในวันนั้น สถาบันการเงินต้องรีบชี้แจงสาเหตุแก่ ธปท. และดำเนินการให้ NR เจ้าของบัญชีติดต่อให้ผู้ส่งจ่ายเงินให้ตนแสดงหลักฐานว่ามีเงินบาทในบัญชีเพียงพอที่จะจ่ายเงินในวันนั้น โดยให้สถาบันการเงินผู้รักษาสัญญาของผู้ส่งจ่ายเงินมีหนังสือยืนยันยอดเงินคงเหลือในบัญชีของผู้ส่งจ่ายเงิน ส่งให้ ธปท. ภายในวันที่จะขอมียอดเบิกเงินเกินบัญชีนั้น ธปท. จึงจะพิจารณาผ่อนผันให้มียอดคงค้างเกินเกณฑ์ที่กำหนดได้

(4) ในกรณีที่นอกเหนือจาก (3) ข้างต้น ให้ถือปฏิบัติตามข้อ 7.1

3.2.3 การซื้อตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ NR ออกจำหน่ายในประเทศไทย

อนุญาตให้สถาบันการเงินซื้อตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ NR ออกจำหน่ายในประเทศไทยได้ตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(1) การซื้อพันธบัตรหรือหุ้นกู้สกุลเงินบาทที่ NR ออกจำหน่ายในประเทศไทย ให้ทำได้โดยไม่จำกัดจำนวน

(2) การซื้อตราสารหนี้สกุลเงินบาทอื่นที่ NR ออกจำหน่ายในประเทศไทยนอกเหนือจาก (1) ข้างต้น ให้ถือปฏิบัติตามข้อ 3.2.1

3.2.4 การค้ำประกัน

อนุญาตให้สถาบันการเงินค้ำประกันการทำธุรกรรมต่าง ๆ ของ NR ซึ่งมีผลให้สถาบันการเงินอาจต้องจ่ายเงินบาทให้แก่ผู้อื่นแทน NR ในอนาคตได้ทุกกรณี โดยรวมถึงการเข้ารับรองและรับอวัลด้วยเงินด้วย

3.2.5 การทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดอ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยน และดัชนีอัตราแลกเปลี่ยน

(1) อนุญาตให้สถาบันการเงินทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดอ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยน และดัชนีอัตราแลกเปลี่ยน ที่มีผลเป็นการปล่อยสภาพคล่องเงินบาท หรือสร้างภาระผูกพันใด ๆ ที่มีผลให้ต้องจ่ายเงินตราต่างประเทศแก่ NR ในอนาคตได้ดังนี้

(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 ตามขอบเขตที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ของธนาคารพาณิชย์

(2) ในกรณีที่ Underlying รองรับ ก่อนการทำธุรกรรมสถาบันการเงินต้องตรวจสอบเอกสารหลักฐาน Underlying ว่าสอดคล้องกับธุรกรรมที่สถาบันการเงินจะทำกับ NR หรือไม่ เช่น จำนวนเงิน ระยะเวลา วันส่งมอบเงิน และหลังจากสถาบันการเงินทำธุรกรรมกับ NR แล้ว สถาบันการเงินต้องตรวจสอบเอกสารหลักฐาน Underlying ให้ถูกต้องครบถ้วน เพื่อให้แน่ใจว่ามูลค่า Underlying ไม่ต่ำกว่ามูลค่าธุรกรรม หากมูลค่า Underlying ลดลงต่ำกว่ามูลค่าธุรกรรม สถาบันการเงินต้องปิดธุรกรรมที่ทำกับ NR ให้เหลือมูลค่าธุรกรรมไม่เกินกว่ามูลค่า Underlying ในทันที

3.2.6 การทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดอ้างอิงราคาตราสารหนี้

ไม่อนุญาตให้สถาบันการเงินทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดอ้างอิงราคาตราสารหนี้ เช่น Bond Forward หรือ Bond Option ที่เกี่ยวข้องกับเงินบาทกับ NR เว้นแต่เป็นกรณีที่สถาบันการเงินทำธุรกรรมอนุพันธ์ดังกล่าวกับ NR เพื่อการบริหารความเสี่ยงจากการรับทำธุรกรรมดังกล่าวกับ Resident โดยให้สถาบันการเงินทำธุรกรรมกับ NR ได้ไม่เกินกว่ามูลค่าธุรกรรมที่สถาบันการเงินรับทำกับ Resident และให้สถาบันการเงินสามารถชำระหรือรับชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ข้างต้นกับ NR เป็นเงินบาท หรือเงินตราต่างประเทศก็ได้

3.2.7 การทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดอ้างอิงราคาทองคำ และดัชนีราคาทองคำ

ไม่อนุญาตให้สถาบันการเงินทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดอ้างอิงราคาทองคำ และดัชนีราคาทองคำ ที่มีการตกลงจำนวนเงินตามสัญญาเป็นเงินบาทกับ NR

3.2.8 การทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดอ้างอิงสินทรัพย์และตัวแปรอื่น

อนุญาตให้สถาบันการเงินทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดอ้างอิงสินทรัพย์และตัวแปรอื่น นอกเหนือจากข้อ 3.2.5 ถึงข้อ 3.2.7 ที่มีการตกลงจำนวนเงินตามสัญญาเป็นเงินบาทกับ NR ได้ตามขอบเขตที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ของธนาคารพาณิชย์ และให้สถาบันการเงินสามารถชำระหรือรับชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ข้างต้นกับ NR เป็นเงินบาท หรือเงินตราต่างประเทศก็ได้

