



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND



คู่มือการชำระค่าสินค้า
ระหว่างประเทศ
ด้วยเงินหยวน



ธนาคารกสิกรไทย
开泰银行 KASIKORNBANK



SCB
ไทยพาณิชย์



krungsri
กรุงศรี



中國銀行
BANK OF CHINA

ICBC



citibank

สารบัญ

1. ประโยชน์ของการใช้เงินสกุลท้องถิ่นในการค้าขายระหว่างประเทศ	3
2. การให้บริการธุรกรรมเงินหยวนของธนาคารพาณิชย์	5
3. ขั้นตอนการทำธุรกรรม และเอกสารที่ใช้ในการทำธุรกรรมเงินหยวน.....	7
4. ความร่วมมือของทางการเพื่อสนับสนุนการทำธุรกรรมระหว่างประเทศ.....	12
5. สรุปหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ	16



1

ประโยชน์ของการใช้เงินสกุลท้องถิ่นในการค้าขายระหว่างประเทศ

มูลค่าการค้าระหว่างประเทศไทยกับประเทศในภูมิภาคเอเชียมีแนวโน้มปรับเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง โดยในปี 2566 มูลค่าการค้าระหว่างประเทศไทยกับประเทศในภูมิภาคเอเชียคิดเป็นเกือบร้อยละ 70 ของการค้าระหว่างประเทศของไทยทั้งหมด โดย**ประเทศคู่ค้าในภูมิภาคที่สำคัญของไทย ได้แก่ จีน ญี่ปุ่น และกลุ่มประเทศในอาเซียน (ASEAN)** เช่น อินโดนีเซีย มาเลเซีย¹

ประเทศคู่ค้าสำคัญของไทยปี 2566

	ประเทศคู่ค้า	สัดส่วนการค้า
1st	จีน 	18.3%
2nd	สหรัฐอเมริกา 	11.9%
3rd	ญี่ปุ่น 	9.7%
4th	มาเลเซีย 	4.4%
8th	เวียดนาม 	3.3%

อย่างไรก็ดี การชำระค่าสินค้าระหว่างประเทศไทยและประเทศคู่ค้าเหล่านี้ยังคงใช้เงินสกุลหลัก เช่น ดอลลาร์ สรอ. หรือยูโร ซึ่งในหลาย ๆ สถานการณ์ ค่าเงินสกุลหลักนั้นมีความผันผวนที่สูงจนส่งผลให้ผู้ประกอบการไทยที่ทำธุรกิจกับคู่ค้าในภูมิภาคต้องเสียผลประโยชน์ทางการค้า รวมถึงต้องแบกรับต้นทุนการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนที่สูงขึ้นอีกด้วย

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้เล็งเห็นความสำคัญของการใช้เงินสกุลท้องถิ่น จึงได้ส่งเสริมการใช้เงินสกุลท้องถิ่นเพื่อการค้าระหว่างกัน ไม่ว่าจะเป็นความร่วมมือกับธนาคารกลางมาเลเซีย (Bank Negara Malaysia) และธนาคารกลางอินโดนีเซีย (Bank Indonesia) เพื่ออำนวยความสะดวกหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการแลกเปลี่ยนเงิน เพื่อสนับสนุนการใช้เงินบาท ริงกิต และรูเปีย หรือการจัดตั้งคณะทำงานและกรอบความร่วมมือกับธนาคารกลางจีน (People's Bank of China) เพื่อร่วมหาแนวทางในการส่งเสริมการใช้เงินสกุลท้องถิ่นเพื่อการค้าระหว่างกัน

¹ ข้อมูลกรมศุลกากร (ประมวลผลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย) ปี 2566

ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าผู้ประกอบการไทยและประเทศคู่ค้าจะได้รับ**ประโยชน์จากการใช้เงินสกุลท้องถิ่นในหลายมิติ** โดยสรุปได้ดังนี้

1.

ลดผลกระทบ จากความผันผวน ค่าเงินสกุลหลัก

ลดผลกระทบจากความผันผวนของค่าเงินสกุลหลัก ช่วยให้**ผู้ประกอบการบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนได้ดีขึ้น** เนื่องจากค่าเงินสกุลท้องถิ่นในภูมิภาคเดียวกัน เช่น เงินบาท เงินหยวน หรือเงินเยน เป็นต้น มักจะเคลื่อนไหวไปในทิศทางที่สอดคล้องกัน และมีความผันผวนระหว่างกันน้อยกว่าเงินสกุลหลัก โดยเฉพาะในช่วงที่ภาวะเศรษฐกิจการเงินโลกเกิดความผันผวนจากการดำเนินนโยบายเศรษฐกิจและการเงินของกลุ่มประเทศเงินสกุลหลัก นอกจากนี้ สำหรับผู้ประกอบการในประเทศ การกำหนดค่าสินค้าและบริการเป็นเงินบาททำให้ผู้ประกอบการไม่ต้องเผชิญความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนโดยไม่ต้องทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง

2.

เสริมศักยภาพ และโอกาส ในการทำธุรกิจ

เพิ่มโอกาสในการเจรจาต่อรองราคา และโอกาสในการขยายธุรกิจกับคู่ค้าในประเทศจีน ด้วยคู่ค้าโดยเฉพาะธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม สามารถกำหนดราคาสินค้าเป็นเงินสกุลท้องถิ่นได้ จึงไม่ต้องยุ่งยากกับการกำหนดราคาเป็นเงินตราต่างประเทศและไม่ต้องเผชิญความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งจะช่วยให้ผู้ประกอบการไทยเข้าถึงและขยายโอกาสทางธุรกิจกับคู่ค้าในประเทศจีนได้มากขึ้น

3.

