

คำถาม – คำตอบ
เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน
(ปรับปรุงเมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2565)

สารบัญ

1. หลักเกณฑ์ทั่วไป.....	1
1.1 บัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ.....	1
1.2 การนำเงินตราต่างประเทศกลับเข้าประเทศ.....	2
1.3 บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (FCD).....	4
1.4 เงินลงทุนโดยตรงหรือเงินให้กู้ในต่างประเทศ.....	5
1.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ	6
1.6 อื่นๆ เช่น การทำธุรกรรมแทนกิจการในเครือ เงินกู้ การฝากเงินในบัญชีในต่างประเทศ	10
1.7 กระบวนการ Know Your Business (KYB)	18
2. การทำธุรกรรมอนุพันธ์.....	18
3. การรายงานข้อมูล	21
รายละเอียดวันทำธุรกรรม.....	26
รูปภาพอธิบาย	27

1. หลักเกณฑ์ทั่วไป

1.1 บัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ

	คำถาม	คำตอบ
1	กรณีบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ (Non-resident : NR) ต้องการลงทุนในประเทศ จะต้องโอนเงินเข้าบัญชีใด	<ul style="list-style-type: none"> - หากเป็นการลงทุนที่มีสัดส่วนตั้งแต่ 10% ของหุ้นทั้งหมดของกิจการ ซึ่งถือเป็นการลงทุนโดยตรง จะฝากเข้าบัญชี NRBS หรือ NRBA ก็ได้ - หากเป็นการลงทุนที่มีสัดส่วนต่ำกว่า 10% จะต้องฝากเข้าบัญชี NRBS เท่านั้นไม่ว่าจะเป็นการลงทุนในหุ้นในตลาดหลักทรัพย์หรือนอกตลาดหลักทรัพย์ <p>ในกรณีที่ NR มีสัดส่วนการลงทุนต่ำกว่า 10% แต่มีความจำเป็นต้องฝากเข้าบัญชี NRBA ของตน หรือกรณีโอนผ่านบัญชี NRBA ของ Correspondent Bank ต้องขออนุญาต ธปท. เป็นรายกรณี</p>
2	กรณี NR ลงทุนโดยตรงโดยทยอยซื้อหุ้นครั้งละไม่ถึง 10% ของหุ้นทั้งหมดของกิจการ ผ่านบัญชี NRBS เมื่อขายหุ้นดังกล่าวจะนำเงินเข้าบัญชี NRBA ได้หรือไม่	<ul style="list-style-type: none"> - เมื่อ NR จะนำเงินค่าขายหุ้นฝากเข้าบัญชี หาก NR แสดงเอกสารการลงทุนโดยมีสัดส่วนการถือหุ้นก่อนการขายหุ้นครั้งล่าสุดตั้งแต่ 10% ขึ้นไป NR สามารถนำเงินค่าขายหุ้นดังกล่าวเข้าบัญชี NRBA ได้แม้ว่าจะขายหุ้นในสัดส่วนไม่ถึง 10% - หากในวันที่ NR จะนำเงินค่าขายหุ้นฝากเข้าบัญชี NR แสดงเอกสารการลงทุนโดยมีสัดส่วนการถือหุ้นก่อนการขายหุ้นครั้งล่าสุดลดลงต่ำกว่า 10% จะต้องนำเงินค่าขายหุ้นในส่วนที่เหลือเข้าบัญชี NRBS หรือต้องขออนุญาตต่อ ธปท. หากต้องการนำเข้าบัญชี NRBA
3	NR จะเปลี่ยนประเภทบัญชีจาก NRBA เป็น NRBS ได้หรือไม่	ต้องขออนุญาต ธปท. เป็นรายกรณี
4	NR สามารถโอนเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารทางการเงินอื่นจากบัญชี NRBA ไปเข้าบัญชี NRBS ได้หรือไม่	หากมีเหตุผลชัดเจนสามารถยื่นขออนุญาตต่อ ธปท. เป็นรายกรณีได้
5	กรณีโอนเงินเข้าผิดบัญชี จะต้องทำอย่างไร	เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตต่อ ธปท.
6	การฝากหรือถอนเงินในบัญชี NRBA และ NRBS กรณี NR ขายหรือซื้อเงินตราต่างประเทศกับต่าง ธพ. จะต้องเรียกเอกสารหลักฐานอย่างไร	ให้ ธพ. ที่ทำธุรกรรมกับ NR ยืนยันว่าได้ทำธุรกรรมซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศกับ NR จริง
7	ในกรณีที่ ธพ. ให้ NR ถอนเงินจากบัญชี NRBA เช่น ถอนเป็นเงินสดหรือใช้เช็คเงินสด ต่อมา หาก NR นำไปฝากเข้าบัญชี NRBS ในกรณีดังกล่าวจะถือว่า	ธพ. ของผู้โอน และ ธพ. ของผู้รับโอน มีหน้าที่ตรวจสอบวัตถุประสงค์การถอนและการฝากให้ถูกต้องตามเกณฑ์ที่กำหนด