3.2.9 การทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิต (Credit derivatives)

อนุญาตให้สถาบันการเงินทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิตที่มีการตกลงจำนวนเงินตามสัญญาเป็นเงินบาทกับ NR ได้ตามขอบเขตที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ของธนาคารพาณิชย์ ตามเงื่อนไขต่อไปนี้

(1) ธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิตที่ Protection Seller ยังไม่มีการชำระเงินเพื่อวางเป็นประกันในการรับความเสี่ยงของตนเอง (Unfunded credit derivatives) ให้สถาบันการเงินสามารถชำระหรือรับชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ข้างต้นกับ NR เป็นเงินบาท หรือเงินตราต่างประเทศก็ได้

(2) ธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิตที่ Protection Seller ชำระเงินทั้งจำนวนเพื่อวางเป็นประกันในการรับความเสี่ยงของตนเอง (Funded credit derivatives) ให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขตามข้อ 3.2.3 และข้อ 4.2.2

3.2.10 การทำธุรกรรมซื้อเงินตราต่างประเทศแลกเงินบาทที่มีกำหนดส่งมอบในวันเดียวกัน (Value Same Day) หรือที่มีกำหนดส่งมอบในวันรุ่งขึ้น (Value Tomorrow)

สถาบันการเงินสามารถทำธุรกรรมซื้อเงินตราต่างประเทศแลกเงินบาท Value Same Day หรือ Value Tomorrow กับ NR ได้ตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(1) กรณีไม่มี Underlying รองรับ ให้ทำได้โดยเมื่อรวมกับธุรกรรมการปล่อยสภาพคล่องเงินบาทประเภทอื่น ๆ ที่ไม่มี Underlying รองรับแล้วต้องมียอดคงค้างในแต่ละสถาบันการเงินไม่เกิน 200 ล้านบาทต่อกลุ่ม NR

(2) กรณีที่มี Underlying รองรับ ให้ทำได้ไม่เกินมูลค่า Underlying

(3) กรณีทำธุรกรรมซื้อเงินตราต่างประเทศแลกเงินบาท Value Same Day หรือ Value Tomorrow กับ NR ผู้ขอสินเชื่อตามข้อ 3.2.1 (1) และข้อ 3.2.1 (2) เพื่อเตรียมชำระคืนสินเชื่อให้กับสถาบันการเงินที่ให้สินเชื่อ ให้ทำได้ไม่เกินมูลค่าภาระที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการชำระคืนสินเชื่อของ NR ดังกล่าว

3.2.11 การทำธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์ หรือตราสารทางการเงินอื่น โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือซื้อคืน และธุรกรรมอื่นที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

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

4. มาตรการดูแลเงินทุนนำเข้า

4.1 หลักทั่วไป

การกู้ยืมเงินบาท หรือทำธุรกรรมที่มีผลเสมือนการกู้ยืมเงินบาทจาก NR เช่น การกู้ยืมเงินบาท (THB Loan) การออกตราสารหนี้สกุลเงินบาทขายให้ NR ธุรกรรมซื้อ FX/THB Outright Forward ธุรกรรม Sell-Buy

FX/THB Swap ธุรกรรม Sell-Buy FX/THB Cross Currency Swap ธุรกรรม FX Option ธุรกรรมอนุพันธ์
ด้านอื่น ๆ ที่มีเงินบาทเกี่ยวข้องทั้ง ธุรกรรมอนุพันธ์ขั้นพื้นฐาน (Plain Vanilla Derivatives) และธุรกรรมอนุพันธ์
ที่ ธปท. อนุญาตเพิ่มเติม ธุรกรรมขายเงินตราต่างประเทศแลกเงินบาท Value Same Day หรือ Value
Tomorrow ธุรกรรม Repurchase/Reverse Repurchase Agreement ธุรกรรม Sell and Buy Back/
Buy and Sell Back ธุรกรรม Securities Borrowing and Lending ให้สถาบันการเงินทำได้โดยมีเงื่อนไข ดังนี้

(1) กรณีไม่มี Underlying รองรับ ให้ทำได้โดยเมื่อรวมยอดคงค้างในทุกธุรกรรมของแต่ละสถาบัน
การเงินต้องไม่เกินวงเงิน 10 ล้านบาทต่อกลุ่ม NR

(2) กรณีที่มี Underlying รองรับ ให้ทำได้ไม่เกินมูลค่า Underlying

ทั้งนี้ การทำธุรกรรมการกู้ยืมเงินบาทหรือทำธุรกรรมที่มีผลเสมือนการกู้ยืมเงินบาทจาก NR
ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เฉพาะธุรกรรมในข้อ 4.2 ด้วย

4.2 หลักเกณฑ์เฉพาะธุรกรรม

4.2.1 การกู้ยืมเงินบาท (THB Loan)

อนุญาตให้สถาบันการเงินกู้ยืมเงินบาทจาก NR ได้ โดยต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไข
ดังต่อไปนี้

(1) การกู้ยืมเงินบาทที่มี Underlying เป็นการนำเงินสินเชื่อสกุลเงินบาทดังกล่าวไปให้กู้ยืม
แก่ Resident ให้ทำได้ไม่เกินมูลค่า Underlying