ลดต้นทุน แลกเปลี่ยนเงิน

ลดต้นทุนการแลกเปลี่ยนเงิน ในกรณีที่ผู้ประกอบการมีธุรกรรมการค้าทั้งด้านรับและจ่ายเงินหยวน หรือต้องการเก็บเงินหยวนไว้ใช้ นอกจากนี้ ต้นทุนด้านค่าธรรมเนียมของธนาคารตัวแทนต่างประเทศต่ำกว่าเงินสกุลหลัก ทำให้ประหยัดค่าธรรมเนียมที่ต้องชำระต่อธนาคารตัวแทน

จากประโยชน์ข้างต้น การใช้เงินสกุลท้องถิ่นไม่ว่าจะเป็นเงินหยวนหรือเงินบาทเพื่อการค้าจึงเป็นทางเลือกหนึ่งที่เหมาะสมสำหรับผู้ประกอบการที่มีการค้าขายกับประเทศจีน อย่างไรก็ตาม ก่อนที่จะตัดสินใจเลือกใช้เงินสกุลใด ผู้ประกอบการควรศึกษาข้อมูลให้ถี่ถ้วนและพิจารณาปัจจัยอื่น ๆ ประกอบ เช่น แนวโน้มและความผันผวนของค่าเงิน กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ต้นทุนและค่าธรรมเนียมการบริการต่าง ๆ ความพร้อมของคู่ค้าทั้งสองฝ่าย รวมทั้งลักษณะและความจำเป็นในการใช้เงินสกุลใดสกุลหนึ่งของผู้ประกอบการเอง เพื่อเปรียบเทียบความคุ้มค่าและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธุรกิจ

เงินหยวนถือเป็นหนึ่งในสกุลเงินท้องถิ่นในภูมิภาคที่สำคัญ เนื่องจากประเทศจีนถือเป็นคู่ค้าอันดับหนึ่งของประเทศไทย โดยมีสัดส่วนการค้าคิดเป็นร้อยละ 18 ของมูลค่าการค้าระหว่างประเทศทั้งหมดของไทย² โดยปัจจุบัน ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ให้บริการธุรกรรมสกุลเงินหยวนเพื่อการค้าขายระหว่างประเทศที่ครอบคลุมเกือบทุกธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการค้าขายระหว่างประเทศ ซึ่งผลิตภัณฑ์หรือบริการดังกล่าวไม่ได้แตกต่างจากผลิตภัณฑ์หรือบริการของสกุลเงินอื่น ๆ เช่น ดอลลาร์ สรอ. และเยน แต่อาจมีรายละเอียดและเงื่อนไขในการให้บริการที่แตกต่างกันไปในแต่ละธนาคาร โดยผู้ประกอบการที่สนใจใช้เงินหยวนเพื่อการค้าระหว่างประเทศสามารถติดต่อธนาคารพาณิชย์ที่ท่านใช้บริการได้ทั้งในส่วนของลูกค้าธุรกิจและลูกค้า SME

ผลิตภัณฑ์และบริการเงินหยวนที่ธนาคารพาณิชย์นำเสนอให้แก่ลูกค้า³ มีดังนี้

- 1. บริการแลกเปลี่ยนเงินหรือซื้อขายเงินสกุลหยวนแบบทันที** โดยสามารถทำได้ทั้งในรูปแบบ Value Today (ส่งมอบเงินในวันเดียวกัน) Value Tomorrow (ส่งมอบเงินในวันรุ่งขึ้น) และ Value Spot (ส่งมอบเงินในอีก 2 วันทำการ)
- 2. บริการเปิดบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (Foreign Currency Deposit : FCD) เป็นสกุลเงินหยวน** สำหรับบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล
- 3. บริการสัญญาซื้อ/ขายเงินตราต่างประเทศเป็นสกุลเงินหยวนแบบล่วงหน้า** ซึ่งมี 2 รูปแบบ ได้แก่ Outright forward และ Pro Rata Forward
- 4. บริการด้านการค้า (Trade finance) สำหรับผู้ส่งออกและนำเข้า** ได้แก่

4.1. บริการสำหรับผู้ส่งออก

- บริการตรวจสอบการแจ้งเปิดหรือแก้ไข L/C จากต่างประเทศ (L/C Advising)
- บริการเรียกเก็บเงินค่าสินค้าออกตามเลตเตอร์ออฟเครดิต (Export Collection under L/C)
- บริการเรียกเก็บเงินค่าสินค้าออกตามเอกสารเรียกเก็บ (Export Collection under B/C)

² ข้อมูลกรมศุลกากร (ประมวลผลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย) ปี 2565

³ ปัจจุบันธนาคารพาณิชย์บางแห่งยังไม่ได้ให้บริการผลิตภัณฑ์ FCD , Forward Pro Rata , และ Trade finance เช่น T/R Packing credit โปรดสอบถามธนาคารพาณิชย์ที่ใช้บริการอีกครั้ง