	คำถาม	คำตอบ
	เป็นหน้าที่ในการตรวจสอบของ ธพ. ของผู้โอนหรือผู้รับโอน	
8	ในกรณีที่ NR ถอนเงินจากบัญชี NRBA หรือ NRBS ธพ. จะต้องเรียกเอกสารหลักฐานแสดงวัตถุประสงค์การถอนหรือไม่	ธพ. ไม่ต้องเรียกเอกสารแสดงวัตถุประสงค์การถอนเงินดังกล่าวจาก NR อย่างไรก็ตาม ธพ. ต้องดูแลให้วัตถุประสงค์การถอนเงินเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของแต่ละประเภทบัญชี หรือหาก ธพ. ไม่แน่ใจอาจเรียกเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมได้
9	การลงทุนในหลักทรัพย์ไทยต่ำกว่า 10% แต่ไม่ได้เปิดบัญชี NRBS ไว้เพื่อรับฝากเงินดังกล่าว จะผ่อนคลายเป็นให้สามารถใช้บัญชี NRBA ได้หรือไม่	เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตต่อ ธพท. โดยต้องแสดงเอกสารหลักฐานประกอบการยื่นขออนุญาต
10	นิติบุคคลต่างประเทศสามารถเปิดบัญชีเงินบาทเช่นเดียวกับบุคคลไทย ¹ (Resident Baht Account) ได้หรือไม่	หากนิติบุคคลต่างประเทศประสงค์จะเปิดบัญชีเงินบาทให้ ธพ. เปิดเป็นบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ (NRBA หรือ NRBS) เท่านั้น ซึ่งยอดคงค้างในบัญชีดังกล่าวต้องเป็นไปตามมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท
*11	NR สามารถถอนเงินบาทจากบัญชี Resident Baht Account เพื่อซื้อเงินตราต่างประเทศ โดยไม่แสดง underlying (ใช้เงิน no underlying ตามมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท) ได้หรือไม่	ไม่สามารถทำได้ ธพ. จะต้องตรวจสอบว่าแหล่งที่มาของเงินบาทของ NR ต้องไม่ได้มาจาก Negative list ² ใดๆก็ตาม หาก NR ถอนเงินบาทจากบัญชี NRBA/NRBS เพื่อซื้อเงินตราต่างประเทศ เป็นกรณีที่สามารถทำได้ โดยไม่ต้องแสดง underlying และต้องถือปฏิบัติตามมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาทด้วย

1.2 การนำเงินตราต่างประเทศกลับเข้าประเทศ

	คำถาม	คำตอบ
1	ตามข้อ 20 ของกฎกระทรวงที่กำหนดให้ผู้ทำธุรกรรมที่จะได้รับเงินตราต่างประเทศ ต้องจัดให้ได้เงินตราต่างประเทศที่ไม่ใช่ค่าสินค้าภายใน 360 วัน นับจากวันทำธุรกรรม วันทำธุรกรรมหมายถึงวันใด	โปรดดูตารางแนบท้าย
2	กรณีลูกค้าได้รับเงินตราต่างประเทศเกิน 360 วัน จะต้องทำอย่างไร	<ul style="list-style-type: none"> - กรณีเงินตราต่างประเทศค่าสินค้า ให้ยื่นขอผ่อนผันต่อ ธพท. - กรณีเงินตราต่างประเทศที่ไม่ใช่ค่าสินค้า หากมีเหตุผลความจำเป็นและมีเอกสารประกอบให้ยื่นคำขอผ่อนผันต่อ ธพ. หากไม่มีเอกสารให้ยื่นขอผ่อนผันต่อ ธพท.

¹ บุคคลไทย หมายถึง บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลไทย

² วัตถุประสงค์ที่ห้ามทำ หรือวัตถุประสงค์ที่ต้องยื่นขอ ธพท. ก่อนดำเนินการ ตามข้อ 13 และข้อ 14 ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน

	คำถาม	คำตอบ
3	การขอผ่อนผันกรณีได้รับเงินตราต่างประเทศที่ไม่ใช่ค่าสินค้าเกิน 360 วันเนื่องจากมีเหตุผลความจำเป็น เหตุผลความจำเป็นดังกล่าวหมายถึงกรณีใดบ้าง	- ตัวอย่างของเหตุผลความจำเป็น เช่น คู่ค้าในต่างประเทศไม่สามารถชำระเงินได้ตามกำหนด - ธพ. ต้องเรียกให้ลูกค้ายื่นเอกสารประกอบที่แสดงเหตุผลดังกล่าวด้วย เช่น หนังสือของคู่ค้าขอเลื่อนการชำระเงิน
4	หาก ธพ. ต้องการให้ลูกค้าขายหรือฝากก่อน 360 วัน โดยลูกค้าตกลงยินยอม จะถือว่าขัดกับกฎกระทรวงหรือไม่	หากลูกค้าตกลง ก็สามารถทำได้โดยไม่ขัดกับกฎกระทรวง
5	หลังจากลูกค้าได้รับเงินตราต่างประเทศจากการขายสินค้า จะสามารถทยอยขายเงินตราต่างประเทศกับ ธพ. ได้หรือไม่ เช่น ได้รับค่าสินค้าส่งออกทั้งหมดจำนวน USD 1 ล้าน แต่ประสงค์จะขายเงินตราต่างประเทศเพียงจำนวน USD 500,000 ก่อน	สามารถทำได้ เนื่องจากตามระเบียบไม่มีข้อจำกัดให้ต้องขายเงินตราต่างประเทศกับ ธพ. ทั้งจำนวน
*6	กรณีการไม่นำรายได้เงินตราต่างประเทศกลับเข้าประเทศ แต่ต้องการโอนไปชำระภาระผูกพันในต่างประเทศตามเกณฑ์ที่กำหนด จะสามารถฝากไว้ในบัญชีในต่างประเทศเพื่อรอไว้จ่ายภาระผูกพันดังกล่าวในภายหลังได้หรือไม่	สามารถฝากไว้ในบัญชีในต่างประเทศเพื่อรอไว้จ่ายภาระผูกพันดังกล่าวในภายหลังได้ โดยหากรายได้ที่ไม่นำกลับเข้าประเทศมีมูลค่าตั้งแต่ USD 1 ล้านขึ้นไป จะต้องจัดทำแบบคำขอ/ยกเว้นผ่อนผันการจัดให้ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศและเอกสารแสดงภาระผูกพันต่อ ธพ. ด้วย (click link)
7	การผ่อนผันให้ผู้มีรายได้ในต่างประเทศไม่ต้องนำเงินกลับเข้าประเทศสำหรับเงินได้ต่ำกว่า USD 1 ล้าน จะพิจารณาเป็นรายการธุรกรรมหรือยอดรวมของรายได้ทั้งหมด	การพิจารณามูลค่าสินค้า และรายได้จากต่างประเทศที่ไม่ต้องนำกลับ ให้พิจารณาเป็นรายการธุรกรรม เช่น การส่งออกสินค้าต่อไปยังหากมีมูลค่าต่ำกว่า USD 1 ล้าน ก็จะได้รับยกเว้นไม่ต้องนำเงินกลับเข้าประเทศ
*8	การไม่นำรายได้เงินตราต่างประเทศกลับเข้าประเทศ แต่โอนไปชำระภาระผูกพันในต่างประเทศ หรือนำไปหักกลบลบหนี้กับภาระผูกพันที่มีกับคู่สัญญาในต่างประเทศ ภาระผูกพันดังกล่าวรวมภาระเงินลงทุนโดยตรงหรือเงินให้กู้ยืมสกุลบาทหรือไม่	ภาระผูกพันดังกล่าวรวมภาระเงินลงทุนโดยตรงหรือเงินให้กู้ยืมสกุลบาทเฉพาะกรณีที่เป็นการลงทุนโดยตรงหรือให้กู้ยืมแก่กิจการในประเทศที่มีพรมแดนติดต่อกับประเทศไทยและประเทศเวียดนามโดยผู้กู้ยืมจะนำไปใช้เพื่อการค้าหรือการลงทุนในไทยหรือประเทศดังกล่าว อย่างไรก็ดี หากมิใช่กรณีข้างต้น ภาระเงินลงทุนโดยตรงหรือเงินให้กู้ยืมต้องเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ และระบุในสัญญาเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศเท่านั้น
*9	บุคคลไทย ¹ สามารถโอนเงินตราต่างประเทศจากต่างประเทศ เข้ามาในประเทศไทยเพื่อชำระให้แก่บุคคลไทยอีกรายหนึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศโดยไม่ผ่านบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของตนที่เปิดกับ ธพ. ในประเทศได้หรือไม่	เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตต่อ ธพ. ก่อนดำเนินการ ยกเว้นกรณีย้ายพอร์ตการลงทุนหลักทรัพย์ต่างประเทศของตนเองไปลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุนในไทย สามารถทำได้ โดยถือปฏิบัติ ตามข้อ 3 ภายใต้หมวด 3. การรายงานข้อมูล

1.3 บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (FCD)

