



เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารออมสิน

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

ที่ ธพท.ว. 6126/2569 เรื่อง การออกประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธพท.) ได้ออกประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน (ฉบับที่ 38) ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1 เพื่อปรับปรุงหลักเกณฑ์การเรียกเอกสารหลักฐานประกอบการรับซื้อหรือรับฝากเงินตราต่างประเทศ ที่มาจากต่างประเทศของลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ เพื่อให้การทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ ดังกล่าวเป็นไปเพื่อการค้าการลงทุนและตรงตามวัตถุประสงค์ที่แจ้ง สรุปลงนี้

1. การรับซื้อเงินตราต่างประเทศที่ลูกค้าได้รับมาจากต่างประเทศ¹ ให้ธนาคารพาณิชย์ ปฏิบัติดังนี้

(1) เงินที่มาจากวัตถุประสงค์ทั่วไป เช่น ค่าสินค้าบริการ เงินลงทุนโดยตรง เงินลงทุน ในหลักทรัพย์ต่างประเทศ หรือเงินกู้ หากเป็นธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่ 200,000 ดอลลาร์ สรอ. ให้เรียก เอกสารแสดงแหล่งที่มาของเงินตราต่างประเทศเป็นรายธุรกรรม ยกเว้นลูกค้าที่ผ่านกระบวนการรู้จักลูกค้า (Know Your Business: KYB) ไม่ต้องเรียกเอกสารได้

(2) เงินที่มาจากวัตถุประสงค์ watchlist² หากเป็นธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่ 200,000 ดอลลาร์ สรอ. ให้เรียกเอกสารแสดงแหล่งที่มาของเงินตราต่างประเทศเป็นรายธุรกรรม โดยไม่สามารถ ใช้กระบวนการ KYB แทนการเรียกเอกสารดังกล่าวได้

¹ เฉพาะธุรกรรมทันที แต่หากเป็นธุรกรรมล่วงหน้า ให้เรียกเอกสารหลักฐานในทุกจำนวนเงิน หรือใช้กระบวนการรู้จักลูกค้า (Know Your Business: KYB) ได้ยกเว้นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ เงินที่มาจากวัตถุประสงค์ watchlist และเงินที่มาจากค่าทองคำ

² ได้แก่ (1) เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ไทย (2) เงินจากค่าสินทรัพย์ดิจิทัล (3) เงินทุนอื่นๆ ที่ไม่ใช่เงินลงทุนในเครื่อง เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินกู้และ เงินให้กู้ และเงินส่วนต่างจากธุรกรรมอนุพันธ์ และ (4) เงินจากวัตถุประสงค์อื่นๆ ที่ไม่ใช่การค้า บริการ รายได้ และเงินโอนและ บริจาค เงินลงทุน ธนบัตรเงินบาทและบัญชีเงินฝาก

(3) เงินที่มาจากค่าทองคำ ให้เรียกเอกสารประกอบการทำธุรกรรมในทุกจำนวนเงิน และในกรณีที่เป็นการโอนเงินค่าทองคำเข้าประเทศเป็นสกุลบาทผ่านบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ นอกประเทศ (Non-resident baht account) ให้ธนาคารพาณิชย์ต้องเรียกเอกสารประกอบการทำธุรกรรม ในทุกจำนวนเงินเช่นเดียวกัน

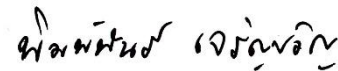
(4) เงินตราต่างประเทศที่เป็นเงินสด ให้รับซื้อได้ไม่เกินวันละ 15,000 ดอลลาร์ สรอ. โดยหากเกินกว่า 15,000 ดอลลาร์ สรอ. ให้เรียกเอกสารที่แสดงว่าเป็นการนำเงินตราต่างประเทศเข้ามา ในประเทศ หรือเอกสารหลักฐานที่แสดงการได้มาจากผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ

2. การรับฝากเงินตราต่างประเทศเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ ให้ถือปฏิบัติ เช่นเดียวกับกรณีรับซื้อเงินตราต่างประเทศที่เป็นธุรกรรมทันทีตามแต่ละกรณีข้างต้นด้วย

ทั้งนี้ ธปท. ได้ปรับปรุงแนวปฏิบัติของธนาคารพาณิชย์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมเงินตรา ต่างประเทศและการเรียกเอกสารให้สอดคล้องกับการปรับปรุงหลักเกณฑ์ข้างต้นตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

จึงเรียนมาเพื่อทราบและถือปฏิบัติตามประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน ที่แนบมาพร้อมนี้ ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา และโปรดแจ้งให้ลูกค้าทราบ โดยทั่วกัน

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวพิมพ์พันธ์ เจริญขวัญ)

เจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1. ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และ
วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน (ฉบับที่ 38)
2. แนวปฏิบัติของธนาคารพาณิชย์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมเงินตราต่างประเทศและ
การเรียกเอกสาร

ฝ่ายนโยบายและกำกับการแลกเปลี่ยนเงิน

สายตลาดการเงิน

โทรศัพท์ 0 2356 7349, 0 2356 7348



ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน

(ฉบับที่ ๓๘)

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๑๐ ข้อ ๑๑ ข้อ ๑๔ และข้อ ๑๖ แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ตัวแทนรับอนุญาต ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม เจ้าพนักงานออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้ยกเลิกความใน (๓) ของวรรคหนึ่งของข้อ ๑๔ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(๓) กรณีที่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศขอขายเงินตราต่างประเทศที่เป็นธุรกรรมทันทีและธุรกรรมล่วงหน้าที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามที่กำหนดในข้อ ๑๗ ถึงข้อ ๑๙”

ข้อ ๒ ให้ยกเลิกความใน ๒. และ ๓. ของ (ก) ของ (๒) ของข้อ ๑๕ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“๒. กรณีขอซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติ ดังนี้

๒.๑ เพื่อฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของตน นิติบุคคลรับอนุญาตไม่ต้องเรียกให้ผู้ซื้อยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมในทุกจำนวนเงิน โดยให้ถือปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในข้อ ๒๓ ด้วย

๒.๒ เพื่อชำระค่าทองคำนำเข้า ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้ผู้ซื้อยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมในทุกจำนวนเงิน

๓. ในกรณีที่กำหนดให้ต้องมีการยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรม ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติ ดังนี้

๓.๑ ในวันทำธุรกรรม (Trade date) ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้ผู้ซื้อยื่นเอกสารหลักฐานดังกล่าว เว้นแต่การซื้อเงินตราต่างประเทศที่เป็นธุรกรรมทันทีที่ไม่ใช่เพื่อชำระค่าทองคำนำเข้า เจ้าพนักงานผ่อนผันให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกเอกสารข้างต้นภายในวันครบกำหนดชำระเงิน (Settlement date) แทนได้เฉพาะในกรณีที่มิเหตุผลและความจำเป็น

๓.๒ ในวันครบกำหนดชำระเงิน (Settlement date) ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้ผู้ซื้อยื่นเอกสารหลักฐานดังกล่าว ในกรณีการซื้อเงินตราต่างประเทศที่เป็นธุรกรรมล่วงหน้าตามวรรคสอง

ของ ๑. ซึ่งมีจำนวนตั้งแต่ ๒๐๐,๐๐๐ ดอลลาร์สหรัฐอเมริกาหรือเทียบเท่าตามอัตราตลาด หรือกรณีการซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อค่าทองคำนำเข้าในทุกจำนวนเงิน ทั้งนี้ ในการขอทำธุรกรรมเพื่อวัตถุประสงค์ในการป้องกันหรือบริหารความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนจากประมาณการ ให้ยื่นเอกสารหลักฐานที่แสดงภาระผูกพันหรือที่แสดงความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนแทนประมาณการ เช่น หลักฐานการเรียกเก็บเงิน”

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกความในข้อ ๑๗ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่องการกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๑๗ นอกจากกรณีที่กำหนดไว้ในหมวด ๑ และหมวด ๔ ของลักษณะ ๒ และลักษณะ ๓ ในกรณีที่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศขอขายเงินตราต่างประเทศที่เป็นธุรกรรมทันทีและธุรกรรมล่วงหน้า ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