(2) การกู้ยืมเงินบาทของบริษัทหลักทรัพย์จาก NR โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจ
ของบริษัทหลักทรัพย์ ให้ทำได้ตามความจำเป็นซึ่งสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทหลักทรัพย์ดังกล่าว

(3) การกู้ยืมเงินบาทกรณีอื่นนอกเหนือจาก (1) ถึง (2) ข้างต้น ให้ทำได้โดยเมื่อรวมกับธุรกรรม
การกู้ยืมเงินบาทหรือธุรกรรมที่มีผลเสมือนการกู้ยืมเงินบาทประเภทอื่นๆ ที่ไม่มี Underlying รองรับแล้วต้องมี
ยอดคงค้างในแต่ละสถาบันการเงินไม่เกิน 10 ล้านบาทต่อกลุ่ม NR

ก่อนการกู้ยืมเงินบาทจาก NR ตามข้อ 4.2.1 (1) และข้อ 4.2.1 (2) สถาบันการเงินต้องตรวจสอบ
เอกสารหลักฐาน Underlying หรือเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ และสำหรับกรณีตามข้อ
4.2.1(1) หลังจากที่ได้สถาบันการเงินได้กู้ยืมเงินบาทจาก NR แล้ว ให้สถาบันการเงินต้องตรวจสอบเอกสารหลักฐาน
Underlying ให้ถูกต้องครบถ้วนเพื่อให้แน่ใจว่ามูลค่า Underlying ไม่ต่ำกว่าวงเงินที่กู้ยืม หากก่อนสัญญากู้ยืม
ครบกำหนด มูลค่า Underlying ลดลง สถาบันการเงินต้องชำระคืนเงินกู้ยืมสกุลเงินบาทที่ได้กู้ยืมจาก NR ให้เหลือ
ยอดเงินที่กู้ยืมไม่เกินกว่ามูลค่าของ Underlying ดังกล่าว

ทั้งนี้ สถาบันการเงินสามารถกู้ยืมเงินบาทจาก NR ในกรณีข้างต้นได้หลายรูปแบบ เช่น เงินกู้
(Term Loan) ตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange) และสินเชื่อตัวสัญญาใช้เงิน (Promissory Note) ทั้งนี้ ไม่รวมถึง
การค้าประกัน

4.2.2 การออกตราสารหนี้สกุลเงินบาทขายให้ NR

อนุญาตให้สถาบันการเงินออกตราสารหนี้สกุลเงินบาทในประเทศไทยขายให้ NR ได้ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- (1) การออกหุ้นกู้สกุลเงินบาทในประเทศไทยขายให้แก่ NR ให้ทำได้โดยไม่จำกัดจำนวน
- (2) การออกขายตราสารหนี้สกุลเงินบาทอื่นในประเทศไทยที่นอกเหนือจาก (1) ข้างต้น

ให้ปฏิบัติตามข้อ 4.2.1

4.2.3 การค้ำประกัน

อนุญาตให้สถาบันการเงินรับการค้ำประกันการทำธุรกรรมต่าง ๆ จาก NR ซึ่งมีผลให้ NR อาจต้องจ่ายเงินบาทให้แก่ผู้อื่นแทนสถาบันการเงินในอนาคตได้ทุกกรณี โดยรวมถึงการรับการรับรองและอาวัลตัวเงินด้วย

4.2.4 การทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดอ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยน และดัชนีอัตราแลกเปลี่ยน

(1) อนุญาตให้สถาบันการเงินทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดอ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยน และดัชนีอัตราแลกเปลี่ยน ที่มีผลเป็นการกู้เงินบาท หรือเสมือนการกู้เงินบาทจาก NR ดังต่อไปนี้

(ก) ธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดชั้นพื้นฐาน (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 ตามขอบเขตที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ของธนาคารพาณิชย์

(2) ในกรณีที่ Underlying รองรับ ก่อนการทำธุรกรรมสถาบันการเงินต้องตรวจสอบเอกสารหลักฐาน Underlying ว่าสอดคล้องกับธุรกรรมที่สถาบันการเงินจะทำกับ NR เช่น จำนวนเงิน ระยะเวลา วันส่งมอบเงิน และหลังจากสถาบันการเงินทำธุรกรรมกับ NR แล้ว สถาบันการเงินต้องตรวจสอบเอกสารหลักฐาน Underlying ให้ถูกต้องครบถ้วนเพื่อให้แน่ใจว่ามูลค่า Underlying ไม่ต่ำกว่ามูลค่าธุรกรรมตลอดอายุของสัญญา หากมูลค่า Underlying ลดลงต่ำกว่ามูลค่าธุรกรรม สถาบันการเงินต้องปิดธุรกรรมกับ NR ให้เหลือวงเงินไม่เกินกว่ามูลค่าของ Underlying ในทันที

4.2.5 การทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดอ้างอิงราคาตราสารหนี้

ไม่อนุญาตให้สถาบันการเงินทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดอ้างอิงราคาตราสารหนี้ เช่น Bond Forward หรือ Bond Option ที่เกี่ยวข้องกับเงินบาทกับ NR เว้นแต่เป็นกรณีที่สถาบันการเงินทำธุรกรรมอนุพันธ์ดังกล่าวกับ NR เพื่อการบริหารความเสี่ยงจากการรับทำธุรกรรมดังกล่าวกับ Resident โดยให้สถาบันการเงินทำธุรกรรมกับ NR ได้ไม่เกินกว่ามูลค่าธุรกรรมที่สถาบันการเงินรับทำกับ Resident และให้สถาบันการเงินสามารถชำระหรือรับชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ข้างต้นกับ NR เป็นเงินบาท หรือเงินตราต่างประเทศก็ได้