	คำถาม	คำตอบ
1	เงินกู้จาก ธพ. ที่สามารถนำฝากเข้าบัญชี FCD ได้ รวมถึง packing credit สกุลเงินตราต่างประเทศ ด้วยหรือไม่	เงินกู้เงินตราต่างประเทศทุกประเภทที่กู้ยืมจาก ธพ. รวมถึง packing credit สามารถนำฝากเข้าบัญชี FCD ได้
*2	การถอนเงินจากบัญชี FCD มีหลักเกณฑ์อย่างไร และ ขอรับเป็นธนบัตรเงินตราต่างประเทศได้หรือไม่	<ul style="list-style-type: none"> - การถอนเงินจากบัญชี FCD สามารถทำได้ในกรณีต่างๆ ตามที่กำหนด เช่น ถอนเพื่อชำระภาระผูกพันให้แก่บุคคลในต่างประเทศ ถอนชำระหนี้ให้แก่ ธพ. ถอนเพื่อโอนเข้าบัญชี FCD ของบุคคลไทย¹ ที่เปิดกับ ธพ. ในประเทศ หรือถอนเพื่อโอนไปชำระภาระผูกพันให้แก่บุคคลไทย (โดยไม่ได้โอนเข้าบัญชี FCD ของผู้รับ) ได้ตามความจำเป็น³ - หากต้องการถอนเป็นธนบัตรเงินตราต่างประเทศ จะต้องนำไปใช้ในต่างประเทศเท่านั้น
3	หากลูกค้าไม่ต้องการฝากเงินตราต่างประเทศในรูปเงินฝากใน FCD ธพ. จะออกตั๋ว B/E หรือบัตรเงินฝาก (NCD) สกุลเงินตราต่างประเทศให้ลูกค้าแทนได้หรือไม่	การถือตั๋ว B/E หรือบัตรเงินฝากสกุลเงินตราต่างประเทศ ไม่ถือเป็นการฝากเงินตราต่างประเทศ ตามระเบียบควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินที่เกี่ยวกับบัญชี FCD แต่ถือเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ โดยให้ ธพ. ถือปฏิบัติตามเกณฑ์การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศด้วย
4	บัญชี FCD ที่เปิดให้กับลูกค้า จะสามารถเปิดเป็นประเภทออมทรัพย์ ประจํา หรือกระแสรายวัน ได้หรือไม่	สามารถเปิดเป็นประเภทใดก็ได้ตามที่กล่าว
*5	บุคคลไทย ¹ สามารถชำระภาระผูกพันให้แก่บุคคลไทย อีกรายหนึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศได้อย่างไรบ้าง	<p>บุคคลไทย สามารถดำเนินการดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> (1) โอนเงินระหว่างบัญชี FCD เพื่อชำระภาระผูกพันระหว่างกันได้โดย ธพ. ไม่ต้องเรียกเอกสารหลักฐาน (2) ซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อชำระภาระผูกพันระหว่างกันได้ตามความจำเป็น³ เช่น ค่าสินค้าที่อ้างอิงราคาตลาดโลก โดย ธพ. ต้องถือปฏิบัติเรื่องเอกสารตามเกณฑ์ที่กำหนด <p>ทั้งนี้ การชำระเงินตามที่กล่าวข้างต้นสามารถทำในรูปแบบเช็คหรือตราพหุได้ด้วย</p>
*6	บริษัท ก ต้องการชำระค่าสินค้าให้แก่บริษัท ข เป็นเงินตราต่างประเทศ บริษัท ก จะเปิด Domestic L/C เป็นเงินตราต่างประเทศให้บริษัท ข และชำระเงินตราต่างประเทศดังกล่าวให้แก่บริษัท ข ผ่าน Domestic L/C ได้หรือไม่	เป็นกรณีที่สมารถทำได้ โดยหากเป็นกรณีที่บริษัท ก ซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อชำระให้กับบริษัท ข ตาม Domestic L/C ดังกล่าว จะต้องเป็นกรณีที่มีความจำเป็น ³

³ ธุรกรรมต้องมีความสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจหรือมีความจำเป็นในการใช้เงินตราต่างประเทศซึ่งมีความเชื่อมโยงกับต่างประเทศด้วย

	คำถาม	คำตอบ
7	ธพ.สามารถออกบัตรเดบิต หรือออก Merchant's QR code ที่ผูกกับบัญชี FCD เพื่อให้ลูกค้าใช้ชำระค่าสินค้าบริการให้แก่ร้านค้าในประเทศเป็นเงินตราต่างประเทศได้หรือไม่	เป็นกรณีที่ไม่สามารถทำได้
*8	การโอนจากบัญชี FCD ของบุคคลไทย ¹ ไปยัง e-wallet สกุลเงินตราต่างประเทศของตนเอง สามารถทำได้หรือไม่	สามารถโอนเงินจากบัญชี FCD เพื่อเติมเงินใน e-wallet สกุลเงินตราต่างประเทศของตนเองได้ โดยต้องนำไปใช้เพื่อชำระค่าสินค้าและบริการในต่างประเทศเท่านั้น

1.4 เงินลงทุนโดยตรงหรือเงินให้กู้ในต่างประเทศ

	คำถาม	คำตอบ
1	กิจการในเครือมีความหมายอย่างไร และการส่งเงินไปลงทุนโดยตรงหรือให้กู้ในต่างประเทศ มีขอบเขตอย่างไร	โปรดดูรูปภาพอธิบายแนบท้าย
2	บุคคลธรรมดาสามารถส่งเงินไปลงทุนโดยตรงหรือให้กู้แก่กิจการในเครือที่ต่างประเทศได้หรือไม่	บุคคลธรรมดาส่งเงินไปลงทุนโดยตรงหรือให้กู้แก่กิจการในเครือที่ต่างประเทศได้ดังนี้ (1) ลงทุนโดยถือหุ้นหรือมีส่วนเป็นเจ้าของในกิจการที่ต่างประเทศตั้งแต่ร้อยละ 10 (2) ลงทุนหรือให้กู้แก่กิจการในเครือของกิจการตาม (1) ทั้งนี้ สามารถส่งเงินไปลงทุนหรือให้กู้ตาม (1) และ (2) ได้ไม่จำกัดจำนวน
*3	บุคคลไทย ¹ สามารถส่งเงินให้กู้แก่บุคคลธรรมดาในต่างประเทศได้หรือไม่	เป็นกรณีที่ต้องยื่นขออนุญาตต่อ ธพ.
*4	ลูกค้าสามารถส่งเงินไปลงทุนโดยตรงในต่างประเทศ โดยส่งไปฝากเข้าบัญชีของตนเองในต่างประเทศก่อนได้หรือไม่	สามารถทำได้ โดยให้ ธพ. ใช้หลักการกระบวนการรู้จักลูกค้า Know your business (KYB) หรือเรียกเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนของลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าไม่ใช้การนำเงินไปฝากเพื่อนำไปชำระตามวัตถุประสงค์ที่เป็น Negative list ²
5	การส่งเงินไปลงทุนโดยตรงหรือให้กู้ยืมในต่างประเทศ สามารถส่งเป็นเงินบาท ได้หรือไม่	การส่งเงินออกไปลงทุนโดยตรงหรือให้กู้ยืมในต่างประเทศ จะต้องส่งเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศเท่านั้น โดยสัญญาลงทุนโดยตรงและให้กู้ยืมต้องเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศด้วย ยกเว้น กรณีลงทุนโดยตรงหรือให้กู้ยืมแก่กิจการในประเทศที่มีพรมแดนติดต่อกับประเทศไทยและประเทศเวียดนามที่จะนำไปใช้เพื่อการค้าหรือการลงทุนในไทยหรือในประเทศดังกล่าว สามารถทำเป็นเงินบาทได้โดยฝากเข้าบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไปของบุคคลในประเทศดังกล่าว หรือสามารถส่ง