(๑) ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้ผู้ขอขายเงินตราต่างประเทศแจ้งรายการในการทำธุรกรรมตามข้อ ๔๔ และให้นิติบุคคลรับอนุญาตดำเนินการได้ ดังต่อไปนี้

(ก) กรณีที่เป็นธุรกรรมทันที ให้นิติบุคคลรับอนุญาตดำเนินการได้ทุกกรณี

(ข) กรณีที่เป็นธุรกรรมล่วงหน้า ให้นิติบุคคลรับอนุญาตดำเนินการได้ในกรณี ดังต่อไปนี้

๑. กรณีผู้ขอขายมีเงินได้เงินตราต่างประเทศในอนาคต

๒. กรณีผู้ขอขายมีเงินในบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของตนตามข้อ ๒๓

๓. กรณีผู้ขอขายดำเนินการเพื่อการป้องกันหรือบริหารความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดในข้อ ๑๕ (๑) (จ) โดยอนุโลม

ทั้งนี้ ให้นำความในวรรคสองของ (๑) ของข้อ ๑๕ ที่ระบุเกี่ยวกับกิจการในเครื่องมือใช้บังคับกับกรณีการขายเงินตราต่างประเทศในข้อนี้ด้วยโดยอนุโลม

(๒) ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(ก) ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติในเรื่องเอกสารหลักฐานประกอบการขอทำธุรกรรม ดังนี้

๑. นอกจากกรณีตาม (๒) (ก) ๒. ให้นิติบุคคลรับอนุญาตไม่ต้องเรียกให้ผู้ขอขายยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมดังกล่าวแยกได้ ดังนี้

๑.๑ กรณีที่เป็นธุรกรรมทันที หากนิติบุคคลรับอนุญาตรู้จักผู้ขอขายดีพอ (Know Your Business) หรือการขายเงินในจำนวนเงินต่ำกว่า ๒๐๐,๐๐๐ ดอลลาร์สหรัฐอเมริกาหรือเทียบเท่าตามอัตราตลาด หรือเป็นเงินที่ถอนจากบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของตนหรือเป็นเงินที่ได้รับโอนจากบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศบุคคลอื่น

๑.๒ กรณีที่เป็นธุรกรรมล่วงหน้า หากนิติบุคคลรับอนุญาตรู้จักผู้ซื้อขายดีพอ (Know Your Business) และมีการควบคุมวงเงินการทำธุรกรรมล่วงหน้าของลูกค้า

สำหรับกรณีที่ไม่เป็นไปตาม ๑.๑ และ ๑.๒ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้ผู้ซื้อขายยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมสำหรับวัตถุประสงค์นั้น ๆ ด้วย

๒. กรณีซื้อขายเงินตราต่างประเทศดังต่อไปนี้ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติ ดังนี้

๒.๑ กรณีขายเงินตราต่างประเทศดังต่อไปนี้ ในกรณีที่เป็นการธุรกรรมทันทีที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ ๒๐๐,๐๐๐ ดอลลาร์สหรัฐอเมริกาหรือเทียบเท่าตามอัตราตลาด หรือกรณีที่เป็นธุรกรรมล่วงหน้าในทุกจำนวนเงิน ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้ผู้ซื้อขายยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมดังกล่าว

๒.๑.๑ เงินที่ได้รับจากการขายอสังหาริมทรัพย์ในประเทศให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ

๒.๑.๒ เงินที่ได้รับจากการขายสินทรัพย์ดิจิทัล

๒.๑.๓ เงินที่ได้รับที่เป็นเงินทุนอื่น ๆ จากต่างประเทศ ที่ไม่ใช่เงินลงทุนในกิจการในเครือหรือสาขา เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินกู้ เงินให้กู้ยืม เงินส่วนต่างจากการทำธุรกรรมอนุพันธ์ ตามวัตถุประสงค์การรายงาน (Transaction Purpose Code) ในระบบงานอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

๒.๑.๔ เงินที่ได้รับจากวัตถุประสงค์อื่น ๆ ที่ไม่ใช่ค่าสินค้า บริการ รายได้ และเงินโอนและเงินบริจาค เงินลงทุน ธนบัตรเงินบาทและบัญชีเงินฝาก ตามวัตถุประสงค์การรายงาน (Transaction Purpose Code) ในระบบงานอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

๒.๒ กรณีขายเงินที่ได้รับจากค่าทองคำที่ขายในต่างประเทศ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้ผู้ซื้อขายยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมในทุกจำนวนเงิน

๒.๓ กรณีขายเงินสดที่มีจำนวนเกินกว่า ๑๕,๐๐๐ ดอลลาร์สหรัฐอเมริกาหรือเทียบเท่าตามอัตราตลาดต่อผู้ขายแต่ละราย ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกเอกสารหลักฐานที่แสดงว่าเป็นการนำเงินตราต่างประเทศเข้ามาในประเทศ หรือเอกสารหลักฐานที่แสดงการได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศจากผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาต

๓. ในกรณีที่กำหนดให้ต้องมีการยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรม ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติ ดังนี้

๓.๑ ในวันทำธุรกรรม (Trade date) ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้ผู้ซื้อขายยื่นเอกสารหลักฐานดังกล่าว เว้นแต่การขายเงินตราต่างประเทศที่เป็นธุรกรรมทันทีที่ไม่ใช่ค่าทองคำที่ขายใน

ต่างประเทศ เจ้าพนักงานผ่อนผันให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกเอกสารข้างต้นภายในวันครบกำหนดชำระเงิน (Settlement date) แทนได้เฉพาะในกรณีที่มีเหตุผลและความจำเป็น

๓.๒ ในวันครบกำหนดชำระเงิน (Settlement date) ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้ผู้ขอขายยื่นเอกสารหลักฐานดังกล่าว ในกรณีการขายเงินตราต่างประเทศที่เป็นธุรกรรมล่วงหน้าตามวรรคสองของ ๑. และ ๒.๑ ซึ่งมีจำนวนตั้งแต่ ๒๐๐,๐๐๐ ดอลลาร์สหรัฐอเมริกาหรือเทียบเท่าตามอัตราตลาด และกรณีการขายเงินตราต่างประเทศที่เป็นค่าทองคำที่ขายในต่างประเทศในทุกจำนวนเงิน ทั้งนี้ ในการขอทำธุรกรรมเพื่อวัตถุประสงค์ในการป้องกันหรือบริหารความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนจากประมาณการ ให้ยื่นเอกสารหลักฐานที่แสดงภาวะผูกพันหรือที่แสดงความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนแทนประมาณการ เช่น หลักฐานการเรียกเก็บเงิน

(ข) ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติตามที่กำหนดในข้อ ๑๕ (๒) (ข) และ (ค) โดยอนุโลมด้วย”

ข้อ ๔ ให้ยกเลิกความในข้อ ๑๘ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๑๘ ในวันครบกำหนดชำระเงิน (Settlement date) ตามการซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศที่เป็นธุรกรรมทันทีและธุรกรรมล่วงหน้าที่กำหนดไว้ในข้อ ๑๕ ข้อ ๑๖ และข้อ ๑๗ แล้วแต่กรณี ให้นิติบุคคลรับอนุญาตจัดให้ผู้ขอทำธุรกรรมรับมอบหรือส่งมอบเงินตราต่างประเทศตามธุรกรรมที่ได้ทำได้ ยกเว้นธุรกรรมดังต่อไปนี้

(๑) ธุรกรรมที่มีใช้ค่าทองคำที่ซื้อหรือขายในต่างประเทศ ให้ผู้ขอทำธุรกรรมสามารถต่ออายุไม่ต่ออายุ หรือยกเลิกธุรกรรมเงินตราต่างประเทศที่ได้ทำได้ กับนิติบุคคลรับอนุญาตคู่สัญญาเดิมหรือคู่สัญญาใหม่ก็ได้ และให้ผู้ขอทำธุรกรรมสามารถหักกลับและรับหรือจ่ายส่วนต่างเป็นเงินบาทหรือเงินตราต่างประเทศก็ได้ ทั้งนี้ หากเป็นการต่ออายุธุรกรรมดังกล่าว ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติตามวิธีการในการเรียกเอกสารหลักฐานตามข้อ ๑๕ หรือข้อ ๑๗