4.2.6 การทำธุรกรรมอนุพันธ์อื่น

ในการทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดอ้างอิงราคาทองคำและดัชนีราคาทองคำ การทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดอ้างอิงสินทรัพย์และตัวแปรอื่น และการทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิต (Credit derivatives) ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในข้อ 3.2.7 ถึงข้อ 3.2.9 ตามแต่กรณี

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

สถาบันการเงินสามารถทำธุรกรรมขายเงินตราต่างประเทศแลกเงินบาท Value Same Day หรือ Value Tomorrow กับ NR ได้ เฉพาะกรณีดังต่อไปนี้

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

(ก) กรณีไม่มี Underlying รองรับ ให้ทำได้โดยเมื่อรวมกับธุรกรรมการกู้ยืมเงินบาท หรือธุรกรรมที่มีผลเสมือนกู้ยืมเงินบาทประเภทอื่น ๆ ที่ไม่มี Underlying รองรับในแต่ละสถาบันการเงินแล้ว ต้องไม่เกิน 10 ล้านบาทต่อกลุ่ม NR

(ข) กรณีที่มี Underlying รองรับ ให้ทำได้ไม่เกินมูลค่า Underlying

(2) การทำธุรกรรมขายเงินตราต่างประเทศแลกเงินบาท Value Same Day กับ NR เพื่อลดยอดคงค้างในบัญชี NRBA/NRBS ตามข้อ 5.2.1 (2)

4.2.8 การทำธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์ หรือตราสารทางการเงินอื่น โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือซื้อคืน และธุรกรรมอื่นที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

รพท. ไม่มีนโยบายให้สถาบันการเงินทำธุรกรรมที่มีลักษณะเป็นการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ หรือตราสารทางการเงินอื่น โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือซื้อคืน ที่มีผลเป็นการกู้ยืมเงินบาท หรือที่มีผลเสมือนการกู้ยืมเงินบาทจาก NR ไม่ว่าจะมีส่วนหักค้ำประกันการกู้ยืมหรือไม่ก็ตาม เว้นแต่กรณีที่บริษัทหลักทรัพย์ทำธุรกรรมที่มีลักษณะเป็นการซื้อหรือขายตราสารทุน โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือซื้อคืนตราสารทุนดังกล่าว ที่มีผลเป็นการกู้ยืมเงินบาท หรือที่มีผลเสมือนการกู้ยืมเงินบาทจาก NR

5. มาตรการดูแลบัญชี NRBA และบัญชี NRBS

5.1 หลักทั่วไป

5.1.1 บัญชี NRBA

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

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

(3) ให้สถาบันการเงินดูแลบัญชี NRBA ให้มียอดคงค้าง ณ สิ้นวันไม่เกิน 200 ล้านบาทต่อราย NR โดยให้นับรวมบัญชี NRBA ทุกประเภทของ NR รายนั้นที่มีอยู่กับสถาบันการเงินในประเทศทุกแห่ง เว้นแต่กรณีที่ได้รับอนุญาตจาก ธปท. เป็นรายกรณี

5.1.2 บัญชี NRBS

(1) การเปิดบัญชี NRBS ให้เปิดเป็นบัญชีประเภทเงินฝากกระแสรายวัน หรือเงินฝากออมทรัพย์ เท่านั้น

(2) ให้สถาบันการเงินงดการจ่ายดอกเบี้ยสำหรับบัญชี NRBS เว้นแต่กรณีที่เจ้าของบัญชีเป็นธนาคารกลางของประเทศอื่น หรือได้รับอนุญาตจาก ธปท. เป็นรายกรณี

(3) ให้สถาบันการเงินดูแลบัญชี NRBS ให้มียอดคงค้าง ณ สิ้นวันไม่เกิน 200 ล้านบาทต่อราย NR โดยให้นับรวมบัญชี NRBS ทุกประเภทของ NR รายนั้นที่มีอยู่กับสถาบันการเงินในประเทศทุกแห่ง เว้นแต่กรณีที่ได้รับอนุญาตจาก ธปท. เป็นรายกรณี

5.2 การดำเนินการกรณีที่ NR มียอดคงค้างในบัญชี NRBA/NRBS ณ สิ้นวันเกินกว่าวงเงินที่กำหนด

ในระหว่างวัน ยอดคงค้างในบัญชี NRBA/NRBS สามารถมียอดเกินกว่าวงเงินที่ ธปท. กำหนดได้ แต่ยอดคงค้างของบัญชีดังกล่าว ณ สิ้นวัน ต้องลดลงให้อยู่ภายในวงเงินที่ ธปท. กำหนด

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

5.2.1 กรณียอดคงค้างในบัญชี NRBA/NRBS ส่วนที่เกินกว่า 200 ล้านบาทนั้น เกิดจากกรณีดังต่อไปนี้ ธปท. อนุญาตให้ NR รายดังกล่าว มียอดคงค้างในบัญชี NRBA/NRBS เกินกว่าเกณฑ์ที่กำหนดได้ โดยให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามแต่ละกรณีดังนี้