- บริการสินเชื่อเพื่อการส่งออก (Packing Credit) ซึ่งแบ่งออกเป็น Pre-Shipment Financing (สินเชื่อก่อนการส่งออก) และ Post-Shipment Financing (สินเชื่อหลังการส่งออก)
- บริการสินเชื่อ International Trade P/N

4.2. บริการสำหรับผู้นำเข้า

- บริการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต (L/C Issuance)
- บริการชำระสินค้าตามเลตเตอร์ออฟเครดิต (Import Payment under L/C)
- บริการชำระสินค้าตามเอกสารเรียกเก็บ (Import Payment under B/C)
- บริการสินเชื่อเพื่อการนำเข้า (Trust Receipt)
- บริการสินเชื่อ International Trade P/N

5. การให้บริการธุรกรรมระหว่างประเทศของแต่ละธนาคารในประเทศ

ปัจจุบันมีธนาคารพาณิชย์ในไทยมากกว่า 10 แห่งที่ให้บริการธุรกรรมเงินหยวน⁴ ซึ่งรายละเอียดการให้บริการของแต่ละธนาคารอาจแตกต่างกัน ดังนี้

	FCD	SPOT	FORWARD	SWAP	Packing credit	T/T	Export L/C document	Bill for collection	L/C	T/R	OPTION
BAY	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
BBL	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗
BNP	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✗
BOC	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗
CIMB	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✗
CITI	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗
EXIM	✗	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✗
HSBC	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
ICBC	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗
KBANK	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗
KTB	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗
OCBC	✗	✓	✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗
SCB	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗
SCBT	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
UOB	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗

⁴ ข้อมูลจากการสอบถามธนาคารพาณิชย์ ณ เดือนตุลาคม 2566

การทำธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศด้วยเงินหยวน ทั้งในกรณีที่เป็นผู้นำเข้าซึ่งต้องจ่ายค่าสินค้าเป็นเงินหยวนและกรณีที่เป็นผู้ส่งออกซึ่งต้องรับชำระค่าสินค้าเป็นเงินหยวนนั้นมีขั้นตอนไม่แตกต่างจากเงินสกุลอื่น ๆ

1. กรณีเป็นผู้นำเข้า

1.1. กรณีมีบัญชี FCD เงินหยวน : ผู้นำเข้าแจ้งธนาคารพาณิชย์เพื่อทำการโอนเงินให้กับคู่ค้าในประเทศจีน โดยเลือกทำธุรกรรมที่สาขาหรือช่องทางออนไลน์ได้

1.2. กรณีไม่มีบัญชี FCD เงินหยวน : ผู้นำเข้าขอซื้อเงินหยวนจากธนาคารพาณิชย์ โดยสามารถชำระเป็นเงินบาทจากบัญชีเงินบาทที่เปิดไว้กับธนาคารพาณิชย์ หรือนำเงินบาทมาแลกเอง และแจ้งธนาคารพาณิชย์เพื่อโอนเงินหยวนไปให้คู่ค้าจีน โดยผู้นำเข้าสามารถเลือกรูปแบบโอนเงินหยวนได้ ดังนี้

- ซื้อเงินหยวนเพื่อส่งมอบให้กับคู่ค้าจีน โดยอาจส่งมอบวันนี้ (Today) วันพรุ่งนี้ (Tomorrow) หรือในอีก 2 วันทำการข้างหน้า (Spot) หรือ
- ซื้อเงินหยวนล่วงหน้า (Forward Contract) โดยกำหนดอัตราแลกเปลี่ยนเงินหยวนและระยะเวลาจะโอนเงินหยวนล่วงหน้าเพื่อชำระเงินให้กับคู่ค้าจีน

ในการทำธุรกรรมเงินหยวนทั้ง 2 กรณีข้างต้น **ผู้นำเข้าต้องเตรียมข้อมูลการโอนเงินเพื่อแจ้งรายละเอียดแก่ธนาคารพาณิชย์เพื่อดำเนินการ⁵** ดังนี้



ชื่อ สาขา และรหัสของธนาคารพาณิชย์จีน (SWIFT Code)
ของคู่ค้าในประเทศจีน และชื่อและเลขที่บัญชีของคู่ค้า

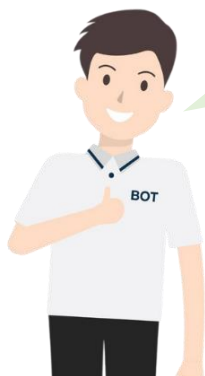


วัตถุประสงค์การโอนเงิน



เอกสารประกอบการทำธุรกรรมตามเกณฑ์
เช่น สัญญาซื้อขาย ใบขนสินค้า หรือใบกำกับราคาสินค้า

⁵ แต่ละธนาคารอาจมีการเรียกเอกสารที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติม



เพื่อให้กระบวนการชำระเงินหยวนเป็นไปอย่างราบรื่น ผู้ประกอบการที่เป็นผู้นำเข้าควรตรวจสอบคุณสมบัติของคู่ค้าในประเทศจีนโดยต้องมีสถานะภาพเป็นนิติบุคคลเท่านั้น รวมถึงคำสั่งชำระเงินควรระบุวัตถุประสงค์ของการชำระเงินให้ชัดเจนว่าเป็นการชำระค่าสินค้า (Goods Trade)

กรณีเป็นผู้นำเข้า (Importer) ผู้นำเข้าไทยเลือกโอนเงินไปยังคู่ค้าจีนได้ 2 วิธี...