(๒) ธุรกรรมค่าทองคำที่ซื้อหรือขายในต่างประเทศ ไม่ให้ผู้ขอทำธุรกรรมต่ออายุธุรกรรม โดยให้สามารถไม่ต่ออายุหรือยกเลิกธุรกรรมได้เฉพาะกรณีดังต่อไปนี้ และให้สามารถหักกลับและรับหรือจ่ายส่วนต่างเป็นเงินบาทหรือเงินตราต่างประเทศก็ได้

(ก) กรณีนิติบุคคลรับอนุญาตที่เป็นคู่สัญญาเดิมยกเลิกหรือปรับลดวงเงิน Credit line ตามหลักเกณฑ์การพิจารณาความเสี่ยงของนิติบุคคลรับอนุญาต โดยต้องเป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาที่ได้ตกลงไว้ล่วงหน้าหรือตามความยินยอมของผู้ขอทำธุรกรรม หรือ

(ข) กรณีผู้ขอทำธุรกรรมไม่สามารถรับมอบหรือส่งมอบเงินตราต่างประเทศได้ครบตามจำนวน เนื่องจากมีการหักค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เช่น ค่าธรรมเนียมการโอนเงิน เป็นต้น และขอไม่รับมอบหรือส่งมอบเงินตราต่างประเทศเฉพาะจำนวนที่เป็นค่าใช้จ่ายดังกล่าว

ทั้งนี้ เฉพาะธุรกรรมตาม (๑) กรณีที่ผู้ขอทำธุรกรรมซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศสำหรับวัตถุประสงค์ของกิจการในเครือ ให้กิจการในเครือข้างต้นเป็นผู้รับมอบหรือส่งมอบเงินตราต่างประเทศรวมถึงให้รับหรือจ่ายส่วนต่างแทนได้”

ข้อ ๕ ให้ยกเลิกความใน (๒) ของวรรคหนึ่งของข้อ ๒๐/๔ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(๒) การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติ ดังนี้

(ก) กรณีที่เป็นธุรกรรมทันที ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้ผู้ซื้อขายยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรม เว้นแต่เป็นกรณีที่นิติบุคคลรับอนุญาตรู้จักผู้ซื้อขายดีพอ (Know Your Business) หรือเป็นการซื้อขายเงินในจำนวนเงินต่ำกว่า ๒๐๐,๐๐๐ ดอลลาร์สหรัฐอเมริกาหรือเทียบเท่าตามอัตราตลาด นิติบุคคลรับอนุญาตไม่ต้องเรียกให้ผู้ซื้อขายยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมดังกล่าว

(ข) กรณีที่เป็นธุรกรรมล่วงหน้า ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้ผู้ซื้อขายยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องในทุกจำนวนเงินในวันทำธุรกรรม (Trade date) และให้สามารถดำเนินการได้ตามมูลค่ารวมของการลงทุนหรือธุรกรรมแต่ละประเภท”

ข้อ ๖ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็น (๓) ของวรรคหนึ่งของข้อ ๒๐/๔ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

“(๓) การขอแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ให้ดำเนินการได้ทุกกรณีโดยไม่ต้องเรียกให้ผู้ขอแลกเปลี่ยนยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมดังกล่าว”

ข้อ ๗ ให้ยกเลิกความในวรรคสองของข้อ ๒๐/๔ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ในกรณีที่กำหนดให้ต้องมีเอกสารหลักฐานประกอบการขอทำธุรกรรม ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้ผู้ซื้อขายยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมที่กำหนดในวันทำธุรกรรม (Trade date) เว้นแต่การซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศที่เป็นธุรกรรมทันที เจ้าพนักงานผ่อนผันให้นิติบุคคล

รับอนุญาตเรียกเอกสารข้างต้นภายในวันครบกำหนดชำระเงิน (Settlement date) แทนได้เฉพาะในกรณีที่มีเหตุผลและความจำเป็น”

ข้อ ๘ ให้ยกเลิกความใน (๑) ของข้อ ๒๓ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(๑) ให้รับฝากเงินตราต่างประเทศดังต่อไปนี้ เข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศได้ และให้ถือปฏิบัติตามขอบเขต หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวงเงิน สำหรับเงินที่รับฝากแต่ละประเภทด้วย

(ก) เงินที่ได้รับมาจากต่างประเทศ โดยให้หมายความรวมถึงเงินที่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศซื้อ แลกเปลี่ยน หรือกู้ยืมจากนิติบุคคลรับอนุญาตและนำไปชำระหรือสั่งโอนให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ ให้รับฝากได้ไม่จำกัดจำนวน

(ข) เงินที่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศซื้อ แลกเปลี่ยน หรือกู้ยืมจากนิติบุคคลรับอนุญาต ให้รับฝากได้ไม่จำกัดจำนวน

(ค) เงินที่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศได้รับโอนจากบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศบัญชีอื่น ให้รับฝากได้ดังต่อไปนี้

๑. เงินที่ได้รับโอนจากบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศบัญชีอื่นของตน หรือบัญชีของบุคคลอื่น ให้รับฝากได้ทุกกรณีโดยไม่จำกัดจำนวน

๒. เงินที่ได้รับโอนจากนิติบุคคลรับอนุญาต หรือผู้ประกอบการธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตประเภทอื่น ให้รับฝากได้ภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจแต่ละประเภทโดยไม่จำกัดจำนวน

(ง) เงินที่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศได้รับชำระจากบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศบุคคลอื่น เพื่อวัตถุประสงค์ที่กำหนดในข้อ ๑๕ (๑) (ง) หรือวัตถุประสงค์ที่เป็นธุรกรรมเพื่อการลงทุนตามข้อ ๒๐/๓ ให้รับฝากได้ตามจำนวนที่ได้รับชำระ

ทั้งนี้ การรับฝากเงินตามวรรคหนึ่ง นิติบุคคลรับอนุญาตไม่ต้องจัดให้มีการยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมในทุกจำนวนเงิน ยกเว้นการรับฝากเงินตาม (ก) และ (ค) ๑. เฉพาะกรณีเงินที่ได้รับโอนจากบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตถือปฏิบัติเช่นเดียวกับการรับซื้อเงินตราต่างประเทศที่เป็นธุรกรรมทันทีตามที่กำหนดในข้อ ๑๗ (๒) โดยอนุโลม”

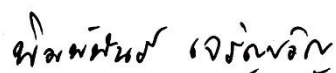
ข้อ ๙ ให้ยกเลิกความในวรรคสามของข้อ ๓๖ ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๔๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“การถอนเงินในแต่ละกรณีทีระบุในข้อ ๓๕/๑ และ ๓๕/๓ แห่งประกาศนี้ นิติบุคคล
รับอนุญาตไม่ต้องเรียกเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรม ทั้งนี้ นิติบุคคลรับอนุญาตต้องดูแลให้
การถอนเงินเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของแต่ละประเภทบัญชี โดยอาจเรียกเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมได้
ตามที่เห็นสมควร ยกเว้นการถอนเงินบาทเพื่อชำระค่าทองคำให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศที่ขายทองคำ
ในต่างประเทศ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมในทุกจำนวนเงิน”

ข้อ ๑๐ หนังสืออนุญาตของเจ้าพนักงานที่ให้ดำเนินการใด ๆ อันเกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์
วิธีการและเงื่อนไขที่กำหนดตามประกาศฉบับนี้และมีอยู่ก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ให้ใช้
บังคับต่อไป เว้นแต่ในกรณีที่หนังสืออนุญาตกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่มีขอบเขตน้อยกว่า
ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ ให้ใช้หลักเกณฑ์และเงื่อนไขตามประกาศฉบับนี้แทน

ข้อ ๑๑ ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๙ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๘



(นางสาวพิมพ์พันธ์ เจริญขวัญ)

เจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

แนวปฏิบัติของธนาคารพาณิชย์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ

วัตถุประสงค์

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ และมาตรการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เช่น การผ่อนคลายหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการโอนเงินออกนอกประเทศ การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และการเรียกเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรม รวมทั้งการยกระดับการตรวจสอบธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ ขาเข้า ตลอดจนการผ่อนคลายการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินบาทของสถาบันการเงินกับผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศที่ไม่ใช่สถาบันการเงินตามที่กำหนด (Non-resident Non-financial Institution : NR Non-FI) ซึ่งสถาบันการเงินรู้จักดีพอ (Know Your Business) ว่ามีการค้าการลงทุนในประเทศไทย หรือมีการชำระหรือรับชำระเงินบาทตามที่กำหนด

เพื่อรองรับการปรับปรุงหลักเกณฑ์ข้างต้น ธปท. ได้จัดทำ “แนวปฏิบัติของธนาคารพาณิชย์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ” (แนวปฏิบัติฯ) ขึ้น เพื่อชักชวนให้เกิดความเข้าใจที่ถูกต้องตรงกันเป็นมาตรฐานทางปฏิบัติสำหรับธนาคารพาณิชย์ (ธพ.) ในการให้บริการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศกับลูกค้า¹ อนึ่ง ภายใต้แนวปฏิบัติฯ นี้ ธพ. อาจเรียกเอกสารหรือสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้าได้ตามที่เห็นสมควร เพื่อให้การทำธุรกรรมสอดคล้องกับหลักการทำธุรกรรมตามที่ ธปท. กำหนด

แนวปฏิบัติ

แนวปฏิบัติฯ ภายใต้กฎหมายควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน และหลักเกณฑ์มาตรการป้องกันฯ สำหรับ NR Non-FI นี้ แบ่งเป็น 4 หมวด ได้แก่

หมวดที่		ลูกค้า Resident	ลูกค้า NR
1	แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (FX exposure) ของลูกค้า Resident	/	
2	แนวทางการทำ Know Your Business (KYB) เพื่อยกเว้นการเรียกเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมกับลูกค้า	/	/
			(เฉพาะ NR Non-FI ภายใต้หลักเกณฑ์มาตรการป้องกันฯ สำหรับ NR Non-FI)
3	แนวทางการขาย หรือให้โอนเงินตราต่างประเทศของลูกค้า Resident เพื่อโอนเงินไปต่างประเทศ และการตรวจสอบกรณีธุรกรรมที่อาจเข้าข่ายเป็นวัตถุประสงค์ที่มีเงื่อนไข ² หรือ	/	

¹ ลูกค้า หมายถึง ลูกค้าที่เป็นบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ (Resident) และบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ (Non-resident : NR)

² เช่น กรณีการส่งเงินไปชำระค่า DA ให้แก่ NR โดย ธพ. ต้องตรวจสอบว่าผู้ซื้อ FX เป็นกองทุนรวมหรือกองทุนส่วนบุคคลภายใต้เงื่อนไข และหลักเกณฑ์ของ ก.ล.ต.

หมวดที่		ลูกค้า Resident	ลูกค้า NR
	วัตถุประสงค์ที่ต้องยื่นขออนุญาตต่อเจ้าพนักงาน ³ (negative list)		
4	แนวทางการรับซื้อ หรือรับฝากเงินตราต่างประเทศของลูกค้า Resident ที่ได้รับจากต่างประเทศ รวมถึงวัตถุประสงค์ watchlist ⁴	/	
5	แนวทางการให้บริการธุรกรรมเงินตราต่างประเทศแก่ลูกค้า	/	/

หมวดที่ 1 แนวทางการพิจารณาความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (FX exposure) ของลูกค้า Resident

FX exposure หรือธุรกรรมตามที่กำหนด (ในข้อ 1.4) ของลูกค้า ที่ ธพ. สามารถใช้รองรับ การทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศทันที (spot) และธุรกรรมเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (hedging) ให้หมายรวมถึง

1.1 การรับหรือจ่ายเงินกับต่างประเทศ เพื่อวัตถุประสงค์ต่าง ๆ ซึ่งต้องไม่ใช่วัตถุประสงค์ negative list เช่น

- (1) ค่าสินค้าบริการ
- (2) เงินลงทุนโดยตรง
- (3) เงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ
- (4) เงินกู้ยืม

1.2 การรับจ่ายกับ ธพ. เพื่อวัตถุประสงค์ต่าง ๆ เช่น

- (1) เงินกู้ยืมสกุลเงินตราต่างประเทศและค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้อง
- (2) การชำระเงินที่เกี่ยวกับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ที่อ้างอิงตัวแปรต่างประเทศ
- (3) การชำระเงินที่เกี่ยวกับการทำธุรกรรมซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

1.3 การรับหรือจ่ายเงินกับ Resident เพื่อชำระหรือรับชำระเงินตราต่างประเทศ ภายในประเทศ ซึ่งสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจหรือความจำเป็นของลูกค้าที่มีความเชื่อมโยงกับ

³ วัตถุประสงค์ที่ต้องยื่นขออนุญาตต่อเจ้าพนักงาน (negative list) ได้แก่ (1) ซื้อขาย FX/THB และอนุพันธ์เกี่ยวกับ FX/THB กับต่างประเทศ (2) ชำระค่าทองคำที่ซื้อจากต่างประเทศโดยไม่มีการนำเข้าทองคำมาในประเทศ

⁴ วัตถุประสงค์ watchlist ประกอบด้วย (1) รายได้จากการขายอสังหาริมทรัพย์ไทย (2) รายได้จากการขายสินทรัพย์ดิจิทัล (3) เงินทุนจากต่างประเทศอื่น ๆ ที่ไม่ใช่ 3.1 เงินลงทุนในกิจการในเครือ/สาขา 3.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ 3.3 เงินกู้/ให้กู้ และ 3.4 เงินส่วนต่างธุรกรรมอนุพันธ์ และ (4) เงินตราต่างประเทศที่ได้จากแหล่งที่มาอื่น ๆ ที่ไม่ใช่ 4.1 การรับค่าสินค้า 4.2 การรับค่าบริการ รายได้ และเงินโอนและบริจาค 4.3 เงินลงทุน 4.4 ธนบัตรและเงินฝาก

ต่างประเทศ แต่ต้องไม่ใช่วัตถุประสงคใน negative list ทั้งนี้ ภาะระดังกล่าวจะกำหนดราคาเป็นเงินตราต่างประเทศหรือเงินบาทก็ได้ เช่น

(1) ค่าสินค้าหรือบริการ เช่น

- การซื้อขายสินค้าหรือบริการที่มีการส่งผ่านความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนในห่วงโซ่อุปทาน (supply chain) ของผู้ส่งออก หรือผู้นำเข้า เช่น วัสดุอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ อุปกรณ์ไฟฟ้า
- การซื้อขายสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีราคาอ้างอิงตามตลาดโลก เช่น น้ำมัน ปิโตรเคมี แร่โลหะ
- การซื้อขายสินค้าหรือบริการที่มีการตั้งราคาเป็นเงินตราต่างประเทศตามวิธีปฏิบัติสากล เช่น ค่าบริการสนามบิน
- การซื้อขายสินค้าหรือบริการที่มีธุรกรรมหรือสัญญาเกี่ยวข้องกับต่างประเทศ เช่น ค่าบริการก่อสร้างหรือซ่อมบำรุงที่ต้องนำเข้าอุปกรณ์หรือใช้ผู้เชี่ยวชาญจากต่างประเทศ เงินเดือนของครูโรงเรียนนานาชาติในประเทศไทย

(2) บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศที่เปิดในประเทศไทย (บัญชี FCD)⁵

(3) กรณีอื่น ๆ เช่น

- การออกตราสารสกุลเงินตราต่างประเทศที่มีการระดมทุนในไทย และจ่ายเงินต้น/ดอกเบี้ยแก่ผู้ลงทุนเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ
- การลงทุนโดยตรงระหว่าง Resident เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ
- การจ่ายหรือรับเงินปันผลเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ
- ธุรกรรมอื่น ๆ ที่ ธพ. พิจารณาจากกระบวนการ KYB แล้วว่ามีความเชื่อมโยงกับต่างประเทศหรือลูกค้ามีความจำเป็นต้องชำระเป็นเงินตราต่างประเทศ และไม่ใช่วัตถุประสงคใน negative list