(1) กรณี NR เจ้าของบัญชีมีภาระต้องเตรียมเงินบาทเพื่อใช้ชำระธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับ Underlying ในวันทำการถัดไป

(ก) สถาบันการเงินต้องตรวจสอบเอกสารหลักฐานที่แสดงว่า NR มีภาระต้องเตรียมเงินบาทเพื่อใช้ชำระธุรกรรมดังกล่าว และยอดคงค้างในบัญชี NRBA/NRBS ส่วนที่เกินกว่า 200 ล้านบาทนั้น ไม่เกินมูลค่าภาระที่ต้องส่งมอบในวันทำการถัดไปด้วย

(ข) สถาบันการเงินจะต้องจัดส่งรายงาน โดยระบุชื่อ NR เจ้าของบัญชี ยอดคงค้างในบัญชี NRBA/NRBS ดังกล่าว ผ่านบริการรับ-ส่งข้อมูล DAP (Data Acquisition and Publication) ให้ ธปท. ทราบในวันนั้น และให้สถาบันการเงินจัดเก็บเอกสารหลักฐานไว้ให้ ธปท. ตรวจสอบได้

(ค) สถาบันการเงินต้องจัดการให้ NR ลดยอดคงค้างในบัญชีดังกล่าวให้อยู่ภายในวงเงินที่ ธปท. กำหนดภายในวันทำการถัดไป

(2) กรณี NR เจ้าของบัญชีได้รับเงินบาทจากธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับ Underlying และไม่สามารถลดยอดคงค้างในบัญชีได้ทันภายในวันนั้น

(ก) สถาบันการเงินต้องตรวจสอบเอกสารหลักฐานที่แสดงว่า NR ได้รับเงินบาทจากธุรกรรมข้างต้นในวันดังกล่าว และยอดคงค้างในบัญชี NRBA/NRBS ส่วนที่เกินกว่า 200 ล้านบาทนั้นไม่เกินมูลค่าเงินบาทที่ได้รับดังกล่าวด้วย

(ข) สถาบันการเงินต้องจัดส่งรายงาน โดยระบุชื่อ NR เจ้าของบัญชี ยอดคงค้างในบัญชี NRBA/NRBS ดังกล่าว ผ่านบริการรับ-ส่งข้อมูล DAP (Data Acquisition and Publication) ให้ ธปท. ทราบในวันที่มียอดคงค้างเกิน และให้สถาบันการเงินจัดเก็บเอกสารหลักฐานไว้ให้ ธปท. ตรวจสอบได้

(ค) สถาบันการเงินต้องจัดการให้ NR ลดยอดคงค้างในบัญชีดังกล่าวให้อยู่ภายในวงเงินที่ ธปท. กำหนดภายในวันทำการถัดไป โดย ธปท. พ่อนผันให้ NR สามารถทำธุรกรรมขายเงินบาท Value Same day กับสถาบันการเงินในวันทำการถัดไปได้ไม่เกินมูลค่าเงินบาทที่ได้จากธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับ Underlying ดังกล่าว ทั้งนี้ หลังหักมูลค่าเงินบาทที่ได้รับตาม (2) หรือมูลค่าภาระที่ต้องส่งมอบในวันทำการถัดไปตาม (1) ข้างต้นแล้ว NR ยังมียอดคงค้างในบัญชี NRBA/NRBS เกินกว่า 200 ล้านบาท ให้สถาบันการเงินดำเนินการตามข้อ 5.2.2

5.2.2 กรณียอดคงค้างในบัญชี NRBA/NRBS ส่วนที่เกินกว่า 200 ล้านบาท นั้น เกิดจากกรณีอื่นนอกเหนือจากข้อ 5.2.1 ให้สถาบันการเงินดำเนินการดังนี้

(1) ภายในเวลา 16.00 น. ของวันนั้น ให้สถาบันการเงินแจ้งให้ ธปท. ทราบทางโทรศัพท์ถึงแนวโน้มที่จะมียอดคงค้างบัญชี NRBA/NRBS เกินกว่าวงเงินที่ ธปท. กำหนด

(2) ภายในเวลา 16.30 น. ของวันนั้น หาก NR ยังไม่สามารถลดยอดคงค้างส่วนที่เกินวงเงินที่กำหนดได้ ให้สถาบันการเงินแจ้ง ธปท. ทางอีเมล FOGFXCompliance@bot.or.th โดยระบุข้อมูลรายละเอียดชื่อ NR เจ้าของบัญชี ยอดคงค้างในบัญชี NRBA/NRBS ดังกล่าว

(3) ภายในเวลา 17.00 น. ของวันนั้น ให้สถาบันการเงินแจ้งให้ NR รายงานขายเงินบาท Value Same Day ในส่วนที่เกินกว่าวงเงินที่ ธปท. กำหนดให้แก่สถาบันการเงินซึ่งสถาบันการเงินจะต้องขายเงินบาทดังกล่าวเต็มจำนวนกับ ธปท. ในลักษณะ back-to-back โดย ธปท. จะเป็นผู้พิจารณากำหนดอัตราแลกเปลี่ยนที่ใช้ในการรับซื้อตามความเหมาะสม และให้สถาบันการเงินไปไล่เบี้ยเก็บค่าใช้จ่ายกับ NR เจ้าของบัญชีเอง ทั้งนี้ เว้นแต่ ธปท. พิจารณาให้ดำเนินการเป็นอย่างอื่นตามที่ ธปท. เห็นสมควร