1. ใช้บัญชี FCD

เตรียมข้อมูลการโอนเงินให้ธนาคารไทย



ผู้นำเข้าไทย

- ✓ ชื่อธนาคารของคู่ค้าจีน
- ✓ ประเภทบัญชี เลขที่บัญชี และรหัสของธนาคารพาณิชย์จีน
- ✓ วัตถุประสงค์การโอนเงิน
- ✓ เอกสารประกอบการทำธุรกรรมตามเกณฑ์

ผู้นำเข้าแจ้งธนาคารเพื่อโอนเงิน

คำนวณค่าธรรมเนียมการโอน FCD ได้ที่...



FCD all-in-cost



ผ่านช่องทางออนไลน์

หรือ



ผ่านสาขา

เตรียมเอกสารดังต่อไปนี้ อย่างน้อย 1 ประเภท เพื่อรับโอนจากไทย

- ☐ ใบแจ้งหนี้เพื่อให้ชำระค่าสินค้า/ค่าบริการด้วยเงินหยวน ที่ออกให้ผู้นำเข้าไทย
- ☐ ใบขนสินค้า
- ☐ สัญญาซื้อขาย
- ☐ ใบกำกับราคาสินค้า



ผู้ส่งออกจีน

2. ไม่ใช้บัญชี FCD

ซื้อเงินหยวน ได้ 2 วิธี...

1. ซื้อเงินหยวนแบบทันที (Today, Tomorrow, Spot)
2. ซื้อเงินหยวนแบบล่วงหน้า (Forward Contract) *



ผู้นำเข้าไทย

ผู้นำเข้าเตรียมข้อมูลการโอนเงินให้ธนาคารไทย

- ✓ ชื่อธนาคารของคู่ค้าจีน
- ✓ ประเภทบัญชี เลขที่บัญชี และรหัสของธนาคารพาณิชย์จีน
- ✓ วัตถุประสงค์การโอนเงิน
- ✓ เอกสารประกอบการทำธุรกรรมตามเกณฑ์

และแจ้งธนาคารเพื่อโอนเงิน

เตรียมเอกสารดังต่อไปนี้ อย่างน้อย 1 ประเภท เพื่อรับโอนจากไทย

- ☐ ใบแจ้งหนี้เพื่อให้ชำระค่าสินค้า/ค่าบริการด้วยเงินหยวน ที่ออกให้ผู้นำเข้าไทย
- ☐ ใบขนสินค้า
- ☐ สัญญาซื้อขาย
- ☐ ใบกำกับราคาสินค้า



ผู้ส่งออกจีน

*Forward Contract ลูกค้านำเงินหยวนและบัญชีกับธนาคารรายละเอียดและเงื่อนไขการให้บริการอาจแตกต่างกันไปในแต่ละธนาคารพาณิชย์ สามารถติดต่อสอบถามที่ธนาคารพาณิชย์ได้โดยตรง

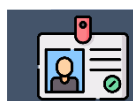
2. กรณีเป็นผู้ส่งออก

1.1 กรณีมีบัญชี FCD เงินหยวน : ผู้ประกอบการ**แจ้งรายละเอียดเงินหยวน**ที่ได้รับจากคู่ค้า เช่น จำนวนเงิน วัตถุประสงค์การรับเงิน **และแจ้งเลขที่บัญชี FCD เงินหยวนของตนเอง** เพื่อให้ธนาคารนำเงินหยวนฝากเข้าบัญชี โดยผู้ประกอบการสามารถทำธุรกรรมได้ทั้งที่สาขาธนาคาร และช่องทางออนไลน์

1.2 กรณีไม่มีบัญชี FCD เงินหยวน : ผู้ประกอบการ**แจ้งรายละเอียดเงินหยวน**ที่ได้รับจากคู่ค้า เช่น จำนวนเงิน วัตถุประสงค์การรับเงิน และผู้ประกอบการสามารถ**ขายเงินหยวนที่ได้รับจากคู่ค้าฝั่งจีน**เพื่อแลกเข้าบัญชีเงินบาทของธนาคารพาณิชย์ที่ใช้บริการ โดยผู้ส่งออกสามารถเลือกรูปแบบรับเงินหยวนได้ ดังนี้

- ขายเงินหยวนเพื่อรับเงินได้ในวันเดียวกัน (Today) วันรุ่งขึ้น (Tomorrow) หรือในอีก 2 วันทำการข้างหน้า (Spot) หรือ
- ขายเงินหยวนล่วงหน้า (Forward Contract) เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน โดยแปลงเป็นเงินบาทในวันที่ผู้ส่งออกต้องการ

ในการทำธุรกรรมเงินหยวนทั้ง 2 กรณีข้างต้น **ผู้ส่งออกควรแจ้งข้อมูลให้แก่คู่ค้า** ในประเทศจีนเพื่อใช้ทำธุรกรรมรับเงินหยวน ดังนี้



ชื่อ - นามสกุล ของเจ้าของบัญชีธนาคารที่ต้องการรับเงิน/ผู้ส่งออก

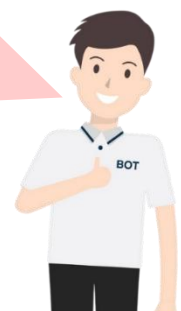


ชื่อธนาคารที่ใช้ทำธุรกรรม



ประเภทบัญชี เลขที่บัญชี และรหัสประจำธนาคาร (SWIFT Code)

เพื่อให้กระบวนการชำระเงินหยวนเป็นไปอย่างราบรื่น ผู้ประกอบการที่เป็นผู้ส่งออกควรตรวจสอบคุณสมบัติของคู่ค้าในประเทศจีนโดยต้องมีสถานภาพเป็นนิติบุคคลเท่านั้น และคู่ค้าจีนควรจัดเตรียมเอกสารสำหรับการชำระเงิน เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์จีนอำนวยความสะดวกและตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลการโอนเงิน



กรณีเป็นผู้ส่งออก (Exporter) ผู้ส่งออกไทยเลือกรับเงินจากคู่ค้าจีนได้ 2 วิธี...