1.4 ธุรกรรมตามที่กำหนด ได้แก่

(1) Currency mismatch ของงบการเงิน ที่ต้องการแปลงสกุลเงินที่บันทึกในงบการเงินทั้งหมดหรือบางส่วน (Balance sheet hedge) เช่น

- การจัดทำงบการเงินรวมกับบริษัทแม่ในต่างประเทศ (consolidated financial statement)
- การแปลงรายได้หรือรายจ่ายให้สอดคล้องกับสกุลเงินหลักที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท (functional currency) ตามงบการเงิน

⁵ บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (บัญชี FCD) ถือเป็น FX exposure ตามที่กำหนด ซึ่งสามารถซื้อ FX forward ฝากเข้าบัญชี FCD และขาย FX forward จากเงินในบัญชี FCD

(2) การแปลงหนี้สกุลเงินบาทเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ตัวอย่างการแปลงหนี้สกุลเงินบาทเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ เช่น การทำธุรกรรม Cross currency swap (CCS) แปลงหนี้สกุลเงินบาทเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ให้สอดคล้องกับรายรับในอนาคต

1.5 ประเมินการของภาระและธุรกรรมตามที่กำหนดข้างต้นที่ไม่ใช่ค่าทองคำ โดยไม่จำกัดระยะเวลาประมาณการ เช่น ประมาณการค่าสินค้าบริการ ประมาณการเงินลงทุนที่บอร์ดนอนุมัติแล้วแต่ยังไม่มีเอกสารหลักฐาน

ทั้งนี้ ธพ. ต้องพิจารณาการให้วงเงินธุรกรรมเงินตราต่างประเทศแก่ลูกค้าให้สอดคล้องกับ FX exposure หรือธุรกรรมตามที่กำหนดด้วย โดยลูกค้าสามารถทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศโดยใช้ FX exposure หรือธุรกรรมตามที่กำหนดของกิจการในเครือ⁶ ในประเทศมารองรับได้ด้วย

หมวดที่ 2 แนวทางการทำ Know Your Business (KYB) เพื่อยกเว้นการเรียกเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรม⁷กับลูกค้า (เอกสารหลักฐาน)

2.1 กระบวนการ Know Your Business (KYB)

2.1.1 KYB สำหรับลูกค้า Resident คือ กระบวนการที่ ธพ. รู้จักและเข้าใจลักษณะธุรกิจของลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ ซึ่งต้องสอดคล้องกับ FX exposure หรือธุรกรรมตามที่กำหนด โดยต้องไม่ใช่วัตถุประสงค์ negative list โดยข้อมูลขั้นต่ำของลูกค้า (minimum requirement) ที่ ธพ. ควรทราบจากกระบวนการ KYB ได้แก่

- (1) ลักษณะหรือประเภทการประกอบธุรกิจ และ
- (2) ภาระหรือความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของลูกค้า

2.1.2 KYB สำหรับลูกค้า NR Non-FI คือ กระบวนการที่ ธพ. รู้จักและเข้าใจลักษณะธุรกิจของลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมเงินบาท ซึ่งต้องสอดคล้องกับภาระรับหรือจ่ายเงินบาทอันเกิดจากการค้าการลงทุนในประเทศ หรือภาระตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์มาตรการป้องกันฯ สำหรับ NR Non-FI (THB exposure) โดยในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศแหล่งที่มาของเงินบาทของลูกค้า NR ต้องไม่ได้มาจากวัตถุประสงค์ negative list ก่อน ธพ. จะขายเงินตราต่างประเทศให้แก่ลูกค้า (ลูกค้าซื้อเงินตราต่างประเทศ) โดยข้อมูลขั้นต่ำของลูกค้า (minimum requirement) ที่ ธพ. ควรทราบจากกระบวนการ KYB ได้แก่

- (1) ลักษณะหรือประเภทการประกอบธุรกิจ และ
- (2) ภาระหรือความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของลูกค้า

⁶ กิจการในเครือ หมายถึง (1) กิจการแม่ กิจการย่อย และกิจการร่วม ทั้งนี้ให้หมายความรวมถึงสาขาของกิจการแม่ กิจการย่อย หรือกิจการร่วมด้วย หรือ (2) กิจการที่มีบุคคลธรรมดาที่ถือหุ้นหรือเป็นเจ้าของตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป เป็นบุคคลเดียวกัน หรือ (3) กิจการที่มีกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทเป็นชุดเดียวกัน

⁷ เอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรม หมายถึง เอกสารประกอบการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ และเอกสารแสดงภาระประกอบ underlying

2.2 ตัวอย่าง ลูกค้าที่ผ่านกระบวนการ KYB

- (1) ลูกค้ากลุ่มที่มีวงเงิน ถือเป็นลูกค้าที่ผ่านกระบวนการ KYB แล้ว เนื่องจาก ธพ. ทราบข้อมูลขั้นต่ำ (minimum requirement) ของลูกค้าจากกระบวนการให้วงเงิน เช่น วงเงินรองรับการทำธุรกรรม FX hedging และวงเงิน trade finance รองรับการทำธุรกรรมของลูกค้า Resident ที่มีการทำธุรกรรมกับต่างประเทศ (นำเข้า/ส่งออก) หรือธุรกรรมของลูกค้า NR Non-FI ที่มีกับประเทศไทย
- (2) ลูกค้ากลุ่มที่ไม่มีวงเงิน หมายถึง ลูกค้าที่ไม่มีวงเงินตามข้อ 2.2 (1) แต่ ธพ. รู้จักและเข้าใจลักษณะธุรกิจลูกค้า Resident ที่เกี่ยวข้องกับการธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ หรือลูกค้า NR Non-FI ที่เกี่ยวข้องกับการธุรกรรมเงินบาท ตามแต่กรณี โดย ธพ. ทราบข้อมูลขั้นต่ำ (minimum requirement) ของลูกค้าตามที่กำหนดในข้อ 2.1.1 หรือตามที่กำหนดในข้อ 2.1.2 จากวิธีการต่าง ๆ เช่น
 - (1) กรณีลูกค้าเดิม ธพ. ทราบข้อมูลขั้นต่ำผ่านข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้าในอดีต (track record) อย่างน้อย 1 ปี หรือ
 - (2) กรณีลูกค้าใหม่ หาก ธพ. มีกระบวนการ KYB ที่ใกล้เคียงกับกลุ่มที่มีวงเงิน และมีการเรียกเอกสารหลักฐานในครั้งแรก ให้ถือว่าลูกค้าดังกล่าวผ่านกระบวนการ KYB แล้ว

2.3 แนวทางการทำธุรกรรมของ ธพ. กับลูกค้าที่ผ่านกระบวนการ KYB

- (1) การรับทำธุรกรรมกับลูกค้าที่ผ่านกระบวนการ KYB แล้ว
 - กรณีวัตถุประสงค์ที่เคยผ่านกระบวนการ KYB: ไม่ต้องเรียกเอกสารหลักฐาน
 - กรณีวัตถุประสงค์ใหม่ที่ไม่ใช่กรณีที่อาจเข้าข่ายเป็นวัตถุประสงค์ที่มีเงื่อนไขหรือวัตถุประสงค์ negative list ซึ่ง ธพ. ต้องตรวจสอบเพิ่มเติม: ไม่ต้องเรียกเอกสารหลักฐาน

อนึ่ง ในกรณีที่ ธพ. เห็นสมควร ธพ. อาจเรียกเอกสารหลักฐานหรือสอบถามลูกค้าเพิ่มเติมได้ตามแต่กรณี เพื่อให้การทำธุรกรรมสอดคล้องกับหลักการทำธุรกรรมตามที่ ธพท. กำหนด

- (2) ธพ. ต้องมีการติดตาม ทบทวน ปรับปรุงข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้าที่ตนให้บริการให้เป็นปัจจุบันอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อทราบถึงพฤติกรรมการทำธุรกรรม FX ของลูกค้าที่อาจเปลี่ยนแปลงไปภายใต้กระบวนการ KYB