ทั้งนี้ ในการติดต่อกับ ธปท. เพื่อทำธุรกรรมขายเงินบาท Value Same Day ข้างต้น ให้สถาบันการเงินขอทำธุรกรรมผ่านทางอีเมล FOGFXCompliance@bot.or.th โดยระบุชื่อ NR เจ้าของบัญชี และยืนยันจำนวนเงินบาทส่วนที่เกินวงเงินซึ่งต้องการขายให้กับ ธปท. ภายในเวลา 17.00 น. ของวันนั้น เพื่อดำเนินการต่อไป

6. มาตรการดูแลธุรกรรม NDF

ให้สถาบันการเงินระงับการทำธุรกรรม NDF อ้างอิงเงินบาทกับ NR

7. วิธีปฏิบัติกรณีสถาบันการเงินปล่อยสภาพคล่องเงินบาทหรือกู้ยืมเงินบาทกับ NR โดยไม่มี Underlying รองรับเกินเกณฑ์ที่กำหนด

7.1 กรณีสถาบันการเงินปล่อยสภาพคล่องเงินบาทหรือสร้างภาระผูกพันใด ๆ ที่มีผลให้ต้องจ่ายเงินตราต่างประเทศในอนาคตแก่ NR เกินกว่าวงเงินสำหรับกรณีธุรกรรมแบบไม่มี Underlying รองรับตามที่กำหนดในข้อ 3.1 (1) ให้สถาบันการเงินแจ้งให้ ธปท. ทราบผ่านทางอีเมล FOGFXCompliance@bot.or.th และ Unwind ธุรกรรมในส่วนที่เกินวงเงินนั้นกับ NR พร้อมกับทำธุรกรรมซื้อเงินบาท Value Same Day กับ ธปท. เป็นจำนวนเท่ากับส่วนที่เกินกว่าวงเงินที่ ธปท. กำหนดทันทีที่พบ โดย ธปท. จะเป็นผู้พิจารณากำหนดอัตราแลกเปลี่ยนที่ใช้ตามความเหมาะสม เว้นแต่ ธปท. พิจารณาให้ดำเนินการเป็นอย่างอื่นตามที่ ธปท. เห็นสมควร

7.2 กรณีสถาบันการเงินกู้ยืมเงินบาทหรือทำธุรกรรมที่มีผลเสมือนการกู้ยืมเงินบาทจาก NR เกินกว่าวงเงินสำหรับกรณีธุรกรรมแบบไม่มี Underlying รองรับ ตามที่กำหนดในข้อ 4.1 (1) ให้สถาบันการเงินแจ้งให้ ธปท. ทราบผ่านทางอีเมล FOGFXCompliance@bot.or.th และ Unwind ธุรกรรมในส่วนที่เกินวงเงินนั้นกับ NR พร้อมกับทำธุรกรรมขายเงินบาท Value Same Day กับ ธปท. เป็นจำนวนเท่ากับส่วนที่เกินกว่าวงเงินที่ ธปท. กำหนดทันทีที่พบ โดย ธปท. จะเป็นผู้พิจารณากำหนดอัตราแลกเปลี่ยนที่ใช้ตามความเหมาะสม เว้นแต่ ธปท. พิจารณาให้ดำเนินการเป็นอย่างอื่นตามที่ ธปท. เห็นสมควร

7.3 ในการติดต่อกับ ธปท. เพื่อทำธุรกรรมตามข้อ 7.1 และ 7.2 ให้สถาบันการเงินดำเนินการดังนี้

7.3.1 ภายในเวลา 16.00 น. ของวันนั้น ให้สถาบันการเงินแจ้งให้ ธปท. ทราบทางโทรศัพท์ ถึงแนวโน้มที่จะมีการปล่อยสภาพคล่องเงินบาทหรือกู้ยืมเงินบาทกับ NR โดยไม่มี Underlying รองรับเกินเกณฑ์ที่กำหนด

7.3.2 ภายในเวลา 16.30 น. ของวันนั้น หาก NR ยังไม่สามารถลดยอดคงค้างส่วนที่เกินวงเงินที่กำหนดได้ ให้สถาบันการเงินแจ้ง ธปท. ทางอีเมล FOGFXCompliance@bot.or.th โดยระบุข้อมูลรายละเอียดกรณีการปล่อยสภาพคล่องเงินบาทหรือกู้ยืมเงินบาทกับ NR โดยไม่มี Underlying รองรับเกินเกณฑ์ที่กำหนดดังกล่าว

7.3.3 ภายในเวลา 17.00 น. ของวันนั้น ให้สถาบันการเงินซื้อหรือขายเงินบาท Value Same Day กับ ธปท. ข้างต้น โดย ธปท. จะเป็นผู้พิจารณากำหนดอัตราแลกเปลี่ยนที่ใช้ตามความเหมาะสม เว้นแต่ ธปท. พิจารณาให้ดำเนินการเป็นอย่างอื่นตามที่ ธปท. เห็นสมควร

ทั้งนี้ ในการติดต่อกับ ธปท. เพื่อทำธุรกรรมซื้อหรือขายเงินบาท Value Same Day ข้างต้น ให้สถาบันการเงินขอทำธุรกรรมผ่านทางอีเมล FOGFXCompliance@bot.or.th โดยระบุชื่อ NR เจ้าของธุรกรรมดังกล่าว และยืนยันรายละเอียดข้อมูล อาทิ จำนวนเงินบาทที่ต้องการซื้อหรือจำนวนเงินบาทที่ต้องการขายกับ ธปท. ภายในเวลา 17.00 น. ของวันนั้นเพื่อให้ ธปท. ดำเนินการต่อไป