	คำถาม	คำตอบ
		เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศได้โดยสัญญาให้กู้ยืมจะเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศหรือสกุลเงินบาทก็ได้ อย่างไรก็ดี หากต้องการส่งเงินไปให้กู้ยืมที่ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขข้างต้น เช่น ให้กู้ยืมเป็นเงินบาทแก่กิจการในประเทศอื่นๆ ที่ไม่ใช่ประเทศที่มีพรมแดนติดต่อกับประเทศไทยและประเทศเวียดนาม เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตต่อ ธปท.
6	หากบริษัทไทยทำสัญญาให้กู้ยืมและส่งเงินให้กู้ยืมเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแก่กิจการในประเทศอื่นๆ ที่ไม่ใช่ประเทศที่มีพรมแดนติดต่อกับประเทศไทยและประเทศเวียดนาม บริษัทไทยจะขอรับชำระคืนเงินให้กู้ยืมดังกล่าวเป็นเงินสกุลบาทได้หรือไม่	การรับชำระคืนเงินให้กู้ยืมในกรณีดังกล่าวควรเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ เพื่อให้สอดคล้องกับเอกสารสัญญาให้กู้ยืมสกุลเงินตราต่างประเทศ

1.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ

	คำถาม	คำตอบ											
1	กรณีผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อยจะส่งเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ จะต้องแจ้งความประสงค์การลงทุนอย่างไร	ผู้ลงทุน และบุคคลรายย่อยต้องแจ้งความประสงค์ต่อเจ้าพนักงานเป็นรายปีผ่านทาง BOT Website (Link: https://iservice.bot.or.th)											
2	ใครมีหน้าที่จัดทำรายงานการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศของผู้ลงทุนต่อ ธปท.	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">ประเภทผู้ลงทุน</th><th colspan="2">ผู้จัดทำรายงานต่อ ธปท.</th></tr> <tr> <th>กรณีลงทุนเอง</th><th>กรณีลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุน</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ผู้ลงทุน</td><td>ผู้ลงทุน</td><td>ผู้ลงทุน/ตัวแทนการลงทุน</td></tr> <tr> <td>บุคคลรายย่อย</td><td>บุคคลรายย่อย*</td><td>ตัวแทนการลงทุน</td></tr> </tbody> </table> <p>* ให้บุคคลรายย่อย รายงานข้อมูลยอดคงค้างการลงทุนผ่านระบบ ‘บริการแจ้งความประสงค์เงินลงทุนในต่างประเทศ’ ภายใต้หัวข้อ ‘การลงทุนในตราสารในต่างประเทศ และอนุพันธ์ และผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต’ ทาง BOT Website (Link: https://iservice.bot.or.th)</p>	ประเภทผู้ลงทุน	ผู้จัดทำรายงานต่อ ธปท.		กรณีลงทุนเอง	กรณีลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุน	ผู้ลงทุน	ผู้ลงทุน	ผู้ลงทุน/ตัวแทนการลงทุน	บุคคลรายย่อย	บุคคลรายย่อย*	ตัวแทนการลงทุน
ประเภทผู้ลงทุน	ผู้จัดทำรายงานต่อ ธปท.												
	กรณีลงทุนเอง	กรณีลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุน											
ผู้ลงทุน	ผู้ลงทุน	ผู้ลงทุน/ตัวแทนการลงทุน											
บุคคลรายย่อย	บุคคลรายย่อย*	ตัวแทนการลงทุน											
3	ผู้ลงทุนที่มีหน้าที่ต้องรายงานการลงทุนต่อ ธปท. สามารถมอบหมายให้ตัวแทนการลงทุน เป็นผู้รายงานแทนได้หรือไม่	ผู้ลงทุนสามารถมอบหมายนิติบุคคลอื่น เช่น ตัวแทนการลงทุน เป็นผู้จัดทำรายงานการลงทุนแทนได้ ทั้งนี้ให้ผู้ลงทุน หรือผู้ที่รับรายงานแทนปฏิบัติตามข้อกำหนดของระบบบริการรับส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (DMS Data Acquisition) ด้วย											
4	หากมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลที่ได้แจ้งความประสงค์ไว้กับ ธปท. เช่น เพิ่ม/ลดวงเงินการลงทุน จะต้องทำอย่างไร	ให้แจ้งความประสงค์อีกครั้งโดยแก้ไขข้อมูลเพิ่มเติม											