1. ใช้บัญชี FCD

แจ้งข้อมูลสำหรับการโอนเงิน
แก่คู่ค้าจีน

- ✓ เลขที่บัญชี FCD
- ✓ ชื่อธนาคารที่เป็น
ผู้รักษาบัญชี

เตรียมเอกสารดังต่อไปนี้ อย่างน้อย 1 ประเภท

ประกอบการโอนเงินมายังไทย

- ใบแจ้งหนี้เพื่อให้ชำระค่าสินค้า/ค่าบริการ
ด้วยเงินหยวน ที่ออกโดยผู้ส่งออกไทย
- ใบขนสินค้า
- สัญญาซื้อขาย
- ใบกำกับราคาสินค้า

คู่ค้าจีนแจ้งธนาคารในจีน
เพื่อโอนเงิน



ผู้ส่งออกไทย



ผู้นำเข้าจีน

2. ไม่ใช้บัญชี FCD

แจ้งข้อมูลสำหรับการโอนเงินแก่คู่ค้าจีน

- ✓ ชื่อ - นามสกุล
- ✓ ชื่อธนาคารที่ใช้
- ✓ ประเภทบัญชี เลขที่บัญชี และ
รหัสประจำธนาคาร

เตรียมเอกสารดังต่อไปนี้ อย่างน้อย 1 ประเภท

ประกอบการโอนเงินมายังไทย

- ใบแจ้งหนี้เพื่อให้ชำระค่าสินค้า/ค่าบริการ
ด้วยเงินหยวน ที่ออกโดยผู้ส่งออกไทย
- ใบขนสินค้า
- สัญญาซื้อขาย
- ใบกำกับราคาสินค้า

และแจ้งธนาคารในจีนเพื่อโอนเงิน

ผู้ส่งออกไทยขายเงินหยวน ได้ 2 วิธี...

1. ขายเงินหยวนแบบทันที
(Today, Tomorrow, Spot)
2. ขายเงินหยวนแบบล่วงหน้า
(Forward Contract) *

รับเงินบาทเข้า
บัญชีที่เปิดกับ
ธนาคาร

หรือ

นำเงินหยวนมา
แลกที่เคาน์เตอร์
ธนาคารโดยตรง



ผู้ส่งออกไทย



ผู้นำเข้าจีน

*Forward Contract ลูกค้านำเงินหยวนมาแลกและบัญชีกับธนาคาร
รายละเอียดและเงื่อนไขการให้บริการอาจแตกต่างกันไปในแต่ละธนาคารพาณิชย์ สามารถติดต่อสอบถามที่ธนาคารพาณิชย์ได้โดยตรง



การทำธุรกรรมเงินหยวนในปัจจุบัน **ไม่ได้มีขั้นตอนหรือการใช้เอกสารที่แตกต่างจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินหลักสกุลอื่นอย่างดอลลาร์ สรอ.**

ผู้ประกอบการอาจใช้เวลาเตรียมเอกสารในการทำธุรกรรมครั้งแรก แต่เมื่อเทียบกับการลดผลกระทบด้านอัตราแลกเปลี่ยนถือว่าคุ้มค่ามาก ๆ



การป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของค่าเงินหยวน

ผู้ประกอบการสามารถเลือกใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของเงินหยวนได้ ไม่ว่าจะเป็นการทำสัญญาซื้อขายเงินหยวนล่วงหน้า (Forward contract) หรือ ตราสารอนุพันธ์อื่น (Derivatives) หรือการใช้บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (FCD)

โดยเครื่องมือที่นิยมกันมากที่สุด คือการทำสัญญาซื้อขายเงินหยวนล่วงหน้า ซึ่งจะช่วยให้ผู้ประกอบการทราบต้นทุนหรือรายได้ที่แน่นอน เนื่องจากผู้ประกอบการจะทราบจำนวนเงินบาทหรือเงินหยวนที่จะต้องส่งมอบหรือรับมอบจริงในอนาคตได้ตั้งแต่วันที่ทำสัญญา ซึ่งจะช่วยให้ผู้ประกอบการวางแผนทางการเงินได้ง่ายขึ้น นอกจากนี้ หากเป็นไปได้ ผู้ประกอบการอาจจะเจรจากับคู่ค้าของตน โดยการใช้เงินบาทในการชำระ/รับค่าสินค้าและบริการ ซึ่งเหมาะกับผู้ประกอบการที่ต้องการใช้เงินบาทในการทำธุรกิจ โดยไม่ต้องแลกเปลี่ยนเป็นเงินสกุลอื่นอีก ทั้งนี้ ผู้ประกอบการสามารถทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงได้ตามภาระรายจ่ายหรือรายรับที่เป็นเงินหยวนที่เกิดขึ้นจริง หรือตามที่ได้ประมาณการไว้