8. การดูแลบัญชี SNA

8.1 ให้สถาบันการเงินเปิดบัญชี SNA สำหรับ NR ได้ ดังนี้

8.1.1 บัญชี SNA เพื่อให้สินเชื่อสกุลเงินบาทตามข้อ 3.2.1 (1) และข้อ 3.2.1 (2) โดยให้เปิดบัญชีได้ตามความจำเป็น

8.1.2 บัญชี SNA เพื่อการออกจำหน่ายพันธบัตรหรือหุ้นกู้สกุลเงินบาทในประเทศไทย โดยให้เปิดบัญชีได้ตามความจำเป็น ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องดำเนินการให้ NR ฝากเงินบาทที่ได้จากการออกจำหน่ายพันธบัตรหรือหุ้นกู้สกุลเงินบาทในประเทศไทยดังกล่าวเข้าบัญชี SNA ซึ่ง NR รายดังกล่าวเปิดไว้เท่านั้น

8.2 ให้สถาบันการเงินดูแลบัญชี SNA ให้มียอดคงค้างไม่เกินภาระที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อสกุลเงินบาทตามข้อ 3.2.1 (1) หรือข้อ 3.2.1 (2) หรือภาระที่เกี่ยวข้องกับการออกจำหน่ายพันธบัตรหรือหุ้นกู้สกุลเงินบาทในประเทศไทย ตามแต่กรณี และหากสถาบันการเงินผู้รักษาคู่มือบัญชี SNA ประสงค์จะจ่ายดอกเบี้ยสำหรับบัญชีดังกล่าว ให้ทำได้เช่นเดียวกับบัญชีเงินฝากทั่วไป

9. การทำธุรกรรมระหว่างสถาบันการเงิน และสาขาของธนาคารพาณิชย์ไทยที่ตั้งอยู่ในประเทศที่มีพรมแดนติดกับประเทศไทย และสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม

การทำธุรกรรมระหว่างสถาบันการเงินและสาขาของธนาคารพาณิชย์ไทยที่ตั้งอยู่ในประเทศที่มีพรมแดนติดกับประเทศไทยและสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม ไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติฯ ฉบับนี้ เว้นแต่หลักเกณฑ์และเงื่อนไขเฉพาะธุรกรรมที่กำหนดในข้อนี้

9.1 กรณีสถาบันการเงินให้สินเชื่อหรือขอสินเชื่อสกุลเงินบาทจากสาขาของธนาคารพาณิชย์ไทยที่ตั้งอยู่ในประเทศที่มีพรมแดนติดกับประเทศไทยและสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม ให้ปฏิบัติดังนี้

9.1.1 ให้สถาบันการเงินให้สินเชื่อสกุลเงินบาทแก่สาขาของธนาคารพาณิชย์ไทยในประเทศดังกล่าวได้ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในข้อ 3.2.1 และสำหรับกรณีการให้สินเชื่อสกุลเงินบาทเพื่อการค้าและการลงทุนในประเทศที่มีพรมแดนติดประเทศไทยและสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม ให้สถาบันการเงินทำได้ไม่เกินมูลค่าการค้าและการลงทุนในประเทศดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติหลักเกณฑ์และเงื่อนไขตามข้อ 3.2.1 วรรคสองโดยอนุโลมด้วย

ทั้งนี้ ให้สถาบันการเงินเปิดบัญชี SNA สำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ไทยที่ตั้งอยู่ในประเทศที่มีพรมแดนติดกับประเทศไทยและสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม เพื่อให้การให้สินเชื่อสกุลเงินบาทข้างต้นได้ตามความจำเป็น และดูแลบัญชีดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดในข้อ 8 โดยอนุโลมด้วย

9.1.2 ให้สถาบันการเงินสามารถขอสินเชื่อสกุลเงินบาทจากสาขาของธนาคารพาณิชย์ไทยในประเทศดังกล่าว ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในข้อ 4.2.1 และสำหรับกรณีเงินบาทที่ได้จากการขอสินเชื่อเป็นเงินบาทที่ได้จากลูกค้าของสาขานาครพาณิชย์ไทยนั้น ๆ ซึ่งเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศมีพรมแดนติดกับประเทศไทยและสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม หรือเป็นเงินบาทที่ได้มาจากสถาบันการเงิน ให้สถาบันการเงินทำได้ตามมูลค่าของเงินบาทที่ได้จากลูกค้าหรือสถาบันการเงินนั้น

9.2 กรณีสถาบันการเงินเปิดบัญชี NRBA/NRBS ให้แก่สาขาของธนาคารพาณิชย์ไทยที่ตั้งอยู่ในประเทศที่มีพรมแดนติดกับประเทศไทยและสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม ให้สถาบันการเงินปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดในข้อ 5

9.3 ให้สถาบันการเงินปฏิบัติตามมาตรการดูแลธุรกรรม NDF ตามที่กำหนดในข้อ 6

9.4 ให้สถาบันการเงินจัดทำรายงานการทำธุรกรรมระหว่างสถาบันการเงินกับสาขาของธนาคารพาณิชย์ไทยที่ตั้งอยู่ในประเทศที่มีพรมแดนติดกับประเทศไทย และสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนามในทุกธุรกรรม ตามแบบและวิธีการที่ ธปท. กำหนด และจัดเก็บข้อมูลและเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการทำธุรกรรมเพื่อให้ ธปท. ตรวจสอบตามที่ร้องขอ