	คำถาม	คำตอบ
*5	หากนิติบุคคลที่มีสินทรัพย์ตั้งแต่ 5,000 ล้านบาท ได้นำเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ในปีต่อมาสินทรัพย์ลดลงต่ำกว่า 5,000 ล้านบาท จะยังคงลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวได้หรือไม่	ยังคงถือครองตราสารที่ลงทุนไว้เดิมได้ และลงทุนเพิ่มได้ตามเกณฑ์ของบุคคลรายย่อย โดยหากเป็นกรณีซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าวจากบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ โดยไม่ผ่านตัวแทนการลงทุน สามารถทำได้ในวงเงิน USD 5 ล้านต่อปี หรือลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุนได้ ไม่จำกัดจำนวน
*6	กรณีบุคคลไทย ¹ ที่จะมีเงินได้ในต่างประเทศในอนาคต เช่น เงินค่าสินค้าส่งออก เงินกู้ เป็นต้น และต้องการนำเงินได้ดังกล่าวไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศหรือฝากในบัญชีเงินตราต่างประเทศที่เปิดในต่างประเทศ โดยไม่นำเงินดังกล่าวกลับเข้าประเทศก่อน จะสามารถทำได้หรือไม่	(1) กรณีเงินได้ในต่างประเทศที่มีจำนวนต่ำกว่า USD 1 ล้าน สามารถนำไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศหรือฝากในบัญชีเงินตราต่างประเทศได้ในต่างประเทศ โดยไม่ต้องนำเงินกลับเข้าประเทศก่อน (2) กรณีเงินได้ในต่างประเทศที่มีจำนวนตั้งแต่ USD 1 ล้าน เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตต่อ ธพท. เว้นแต่เป็นเงินกู้เพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์ เฉพาะกรณีเป็นผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อยที่ลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุน สามารถนำไปลงทุนดังกล่าวได้โดยไม่ต้องนำเงินกลับเข้าประเทศก่อน และไม่ต้องจัดทำแบบคำขอยกเว้นผ่อนผันการจัดให้ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศ การขอซื้อเงินตราต่างประเทศ เพื่อชำระคืนเงินกู้ตามกรณี (1) และ (2) ดังกล่าว หากผู้กู้ยืมเป็นผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อยที่ลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุน เป็นกรณีที่สามารถทำได้
*7	กรณีผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อย ไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศและมีการขายหลักทรัพย์ดังกล่าวโดยไม่ประสงค์จะลงทุนต่อ จะสามารถนำเงินจากการขายหลักทรัพย์ไปชำระภาระอื่นๆ ในต่างประเทศได้หรือไม่	สามารถทำได้ โดยภาระผูกพันดังกล่าวต้องไม่ใช่ วัตถุประสงค์ที่เป็น Negative list ² ทั้งนี้ ในกรณีที่เงินจากการขายหลักทรัพย์มีจำนวนตั้งแต่ USD 1 ล้าน ให้ผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อยจัดทำแบบคำขอยกเว้นผ่อนผันการจัดให้ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศเพื่อยื่นต่อ ธพท. พร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้องด้วย
*8	กรณีบุคคลไทย ¹ ที่มีเงินตราต่างประเทศในต่างประเทศ จะขอนำไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศผ่านตัวแทนการลงทุน เป็นกรณีที่สามารถทำได้หรือไม่	สามารถทำได้ หากเงินดังกล่าวเป็นเงินดังต่อไปนี้ (1) เงินได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำกลับเข้าประเทศ เช่น เงินได้ที่มียอดต่ำกว่า USD 1 ล้าน หรือเงินได้จากการทำงานในต่างประเทศ โดยให้ตัวแทนการลงทุน พิสูจน์แหล่งที่มาของเงิน หรืออาจให้ลูกค้าทำคำรับรองว่าเป็นเงินที่ได้รับยกเว้นตามหลักเกณฑ์ข้างต้น (2) เงินได้ที่ได้รับจากการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ และต้องการย้ายพอร์ตการลงทุนของตนเองไปลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุนในไทย โดยให้ถือ ปฏิบัติตามข้อ 3 ภายใต้หมวด 3. การรายงานข้อมูล