4

ความร่วมมือของการเพื่อการสนับสนุน การทำธุรกรรมระหว่างประเทศ

ธปท. และทางการเงินมีรูปแบบความร่วมมือระหว่างประเทศเพื่อสนับสนุนการทำธุรกรรม
เงินสกุลท้องถิ่น ดังนี้

1. การผ่อนคลายหลักเกณฑ์แลกเปลี่ยนเงินระหว่างประเทศ

ธปท. และธนาคารกลางแห่งสาธารณรัฐประชาชนจีน (People's Bank of China: PBC) ได้บรรลุข้อตกลงใน MOU (Memorandum of Understanding between the People's Bank of China and the Bank of Thailand on a Framework for Cooperation to Promote Bilateral Transactions in Local Currencies) เพื่อร่วมหาแนวทางการส่งเสริมการใช้เงินสกุลท้องถิ่นเพื่อการชำระเงินแบบทวิภาคี ในธุรกรรมระหว่างประเทศไทยและประเทศจีน โดยธนาคารกลางทั้งสองแห่งจะได้พิจารณาผ่อนคลายเกณฑ์ที่เป็นอุปสรรคในการทำธุรกรรมเงินสกุลท้องถิ่นในระยะต่อไป



ผู้ว่าการของธนาคารกลางทั้ง 2 ประเทศได้มีการประชุมหารือกัน เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2567 ณ กรุงปักกิ่ง สาธารณรัฐประชาชนจีน เพื่อยกระดับความร่วมมือในการสนับสนุนการใช้เงินสกุลท้องถิ่น

2. ธนาคารชำระดุลเงินหยวนในประเทศไทย (RMB Clearing Bank)

เป็นธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับการแต่งตั้งจากธนาคารกลางแห่งสาธารณรัฐประชาชนจีน ให้ทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการชำระเงิน (Settlement) และให้บริการทางการเงินอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเงินหยวนแก่ธนาคารพาณิชย์ในประเทศต่าง ๆ ซึ่งในแต่ละประเทศ PBC จะมีอำนาจในการคัดเลือกธนาคารพาณิชย์เพื่อทำหน้าที่ดังกล่าว โดยในประเทศไทยนั้น ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) เป็นธนาคารที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นธนาคารชำระดุลเงินหยวนในประเทศไทยอย่างเป็นทางการเมื่อเดือนมกราคม 2558 ทั้งนี้ จากที่การชำระเงินสกุลหยวนได้ทวีความสำคัญและมีปริมาณการทำธุรกรรมมากขึ้น PBC อาจมีการพิจารณาคัดเลือกธนาคารพาณิชย์อื่นเพิ่มเติม เพื่อเป็นธนาคารชำระดุลเงินหยวนในประเทศไทยในอนาคต

ธนาคารชำระดุลเงินหยวนจัดตั้งขึ้นเพื่อช่วยให้ธนาคารพาณิชย์เข้าถึงสภาพคล่องเงินหยวนได้ง่ายขึ้น และสามารถบริหารสภาพคล่องเงินหยวนให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยธนาคารชำระดุลเงินหยวนจะช่วยเข้าถึงตลาดเงินหยวนทั้งในประเทศจีน (Onshore Market) และนอกประเทศจีน (Offshore Market) และเป็นตัวแทนในการชำระเงินผ่านธนาคารระหว่างประเทศ ซึ่งช่วยลดต้นทุนธุรกรรมและระยะเวลาในการทำธุรกรรม เช่น จากเดิมที่ผู้ประกอบการไทยที่ต้องการชำระเงินหยวนให้กับผู้รับเงินปลายทางในจีน จะต้องชำระเงินผ่านธนาคารพาณิชย์ในไทย ซึ่งจะต้องติดต่อไปยังธนาคารตัวแทนในจีน (Correspondent Bank) เพื่อชำระเงินให้แก่ธนาคารผู้รับเงินปลายทางอีกทอดหนึ่ง ปัจจุบันธนาคารพาณิชย์ในไทยสามารถติดต่อชำระเงินผ่านธนาคารชำระดุลเงินหยวนไปยังธนาคารผู้รับเงินปลายทางได้โดยตรง โดยไม่ต้องผ่านธนาคารตัวแทนในจีน

บริการที่ RMB Clearing Bank ให้บริการ มีดังนี้



บริการ RMB Clearing

การทำหน้าที่เป็นตัวกลางให้บริการชำระและส่งมอบเงินหยวนระหว่างธนาคารในประเทศไทยกับธนาคารพาณิชย์ที่อยู่นอกประเทศจีน (Offshore Banks) ทั้งในและนอกประเทศไทย โดยธนาคารพาณิชย์ที่ใช้บริการนี้กับ ICBC (Thai) จะต้องเป็นสมาชิกที่เปิดบัญชี Nostro Account เพื่อใช้ในการทำธุรกรรมเงินหยวนกับ RMB Clearing Bank

บริการบัญชีเงินฝาก

บริการเปิดบัญชีเงินฝาก Nostro Account สำหรับธนาคารที่สมัครเป็นสมาชิก เพื่อใช้ในการดำเนินการทำธุรกรรมเงินหยวน