10. การทำธุรกรรมระหว่างสถาบันการเงินกับ NR ที่ได้รับเอกสิทธิ์และความคุ้มกัน

การทำธุรกรรมระหว่างสถาบันการเงินกับ NR ที่เป็นทบวงการชำนัญพิเศษแห่งองค์การสหประชาชาติ องค์การหรือสถาบันระหว่างประเทศ หรือกลุ่มความร่วมมือระหว่างประเทศ ที่ตั้งอยู่นอกประเทศไทยซึ่งได้รับเอกสิทธิ์และความคุ้มกันในประเทศไทย (NR ที่ได้รับเอกสิทธิ์และความคุ้มกัน) ไม่ต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติฯ ฉบับนี้ เว้นแต่มาตรการดูแลธุรกรรม NDF ตามที่กำหนดในข้อ 6 และการรายงานตามที่กำหนดในข้อ 13

11. การหารือและขั้นตอนการขออนุญาตทำธุรกรรม

กรณีสถาบันการเงินไม่แน่ใจว่าธุรกรรมใด เข้าข่ายต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติฯ ฉบับนี้ ให้หารือ ธปท. ก่อนดำเนินการ

สำหรับธุรกรรมใดที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติฯ ฉบับนี้ ให้สถาบันการเงินยื่นขออนุญาต ธปท. ก่อนดำเนินการ โดยให้สถาบันการเงินชี้แจงรายละเอียด ลักษณะ เงื่อนไข และประเมินความเสี่ยงของธุรกรรมดังกล่าว

12. การจัดการเอกสารหลักฐาน

ให้สถาบันการเงินตรวจสอบเอกสารหลักฐานแสดงการค้าการลงทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติฯ ฉบับนี้ ให้ถูกต้องครบถ้วน พร้อมทั้งลงนามและวันที่ที่ตรวจสอบลงในเอกสารที่เกี่ยวข้องทุกรายการ แล้วจัดเก็บหลักฐานไว้ให้ ธปท. ตรวจสอบได้ไม่น้อยกว่า 3 ปี นับแต่วันที่สถาบันการเงินทำธุรกรรมกับ NR

13. การรายงาน

ให้สถาบันการเงินจัดทำรายงานตามแบบและวิธีการที่ ธปท. กำหนด

14. มาตรการในกรณีที่สถาบันการเงินไม่ปฏิบัติตามมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท

ในกรณีที่สถาบันการเงินดำเนินการไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติฯ ฉบับนี้ หรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด ธปท. อาจสั่งให้สถาบันการเงินหยุดหรือยกเลิกการทำธุรกรรมดังกล่าว ตลอดจนมีสิทธิระงับการทำธุรกรรมต่าง ๆ กับ ธปท. ตามที่ ธปท. เห็นสมควร รวมทั้งอาจถูกระงับสิทธิอื่น ๆ ในอนาคตด้วย

15. บทเฉพาะกาล

15.1 ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติกับบัญชี SNA ตามข้อ 9.1 ของหนังสือเวียนที่ ธปท.ฟกง.(21)ว. 834/2560 เรื่อง การปรับปรุงหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท ลงวันที่ 31 พฤษภาคม 2560 ของ NR ที่มีอยู่ก่อนวันที่หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติฯ ฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ดังนี้

15.1.1 กรณีบัญชี SNA ข้างต้น เป็นของ NR ที่ได้รับเอกสิทธิ์และความคุ้มกัน ให้ถือว่าบัญชีดังกล่าวเป็นบัญชี NRBA ของ NR ดังกล่าวตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติฯ ฉบับนี้

15.1.2 กรณีบัญชี SNA ข้างต้น เป็นของ NR อื่นซึ่งไม่ใช่ NR ที่ได้รับเอกสิทธิ์และความคุ้มกัน ให้ถือว่าบัญชีดังกล่าวเป็นบัญชี SNA ของ NR ตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติฯ ฉบับนี้

15.2 สถาบันการเงิน หรือ NR ที่ได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจาก ธปท. เป็นรายกรณี ให้ดำเนินการใดๆ ตามที่กำหนดในข้อ 3 ถึง ข้อ 10 ข้างต้น อยู่ก่อนวันที่หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติฯ ฉบับนี้มีผลบังคับใช้ หากเงื่อนไขใดที่กำหนดในหนังสืออนุญาตดังกล่าวไม่เกินขอบเขตที่กำหนดในหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติฯ ฉบับนี้ ให้ใช้เงื่อนไขตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติฯ ฉบับนี้แทน แต่หากเงื่อนไขที่กำหนดในหนังสืออนุญาตมีขอบเขตเกินกว่าขอบเขตที่กำหนดในหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติฯ ฉบับนี้ ให้ใช้เงื่อนไขตามหนังสืออนุญาตนั้น

16. วันเริ่มต้นบังคับใช้

หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาทนี้ ให้ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2568 เป็นต้นไป

ฝ่ายนโยบายและกำกับการแลกเปลี่ยนเงิน

สายตลาดการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

วันที่ 1 กันยายน 2568