	คำถาม	คำตอบ
*9	ผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อยสามารถลงทุนผ่าน private fund หรือ Trust ในต่างประเทศ หรือ ลงทุนใน Hedge fund ในต่างประเทศ ได้หรือไม่	สามารถทำได้ อย่างไรก็ดี การลงทุนดังกล่าว ผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อยต้องสามารถแจกแจงรายละเอียด ของการลงทุนได้ว่าการลงทุนในหลักทรัพย์ ต่างประเทศประเภทใด เช่น หุ้น หรือตราสารหนี้ ซึ่งต้องเป็นไปตามเกณฑ์การลงทุนในหลักทรัพย์ ต่างประเทศด้วย
10	ผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อยสามารถฝากเงินในบัญชี เงินฝากในต่างประเทศโดยจะถือว่าเป็นการลงทุนใน หลักทรัพย์ต่างประเทศได้หรือไม่	ผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อย สามารถฝากเงินในบัญชี เงินฝากเงินตราต่างประเทศที่เปิดไว้กับสถาบันการเงินใน ต่างประเทศได้เพื่อการลงทุน หรือรอลงทุน โดยถือว่าเป็น การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ และให้ถือปฏิบัติ ตามเกณฑ์การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศด้วย ทั้งนี้ กรณีบุคคลรายย่อยให้ถือปฏิบัติตามวงเงินที่กำหนด
11	ผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อยจะสามารถลงทุนใน พันธบัตรหรือหุ้นกู้สกุลบาทที่ออกจำหน่ายใน ต่างประเทศได้หรือไม่	การออกพันธบัตรหรือหุ้นกู้สกุลบาทในต่างประเทศ เป็นกรณีที่ ธปท. ไม่สนับสนุน ดังนั้น จึงไม่ได้อนุญาต ให้ลงทุนในพันธบัตรหรือหุ้นกู้ดังกล่าว
12	ผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อยจะสามารถลงทุนในใบรับ เงินฝาก (Deposit Receipt) หรือ บัตรเงินฝาก ประเภทต่าง ๆ เช่น CD NCD หรือ FRCD ที่ ออกเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศได้หรือไม่	เป็นกรณีที่สามารถทำได้ ทั้งนี้ ให้ ธพ. รายงานธุรกรรมเงินตราต่างประเทศที่ เกี่ยวข้องกับการลงทุนในตราสารดังกล่าว โดยระบุ วัตถุประสงค์การรายงานใน DMS เป็น 318075: เงิน ลงทุนในหลักทรัพย์
13	การนับวงเงินลงทุนของบุคคลรายย่อย ซึ่งกำหนด วงเงินลงทุนต่อปีไม่เกิน USD 5 ล้าน มีหลักการนับ วงเงินอย่างไร	วงเงินการลงทุนดังกล่าวให้ ธพ. นับจาก flow รายปี (gross basis) ที่ บุคคลรายย่อย มาขอซื้อ แลกเปลี่ยน หรือถอนเงินตราต่างประเทศ กับ ธพ. เพื่อชำระค่า หลักทรัพย์ต่างประเทศ ให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอก ประเทศ โดย flow รวมทั้งปีต้องไม่เกินวงเงินที่กำหนด ต่อราย
14	ในกรณีที่บริษัทหลักทรัพย์ซื้อเงินตราต่างประเทศ กับ ธพ. แทนผู้ที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ เพื่อลงทุนใน หลักทรัพย์ต่างประเทศ ธพ. ต้องพิจารณาเอกสาร หลักฐานอย่างไร	ให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐานแสดงแหล่งที่มาของเงิน บาทของผู้ที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ โดยไม่ต้องเรียก หนังสือมอบอำนาจจากผู้ที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศที่ ให้ บริษัทหลักทรัพย์ซื้อเงินตราต่างประเทศแทน และให้ บริษัทหลักทรัพย์ระบุชื่อผู้ทำธุรกรรมเป็นชื่อของตนได้
*15	กรณีผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อย ขอซื้อ หรือถอน เงินตราต่างประเทศที่ต่ำกว่า USD 200,000 เพื่อการ ลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ และอนุพันธ์ ธพ. ต้องเรียกเอกสารหลักฐานประกอบหรือไม่	ให้ ธพ. เรียกแบบรับทราบการแจ้งความประสงค์การ ลงทุนในตราสารในต่างประเทศ และอนุพันธ์ สำหรับ การทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ โดยสามารถเรียก เอกสารดังกล่าวเป็นรายครั้งหรือรายปีก็ได้ เว้นแต่เป็น การโอนเงินตราต่างประเทศระหว่างบัญชี FCD เพื่อ ชำระกันในประเทศให้แก่ผู้ลงทุนอื่น หรือบุคคลรายย่อย อื่น ไม่ต้องเรียกเอกสารหลักฐาน