บริการเงินฝากประจำสกุลหยวน

มีระยะเวลาฝาก 12 เดือน เพื่อช่วยให้ธนาคารสมาชิกได้ผลประโยชน์จากเงินคงเหลือใน Nostro Account

บริการแลกเปลี่ยนธนบัตรเงินหยวน

บริการแลกเปลี่ยนธนบัตรเงินหยวนแก่ธนาคารสมาชิก ซึ่งรวมถึงบริการรับฝาก ถอน และแลกเปลี่ยนธนบัตรเงินหยวน พร้อมทั้งรับเปลี่ยน ธนบัตรที่ชำรุดหรือเสียหายด้วย

บริการเบิกเงินเกินบัญชี

บริการเบิกเงินเกินบัญชีทั้งแบบระหว่างวัน (Intraday) และแบบข้ามคืน (Overnight) ให้กับบัญชี Nostro Account ที่ธนาคารสมาชิกเปิดไว้ กับ ICBC (Thai) เพื่อให้การทำธุรกรรมดำเนินไปได้ในระหว่างที่บัญชีมียอดเงินไม่เพียงพอกับการทำธุรกรรมนั้น

บริการจัดการทางการเงิน

บริการจัดการทางการเงิน (Position Squaring) สำหรับการซื้อและการขายเงินหยวน ที่เกี่ยวกับการค้าระหว่างประเทศและธุรกิจระหว่างประเทศอื่น ๆ ที่ได้รับการอนุมัติจาก PBC

3. Bilateral Swap Agreement (BSA) ระหว่างไทยและจีน

เป็นกลไกที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและ PBC ได้ร่วมลงนามในปี 2554 เพื่อรองรับความต้องการสภาพคล่องเงินบาทและเงินหยวน กรณีที่ผู้ประกอบการไทยต้องการเงินหยวน แต่ธนาคารพาณิชย์ในไทยไม่สามารถหาสภาพคล่องเงินหยวนในตลาดได้ หรือธนาคารพาณิชย์จีนไม่สามารถหาสภาพคล่องเงินบาทให้ผู้ประกอบการจีนได้ โดยธนาคารกลางทั้งสองแห่งมีข้อตกลงร่วมกันในการนำเงินสกุลท้องถิ่นไปปล่อยกู้ให้กับธนาคารพาณิชย์เพื่อส่งต่อไปยังภาคธุรกิจภายในประเทศของตน กลไกดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนการใช้เงินหยวนและเงินบาทในการชำระธุรกรรมการค้าระหว่างไทยและจีน อีกทั้งช่วยสร้างความเชื่อมั่นแก่ภาคเอกชนในการใช้เงินสกุลหยวนและบาทในการค้าระหว่างประเทศว่าจะมีสภาพคล่องเพียงพอ



1. การโอนเงินเข้าหรือออกนอกประเทศ

• การโอนเงินเข้าประเทศ

การโอนเงินตราต่างประเทศหรือเงินบาทเข้ามาในประเทศไทยสามารถทำได้ไม่จำกัดจำนวน และไม่ต้องแสดงเอกสาร เพียงแค่ต้องแจ้งวัตถุประสงค์การโอนเงินเข้าแก่ธนาคารพาณิชย์เท่านั้น

เมื่อบุคคลใดได้รับเงินตราต่างประเทศจากต่างประเทศที่มีมูลค่าตั้งแต่ 1 ล้านดอลลาร์ สรอ. หรือเทียบเท่า จะต้องนำเงินกลับเข้าประเทศทันที ซึ่งต้องไม่เกิน 360 วันนับตั้งแต่วันที่ส่งของออก หรือวันที่ทำธุรกรรม และขายหรือฝากเงินดังกล่าวกับธนาคารพาณิชย์ในไทยภายใน 360 วันตั้งแต่วันที่ได้นำหรือนำเข้า อย่างไรก็ตามก็ดี กรณีต้องการนำเงินตราต่างประเทศที่ได้รับจากต่างประเทศ ดังกล่าวไปชำระหรือหักลบกับภาระค่าใช้จ่ายในต่างประเทศ⁶ สามารถทำได้โดยไม่ต้องนำเงินกลับเข้าประเทศ

• การโอนเงินออกนอกประเทศ

ปัจจุบันการโอนเงินออกนอกประเทศสามารถทำได้อย่างเสรีมากขึ้น โดยสามารถโอนออกเพื่อวัตถุประสงค์ต่าง ๆ ได้ เช่น การชำระค่าสินค้าบริการ การส่งเงินไปลงทุนในต่างประเทศ การชำระคืนเงินกู้หรือส่งคืนเงินลงทุนจากต่างประเทศ แต่ยังคงมีบางวัตถุประสงค์ที่ต้องยื่นขออนุญาตจาก ธปท. ก่อน เช่น การชำระเงินเกี่ยวกับการซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศแลกกับเงินบาทกับคู่สัญญาในต่างประเทศ การชำระเงินค่าทองคำไม่นำเข้าประเทศ

นอกจากนี้ บางเรื่องยังมีการกำหนดวงเงิน เช่น การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศของผู้ลงทุนรายย่อยโดยไม่ผ่านตัวกลางในประเทศไทยทำได้ไม่เกิน 5 ล้านดอลลาร์ สรอ. ต่อปี