ทั้งนี้ การรับทำธุรกรรมกับลูกค้า ให้ ธพ. พิจารณาจากวัตถุประสงค์การทำธุรกรรมเป็นหลัก เพื่อให้เกิดความยืดหยุ่นในการปฏิบัติงาน ในกรณี ธพ. พบความผิดปกติเกี่ยวกับมูลค่าการทำธุรกรรมของลูกค้า หรือการทำธุรกรรมดังกล่าวไม่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ สามารถสอบถามหรือเรียกเอกสารหลักฐานจากลูกค้าได้เพิ่มเติมตามแต่กรณีที่เห็นสมควร

2.4 การยกเว้นการเรียกเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรม

- (1) ในกรณีที่ลูกค้า ธพ. ผ่านกระบวนการ KYB ตามหลักการข้อ 2.1 แล้ว ไม่จำเป็นต้องเรียกเอกสารหลักฐาน อย่างไรก็ดี สำหรับลูกค้าที่ไม่ผ่านกระบวนการ KYB ให้เรียกเอกสารหลักฐาน โดยหากเป็นลูกค้า Resident ให้เรียกเอกสารหลักฐานสำหรับธุรกรรมตั้งแต่ 200,000 ดอลลาร์ สรอ. หรือเทียบเท่า
- (2) ประเภทธุรกรรมที่ได้รับยกเว้นการเรียกเอกสารหลักฐาน
- กรณีลูกค้า Resident ที่ผ่านกระบวนการ KYB ทำธุรกรรม⁸ ดังต่อไปนี้
 - การบริหารความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน (FX hedging)
 - การซื้อเงินตราต่างประเทศ
 - การขายเงินตราต่างประเทศ
 - การถอนเงินตราต่างประเทศจากบัญชี FCD
 - การรับฝากเงินตราต่างประเทศเข้าบัญชี FCD
 - การฝากเข้าบัญชีเงินบาทของผู้ที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ (Non-resident baht account)
 - การกู้ยืมเป็นเงินตราต่างประเทศ
 - การยกเว้นการนำเงินได้เงินตราต่างประเทศกลับเข้าประเทศ (repatriation) หรือไม่ขายไม่ฝาก และโอนไปชำระภาระ
 - กรณีลูกค้า NR Non-FI ที่ผ่านกระบวนการ KYB ทำธุรกรรม ดังต่อไปนี้
 - การบริหารความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน (FX hedging)
 - การซื้อเงินตราต่างประเทศ
 - การทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินบาทอื่นๆ ตามหลักเกณฑ์มาตรการป้องกันปรามฯ สำหรับ NR Non-FI เช่น การขอสินเชื่อสกุลเงินบาทจาก สง. เพื่อการค้าการลงทุนในประเทศ

หมวดที่ 3 แนวทางการขายหรือให้ถอนเงินตราต่างประเทศของลูกค้า Resident เพื่อโอนเงินไปต่างประเทศ และการตรวจสอบกรณีธุรกรรมที่อาจเข้าข่ายเป็นวัตถุประสงค์ที่มีเงื่อนไข หรือเป็นวัตถุประสงค์ negative list⁹

เมื่อลูกค้าต้องการซื้อหรือถอนเงินตราต่างประเทศเพื่อโอนไปต่างประเทศ ธพ. ควรมีแนวทางในการดำเนินการตรวจสอบวัตถุประสงค์ที่มีเงื่อนไขหรือเป็นวัตถุประสงค์ negative list และเรียกเอกสารหลักฐาน ดังนี้

⁸ กรณีซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อฝากเข้าบัญชี FCD หรือโอนระหว่างบัญชี FCD เป็นกรณีที่ไม่ต้องเรียกเอกสารหลักฐาน

⁹ กรณีการทำธุรกรรมกู้ยืมเงินตราต่างประเทศ หรือฝากเงินบาทเข้าบัญชี Non-resident Baht Account (NRB) เพื่อโอนเงินไปต่างประเทศ ให้นำแนวทางตามหมวดที่ 3 นี้มาปฏิบัติด้วย



1. เมื่อลูกค้าแจ้งวัตถุประสงค์การทำธุรกรรมแล้ว ให้ ธพ. ดำเนินการดังนี้

1.1 กรณีวัตถุประสงค์ใน negative list ให้ลูกค้ามาขออนุญาตจาก ธปท. ก่อน ธพ. รับทำธุรกรรม

1.2 กรณีวัตถุประสงค์ที่ไม่ใช่ negative list ให้ ธพ. พิจารณาวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมว่าเข้าข่ายกรณี 2.1 กรณีทั่วไป 2.2 กรณีที่ ธพ. ต้องตรวจสอบเพิ่มเติม 2.3 กรณีการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ หรือ 2.4 กรณีค่าทองคำ (ตามภาพ) โดย ธพ. ควรมีระบบงานหรือกระบวนการภายในที่เพียงพอในการตรวจสอบ โดยสามารถใช้ดุลยพินิจประกอบการพิจารณาตรวจสอบและดำเนินการอย่างดีที่สุด (best effort) เพื่อให้มั่นใจว่าการทำธุรกรรมเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

2. กรณีที่วัตถุประสงค์การทำธุรกรรมของลูกค้าไม่ใช่ negative list ให้ดำเนินการตามแต่ละกรณี ดังนี้

2.1 กรณีทั่วไป ดำเนินการตามข้อ 2.4 ในหมวดที่ 2

ลูกค้าที่ผ่านกระบวนการ KYB	ลูกค้าที่ไม่ผ่านกระบวนการ KYB
-	- น้อยกว่า 200,000 ดอลลาร์ สรอ. หรือเทียบเท่า ไม่เรียกเอกสารหลักฐาน - ตั้งแต่ 200,000 ดอลลาร์ สรอ. หรือเทียบเท่า เรียกเอกสารหลักฐาน

2.2 กรณีที่ ธพ. ต้องเรียกเอกสารหลักฐานเพื่อตรวจสอบเพิ่มเติม¹⁰ ก่อนรับทำธุรกรรมกับลูกค้าในแต่ละกรณีดังนี้

(1) การฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของตนในต่างประเทศ ให้ตรวจสอบ ดังนี้

¹⁰ อ้างอิงการเรียกเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมการโอนเงินตราต่างประเทศ เผยแพร่โดยสมาคมธนาคารไทย และสมาคมธนาคารนานาชาติ

- กรณีเพื่อการลงทุน หรือการลงทุน ให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐานตามหลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการทำธุรกรรมของนิติบุคคลรับอนุญาตกรณีเพื่อการลงทุน ในทุกจำนวน
- กรณีเพื่อชำระภาระหรือรอชำระภาระ¹¹ ที่ไม่ใช่เพื่อการลงทุน ให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐานแสดงภาระผูกพันที่จะต้องชำระเงินให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ เช่น ค่าสินค้าบริการ เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นไปตามเงื่อนไข หรือไม่ใช่วัตถุประสงค์ negative list และให้ ธพ. รับทำธุรกรรมได้ตามภาระ

(2) การชำระเงินเกี่ยวกับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ที่อ้างอิงตัวแปรต่างประเทศหรือชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรม FX/FX กับต่างประเทศ ให้ตรวจสอบ ดังนี้

- กรณีเพื่อการลงทุน หรือการลงทุน ให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐานตามหลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการทำธุรกรรมของนิติบุคคลรับอนุญาตกรณีเพื่อการลงทุน ในทุกจำนวน
- กรณีที่ไม่ใช่เพื่อการลงทุน
 - กรณีชำระเงินเกี่ยวกับการทำอนุพันธ์ที่อ้างอิงตัวแปรต่างประเทศที่ทำเพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) ซึ่งไม่รวมอนุพันธ์ที่อ้างอิงราคาทองคำ¹² เช่น ชำระเงินจากการป้องกันความเสี่ยงราคาสินค้าโภคภัณฑ์กับคู่สัญญาในต่างประเทศ ให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐานที่แสดงความเสี่ยงของราคาสินค้าโภคภัณฑ์
 - กรณีชำระเงินเกี่ยวกับการทำธุรกรรม FX/FX กับต่างประเทศ ให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐานแสดงว่ามีภาระผูกพันที่ต้องชำระเป็นเงินสกุล FX