ทั้งนี้ เมื่อผู้ประกอบการต้องการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศกับธนาคารพาณิชย์ จะต้องแจ้งวัตถุประสงค์การโอนออกต่อธนาคารพาณิชย์ และกรณีที่ธุรกรรมมีมูลค่าตั้งแต่ 200,000 ดอลลาร์ สรอ. หรือเทียบเท่า จะต้องยื่นเอกสารแสดงภาระรายจ่ายที่จะขอโอนเงินออกให้แก่ธนาคารพาณิชย์ด้วย แต่หากเป็นลูกค้าที่ผ่านกระบวนการรู้จักลูกค้า (Know Your Business: KYB) ของธนาคารพาณิชย์แล้ว ไม่จำเป็นต้องยื่นเอกสารดังกล่าว

⁶ ภาระค่าใช้จ่ายในต่างประเทศ ไม่รวมการนำเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ หรือนำไปชำระเพื่อวัตถุประสงค์ที่กำหนดให้ต้องยื่นขออนุญาตจาก ธปท. ก่อน เช่น การชำระเงินเกี่ยวกับการซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศแลกกับเงินบาท การชำระเงินค่าทองคำไม่นำเข้าประเทศ

2. การซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ผู้ประกอบการสามารถทำสัญญาซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Forward Contract) กับธนาคารพาณิชย์ เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนในกรณีต่าง ๆ ได้ เช่น กรณีมีรายได้หรือรายจ่ายที่เป็นเงินตราต่างประเทศในอนาคต เช่น ค่าสินค้าและบริการ เงินกู้ยืม เงินลงทุน

นอกจากนี้ การทำสัญญาดังกล่าว ยังรวมถึงการทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงแทนกิจการในเครือในประเทศ และสามารถทำสัญญาดังกล่าวโดยใช้ประมาณการรายได้หรือรายจ่าย

ในการทำสัญญาดังกล่าว ผู้ประกอบการจะต้องยื่นเอกสารแสดงรายได้หรือรายจ่ายที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ต้องการจะป้องกันความเสี่ยงให้แก่ธนาคารพาณิชย์ด้วย เช่น สัญญาซื้อขายสินค้า ใบกำกับราคาสินค้า หรือ Letter of Credit หรือเอกสารประมาณการรายได้หรือรายจ่าย เป็นต้น แต่หากเป็นลูกค้าที่ผ่านกระบวนการรู้จักลูกค้า (Know Your Business : KYB) ของธนาคารพาณิชย์แล้ว ไม่จำเป็นต้องแสดงเอกสารดังกล่าว

ทั้งนี้ การต่ออายุหรือยกเลิกสัญญาซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าดังกล่าว สามารถทำได้เสรี

3. บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (FCD)

ผู้ประกอบการสามารถนำรายได้สกุลเงินตราต่างประเทศที่ได้รับจากต่างประเทศ หรือเงินตราต่างประเทศที่ซื้อจากธนาคารพาณิชย์ ฝากไว้ในบัญชีได้เสรีโดยไม่จำกัดจำนวนและไม่ต้องแสดงเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องเมื่อฝากเงิน

ในการถอนเงินตราต่างประเทศ ผู้ประกอบการสามารถนำเงินไปชำระรายจ่ายสกุลเงินตราต่างประเทศให้แก่คู่ค้าในต่างประเทศโดยให้ปฏิบัติเกี่ยวกับเอกสารเช่นเดียวกับกรณีโอนเงินออกนอกประเทศ รวมทั้งสามารถถอนเพื่อแลกเปลี่ยนเป็นเงินบาทได้ นอกจากนี้ ยังสามารถถอนเพื่อโอนไปยังบัญชี FCD ของบริษัทในไทยรายอื่นหรือบุคคลไทยได้โดยไม่ต้องแสดงเอกสาร

ทั้งนี้ ผู้ประกอบการสามารถสอบถามรายละเอียด การทำธุรกรรมกับธนาคารพาณิชย์
ที่ท่านใช้บริการ และศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้จากแหล่งข้อมูลด้านล่าง

แหล่งข้อมูลเกี่ยวกับการใช้เงินสกุลท้องถิ่น
ที่หน้าเว็บไซต์ ธนาคารแห่งประเทศไทย - Bank of Thailand



“

หากพบปัญหาหรือได้รับความไม่สะดวกในการทำธุรกรรม
ขอให้แจ้งประเด็นปัญหาที่พบโดยสแกน QR Code
โดยส่งรายละเอียดมาตาม Email Address ด้านล่าง
เพื่อ รปท. จะได้นำไปปรับปรุงให้ผู้ประกอบการ
ได้รับความสะดวกมากขึ้นต่อไป

”



QR Code Email Template
สำหรับแจ้งปัญหาที่พบในการทำธุรกรรม

ท่านสามารถแจ้งปัญหาหรืออุปสรรคจากการ
ใช้เงินสกุลท้องถิ่น โดยระบุรายละเอียด ดังนี้

- ชื่อ และเบอร์โทรศัพท์/Email
(กรณีต้องการให้ติดต่อกลับ)
- ปัญหาที่พบ
- ธนาคารและสาขาที่ท่านใช้บริการ
- ธนาคารและสาขาที่คู่ค้าใช้บริการ
- ข้อเสนอแนะ

และส่งรายละเอียดมาที่ Email : FMInfrastructure@bot.or.th
งานโครงสร้างพื้นฐานตลาดการเงิน รปท.