(3) การโอนเงินให้แก่ผู้รับเงินปลายทางที่น่าสงสัย (end beneficiary) เช่น สถาบันการเงินในต่างประเทศ บริษัททองคำ และบริษัท crypto exchange ให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐานแสดงภาระผูกพันที่จะต้องชำระเงินให้บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ โดยหากพิจารณาแล้วเป็นไปตามเงื่อนไขตาม (5) สำหรับกรณี crypto exchange หรือไม่ใช่การทำธุรกรรมเพื่อวัตถุประสงค์ negative list ให้ ธพ. รับทำธุรกรรมได้ตามภาระ

(4) การชำระคืนเงินกู้

- กรณีเงินกู้ไม่นำเข้า การชำระคืนต้นเงินกู้จากต่างประเทศที่ไม่ได้นำเข้าประเทศ และดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้อง ให้ ธพ. เรียก (1) เอกสารหลักฐานแสดงรายละเอียดการกู้ยืมเงินจากต่างประเทศ และ (2) เอกสารหลักฐานการนำเงินไปชำระภาระในต่างประเทศเพื่อยืนยันว่าลูกค้านำเงินกู้ดังกล่าวไปใช้ตามเงื่อนไข หรือไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ negative list หรือสำเนาแบบคำขอยกเว้น/ผ่อนผัน การจัดให้ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศ (สามารถใช้หลักฐานการรายงาน Export Payment Exemption (EPE) จากระบบ DAP ได้) โดยกรณีชำระดอกเบี้ยเงินกู้ ให้แสดงเอกสารหลักฐานเรียกเก็บเงินค่าดอกเบี้ยหรือเอกสารแสดงการคำนวณดอกเบี้ยด้วย

¹¹ ภาระหมายความว่ารวมถึงภาระที่จะส่งเงินไปฝากเข้าบัญชีตนเองที่เปิดไว้กับสถาบันการเงินในต่างประเทศ เพื่อเป็นการบริหารเงินในลักษณะ Notional pooling ตามนโยบายของบริษัทแม่หรือบริษัทในเครือในต่างประเทศ

¹² อ้างอิงตามข้อ 47/2 ของประกาศเจ้าพนักงานฯ

- กรณีเงินกู้นำเข้า ให้ ธพ. ดำเนินการตามกรณีทั่วไปในข้อ 2.1 ในหมวดนี้

(5) **การชำระค่าสินทรัพย์ดิจิทัล** ให้ทำได้เฉพาะกรณีส่งเงินไปชำระค่าสินทรัพย์ดิจิทัล (DA) ต่างประเทศ โดยกองทุนรวม และกองทุนส่วนบุคคล ภายใต้เงื่อนไขและหลักเกณฑ์ของ ก.ล.ต. เพื่อชำระค่า DA ให้แก่ NR โดยแสดงเอกสารที่เกี่ยวข้อง เช่น หลักฐานการเป็นกองทุนรวม หรือ กองทุนส่วนบุคคล และหลักฐานการลงทุนหรือซื้อขาย DA กับ NR

สำหรับแนวทางการเรียกเอกสารหลักฐานกรณีโอนเงินออกที่อาจเข้าข่ายเป็น วัตถุประสงค์ที่มีเงื่อนไข หรือเป็นวัตถุประสงค์ negative list ให้ ธพ. ดำเนินการโดยพิจารณาจากกลุ่ม ลูกค้าว่าเป็นกลุ่มลูกค้าที่ผ่านกระบวนการ KYB แล้วหรือไม่ โดยมีแนวทางการเรียกเอกสารหลักฐาน ดังนี้

- หากลูกค้าผ่านกระบวนการ KYB ตามหลักการที่ ธพ. กำหนดแล้ว ไม่ว่าจะ เป็น วัตถุประสงค์ที่เคยผ่านกระบวนการ KYB หรือวัตถุประสงค์ใหม่ ให้ ธพ. ตรวจสอบเอกสารหลักฐานเป็น รายครั้งหรือรายปี
- กรณีลูกค้าไม่ผ่านกระบวนการ KYB ธพ. ต้องเรียกเอกสารหลักฐานทุกครั้งในทุก จำนวน เพื่อให้มั่นใจว่าการทำธุรกรรมเป็นไปตามเงื่อนไข หรือไม่ใช่วัตถุประสงค์ negative list

แนวทางการเรียกเอกสารหลักฐานกรณีโอนเงินออกที่อาจเข้าข่ายเป็นวัตถุประสงค์ที่มีเงื่อนไข หรือวัตถุประสงค์ negative list (มีขั้นตอนเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับกรณีทั่วไปตามข้อ 2.1)	
ลูกค้าที่ผ่านกระบวนการ KYB	ลูกค้าที่ไม่ผ่านกระบวนการ KYB
ธพ. เรียกเอกสารหลักฐานเป็นรายครั้งหรือรายปี	เรียกเอกสารหลักฐานทุกครั้งในทุกจำนวน
<u>ตัวอย่าง:</u> - ลูกค้า ก ทำธุรกรรมครั้งที่ 1: โอนเงินไปเข้าบัญชี ตนเองในต่างประเทศเพื่อชำระค่าสินค้าในต่างประเทศ ให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐาน - ลูกค้า ก ทำธุรกรรมครั้งที่ 2: โอนเงินไปเข้าบัญชี ตนเองในต่างประเทศเพื่อชำระค่าสินค้าในต่างประเทศ ให้ ธพ. สามารถยกเว้นการเรียกเอกสารหลักฐานได้ หากเป็นธุรกรรมในปีเดียวกัน - ลูกค้า ก ทำธุรกรรมครั้งที่ 3: ชำระคืนเงินกู้ไม่นำเข้า หรือฝากบัญชีตัวเองเพื่อชำระเงินลงทุนโดยตรง ให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐาน	<u>ตัวอย่าง:</u> - ลูกค้า ข ทำธุรกรรมครั้งที่ 1: โอนเงินไปเข้าบัญชีตนเองใน ต่างประเทศเพื่อชำระค่าสินค้าในต่างประเทศ ให้ ธพ. เรียก เอกสารหลักฐาน - ลูกค้า ข ทำธุรกรรมครั้งที่ 2: โอนเงินไปเข้าบัญชีตนเองใน ต่างประเทศเพื่อชำระค่าสินค้าในต่างประเทศ ให้ ธพ. เรียก เอกสารหลักฐาน - ลูกค้า ข ทำธุรกรรมครั้งที่ 3: ชำระคืนเงินกู้ไม่นำเข้า หรือ ฝากบัญชีตัวเองเพื่อชำระเงินลงทุนโดยตรง ให้ ธพ. เรียก เอกสารหลักฐาน

2.3 กรณีการส่งเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐานตาม หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการทำธุรกรรมของนิติบุคคลรับอนุญาตกรณีเพื่อการลงทุน ในทุกจำนวน เป็นรายครั้งหรือรายปี (ไม่สามารถใช้กระบวนการ KYB ได้) ดังนี้

2.3.1 กรณีผู้ลงทุน¹³ ทั้งกรณีการลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุนหรือไม่ผ่านตัวแทนการลงทุน ให้เรียกหนังสือรับรองของผู้ลงทุน ซึ่งรับรองว่าผู้ลงทุนรับทราบและจะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เป็นรายครั้งหรือรายปี ทั้งนี้ กรณีผู้ลงทุนที่เป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนตามกฎหมายไทยที่มีสินทรัพย์ ตามงบดุลตั้งแต่ 5,000 ล้านบาท อาจเรียกเอกสารหลักฐานแสดงการเป็นผู้ลงทุนดังกล่าวเพิ่มเติมได้ เช่น งบการเงินปีล่าสุด

2.3.2 กรณีบุคคลรายย่อย

(1) กรณีลงทุนโดยไม่ผ่านตัวแทนการลงทุน ให้เรียกหนังสือรับรองของบุคคลรายย่อย ซึ่งรับรองว่าบุคคลรายย่อยรับทราบและจะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เป็นรายครั้งหรือรายปี

(2) กรณีลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุน ให้เรียกหนังสือรับรองของตัวแทนการลงทุน ซึ่งรับรองว่าการซื้อ แลกเปลี่ยน หรือถอนเงินตราต่างประเทศเป็นไปเพื่อการลงทุนหรือทำธุรกรรมผ่านตัวแทนการลงทุน เป็นรายครั้งหรือรายปี

กรณีที่ตัวแทนการลงทุนเป็นผู้ซื้อ หรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศแทนผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อย ให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง เช่น หนังสือรับรองของตัวแทนการลงทุน ซึ่งรับรองว่าการซื้อ หรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศดังกล่าวเป็นไปเพื่อการลงทุนแทนผู้ลงทุนหรือบุคคลรายย่อย โดย ธพ. สามารถเรียกหนังสือรับรองเป็นรายครั้งหรือรายปีก็ได้

2.4 กรณีการชำระค่าทองคำ ให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐานที่แสดงภาระที่ต้องชำระค่าทองคำนำเข้า ในทุกจำนวนในวันที่ทำธุรกรรม (ไม่สามารถใช้กระบวนการ KYB ได้) เว้นแต่ไม่สามารถดำเนินการได้ ให้เรียกเอกสารดังกล่าวภายใน 2 วันทำการถัดไปได้ รวมทั้งให้เรียกเอกสารเรียกเก็บเงิน และเอกสารใบขนทองคำไม่เกิน 5 วันทำการนับจากวันครบกำหนดชำระเงิน

หมวดที่ 4 แนวทางการรับซื้อหรือรับฝากเงินตราต่างประเทศของลูกค้า Resident ที่ได้รับมาจากต่างประเทศ

เมื่อลูกค้าได้รับเงินตราต่างประเทศจากต่างประเทศ และประสงค์จะขายหรือฝากเงินตราต่างประเทศกับ ธพ.¹⁴ โดยลูกค้าได้แจ้งวัตถุประสงค์ของเงินตราต่างประเทศที่ได้รับให้ ธพ. ทราบแล้ว ให้ ธพ. ดำเนินการตามแนวทาง ดังต่อไปนี้

¹³ “ผู้ลงทุน” ได้แก่ (1) กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (2) สำนักงานประกันสังคม (3) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (4) กองทุนรวม (ไม่รวมกองทุนส่วนบุคคล) (5) ผู้ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พุทธศักราช 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (6) บริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย (7) สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้ง (8) นิติบุคคลที่จดทะเบียนตามกฎหมายไทยที่มีสินทรัพย์ตามงบดุลตั้งแต่ 5,000 ล้านบาท (9) บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (10) ผู้ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตามพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พุทธศักราช 2546 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

¹⁴ กรณีลูกค้าได้รับชำระเงินจากบัญชี FCD ของ NR ให้นำแนวทางตามหมวดที่ 4 นี้มาปฏิบัติตามด้วย

ลูกค้า Resident ขายหรือฝาก FX ที่ได้รับมาจากต่างประเทศ โดยแจ้งวัตถุประสงค์



1. การรับซื้อหรือรับฝากเงินตราต่างประเทศของลูกค้า ที่ไม่เกี่ยวกับค่าทองคำและธนบัตรเงินตราต่างประเทศ

1.1 วัตถุประสงค์ที่ไม่ใช่ watchlist และไม่เกี่ยวกับค่าทองคำและธนบัตรเงินตรา

ต่างประเทศ (non watchlist)

- กรณีมูลค่าธุรกรรมต่ำกว่า 200,000 ดอลลาร์ สรอ. หรือเทียบเท่า: ให้ลูกค้าแจ้งวัตถุประสงค์การได้รับโอนเงินตราต่างประเทศต่อ ธพ. โดย ธพ. ไม่ต้องเรียกเอกสารหลักฐาน
- กรณีมูลค่าธุรกรรมตั้งแต่ 200,000 ดอลลาร์ สรอ. หรือเทียบเท่า: ให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐานแสดงแหล่งที่มาเงินตราต่างประเทศของลูกค้า เช่น เอกสารการรับเงินค่าสินค้าหรือบริการ ยกเว้นกรณีลูกค้าที่ผ่านกระบวนการ KYB ไม่ต้องเรียกเอกสารหลักฐาน

1.2 วัตถุประสงค์ watchlist ซึ่งประกอบไปด้วย (1) รายได้จากการขายอสังหาริมทรัพย์ไทย

(2) รายได้จากการขายสินทรัพย์ดิจิทัล (3) เงินทุนจากต่างประเทศอื่น ๆ ที่ไม่ใช่เงินลงทุนในกิจการในเครือ/สาขา เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินกู้/ให้กู้ และเงินส่วนต่างธุรกรรมอนุพันธ์ และ (4) เงินตราต่างประเทศที่ได้จากแหล่งที่มาอื่น ๆ ที่ไม่ใช่การรับค่าสินค้า การรับค่าบริการ รายได้ และเงินโอนและบริจาค เงินลงทุน และธนบัตรและเงินฝาก

- กรณีมูลค่าธุรกรรมต่ำกว่า 200,000 ดอลลาร์ สรอ. หรือเทียบเท่า: ให้ลูกค้าแจ้งวัตถุประสงค์การได้รับโอนเงินตราต่างประเทศต่อ ธพ. โดย ธพ. ไม่ต้องเรียกเอกสารหลักฐาน
- กรณีมูลค่าธุรกรรมตั้งแต่ 200,000 ดอลลาร์ สรอ. หรือเทียบเท่า: ให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐานแสดงแหล่งที่มาเงินตราต่างประเทศของลูกค้า (ไม่สามารถใช้กระบวนการ KYB ได้) ทั้งนี้ กรณีรายได้จากการขายสินทรัพย์ดิจิทัล ให้ ธพ. เรียกเอกสารแสดงแหล่งที่มาของเงินที่นำไปซื้อสินทรัพย์ดิจิทัล หรือแหล่งที่มาของสินทรัพย์ดิจิทัล เพิ่มเติมจากเอกสารการขายสินทรัพย์ดิจิทัลด้วย

2. การรับซื้อหรือรับฝากเงินตราต่างประเทศของลูกค้าที่เกี่ยวกับค่าทองคำ ให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐานที่แสดงว่าลูกค้าขายทองคำในต่างประเทศในทุกจำนวนในวันที่ทำธุรกรรม (ไม่สามารถใช้กระบวนการ KYB ได้) เว้นแต่ไม่สามารถดำเนินการได้ ให้เรียกเอกสารดังกล่าวภายใน 2 วันทำการถัดไปได้ รวมทั้งให้เรียกเอกสารเรียกเก็บเงินและเอกสารใบขนทองคำ¹⁵ ไม่เกิน 5 วันทำการนับจากวันครบกำหนดชำระเงิน

¹⁵ ต้องเป็นการส่งทองคำออกจากไทย

3. การรับซื้อหรือรับฝากธนบัตรเงินตราต่างประเทศของลูกค้า

- ไม่เกินวันละ 15,000 ดอลลาร์ สรอ. หรือเทียบเท่า: ให้ ธพ. รับซื้อหรือรับฝากธนบัตรเงินตราต่างประเทศของลูกค้าได้ โดยไม่เรียกเอกสารหลักฐาน
- กรณีเกินกว่า 15,000 ดอลลาร์ สรอ. หรือเทียบเท่า: ให้ ธพ. เรียกเอกสารที่แสดงว่าเป็นการนำเงินตราต่างประเทศเข้ามาในประเทศ เช่น เอกสารหลักฐานที่แสดงว่าเป็นการนำเงินตราต่างประเทศเข้ามาในประเทศ (เอกสารสำแดงกรมศุลกากร) หรือเอกสารแสดงการซื้อเงินจากผู้ประกอบธุรกิจ FX ทั้งนี้ ไม่สามารถใช้กระบวนการ KYB ได้

หมวดที่ 5 แนวทางการให้บริการธุรกรรมเงินตราต่างประเทศแก่ลูกค้า

ธพท. ขอความร่วมมือให้ ธพ. ให้ความรู้แก่ลูกค้าเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งให้คำแนะนำลูกค้าในการทยอยเข้าทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ สำหรับธุรกรรมเงินตราต่างประเทศที่มีมูลค่าสูง เพื่อลดผลกระทบต่อตลาด และเพื่อให้ลูกค้ารวมทั้งผู้ร่วมตลาดได้ประโยชน์จากการผ่อนคลายหลักเกณฑ์ของ ธพท. อย่างเต็มที่