	คำถาม	คำตอบ
16	ในการซื้อเงินตราต่างประเทศ กับ ธพ. เพื่อโอนออกไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศผ่านตัวแทนการลงทุน บุคคลรายย่อย หรือตัวแทนการลงทุนสามารถชำระเงินลงทุนให้แก่ broker ในต่างประเทศ โดยไม่ผ่านบัญชีเพื่อลูกค้าของตัวแทน ได้หรือไม่	สามารถทำได้
17	ในการซื้อเงินตราต่างประเทศ กับ ธพ. เพื่อโอนเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศที่เปิดในต่างประเทศในชื่อลูกค้า ซึ่งให้สิทธิตัวแทนการลงทุนในการดำเนินการ (Segregate account) ธพ. ต้องพิจารณาอย่างไร	ธพ. ต้องตรวจสอบว่าบัญชีดังกล่าวให้สิทธิตัวแทนการลงทุนดำเนินการเกี่ยวกับการลงทุนแทนผู้ลงทุนด้วย โดยอาจเรียกเอกสารหลักฐานประกอบ เช่น เอกสารมอบอำนาจให้ตัวแทนดำเนินการเกี่ยวกับบัญชีดังกล่าวเพื่อการลงทุนแทนผู้ลงทุน หรือคำรับรองว่าบัญชีดังกล่าวอยู่ภายใต้การดูแลของตัวแทนการลงทุน
18	กรณีผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อยลงทุนในหลักทรัพย์ผ่าน ธพ. ในฐานะตัวแทนการลงทุน สามารถลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศใดได้บ้าง	ผู้ลงทุน บุคคลรายย่อย สามารถลงทุนผ่าน ธพ. ในฐานะตัวแทนการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศตามขอบเขตของใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่ ธพ. ดังกล่าวได้รับจากสำนักงาน ก.ล.ต.
*19	กรณีที่ผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อย ทำอนุพันธ์ FX/THB เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการลงทุน ซึ่งสามารถทำได้ตามมูลค่ารวมของการลงทุน หมายถึงอย่างไร	สามารถทำได้ตามมูลค่ารวมของการลงทุนซึ่งจะเป็นไปตามราคาทุน หรือราคาตลาด หรือตามจำนวนเงินที่จะได้รับในวันครบกำหนดไถ่ถอนอย่างใดอย่างหนึ่งก็ได้ และสามารถเปลี่ยนแปลงได้ระหว่างราคาทุน ราคาตลาดหรือจำนวนเงินที่จะได้รับดังกล่าว
20	ผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อยลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ จะสามารถทำธุรกรรมอนุพันธ์ FX/THB กับคู่สัญญาในต่างประเทศ เพื่อป้องกันความเสี่ยงเงินลงทุนได้หรือไม่	ผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อย ต้องทำธุรกรรมอนุพันธ์ FX/THB เพื่อป้องกันความเสี่ยงเงินลงทุนกับ ธพ. ในประเทศเท่านั้น ไม่ว่าจะทำด้วยตนเองหรือให้ตัวแทนการลงทุนทำแทน
21	กรณีผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อยต้องการทำธุรกรรมอนุพันธ์ เช่น Cross Currency Swap หรือ FX Swap ที่ไม่เกี่ยวข้องกับสกุลบาทกับคู่สัญญาในต่างประเทศ จะต้องขออนุญาตต่อธพ. หรือไม่	ไม่ต้องขออนุญาต
22	ผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อยซื้ออิตีเอฟอ้างอิงทองคำที่ออกขายในต่างประเทศ ซึ่งให้สิทธิผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อยในการรับมอบทองคำ ผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อย จะสามารถรับมอบทองคำในวันครบกำหนดได้หรือไม่	เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตต่อ ธพ.
23	ผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อยสามารถซื้อทองคำ spot กับคู่สัญญาในต่างประเทศ โดยชำระส่วนต่างเป็นเงินตราต่างประเทศแทนการรับมอบทองคำ จะทำได้หรือไม่	การซื้อขายทองคำ spot กับคู่สัญญาในต่างประเทศ และการชำระส่วนต่างเป็นเงินตราต่างประเทศ ไม่ถือเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ และเป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตต่อ ธพ.

	คำถาม	คำตอบ
24	ในกรณีที่ผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อยต้องการลงทุนใน Structured note สกุลเงินตราต่างประเทศ ที่มีอนุพันธ์แฝงที่อ้างอิงทองคำ อีทีเอฟอ้างอิงทองคำ หน่วยลงทุนของกองทุนที่ลงทุนในทองคำ หรือตราสารอื่นๆ ที่เกี่ยวกับทองคำทั้งในและต่างประเทศ จะต้องขออนุญาตต่อ ธปท.ก่อนหรือไม่	เป็นกรณีที่สามารถทำได้ โดยไม่ต้องขออนุญาตต่อ ธปท.
*25	ผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อยที่สามารถส่งเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศได้ การลงทุนดังกล่าว รวมถึงการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลในต่างประเทศ เช่น cryptocurrency ด้วยหรือไม่	การโอนเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ไม่ได้รวมถึงการโอนเงินเพื่อลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลในต่างประเทศ
*26	หากผู้ลงทุนหรือบุคคลรายย่อยต้องการใช้บัตรเครดิตเพื่อชำระค่าหลักทรัพย์ต่างประเทศกรณีลงทุนเอง สามารถทำได้หรือไม่	เป็นกรณีที่ต้องยื่นขออนุญาตต่อ ธปท. โดย ธปท. อาจพิจารณาอนุญาตหากเป็นกรณีที่ผู้ออกบัตรเครดิตสามารถควบคุมหรือมีกลไกให้ลูกค้าทำตามเกณฑ์การลงทุนในตราสารในต่างประเทศได้
*27	กรณีตัวแทนการลงทุนต้องการทำธุรกรรมหักกลบรายการชำระหรือรับชำระเงินที่เกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศของ ผู้ลงทุน บุคคลรายย่อย และลูกค้าต่างชาติ และต้องการซื้อเงินตราต่างประเทศตามยอดสุทธิจากการหักกลบเพื่อชำระให้แก่ลูกค้าในต่างประเทศ สามารถทำได้หรือไม่	เป็นกรณีที่สามารถทำได้

1.6 อื่นๆ เช่น การทำธุรกรรมแทนกิจการในเครือ เงินกู้ การฝากเงินในบัญชีในต่างประเทศ

	คำถาม	คำตอบ
*1	การทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศแทนกิจการในเครือในประเทศ มีหลักการอย่างไร	
	(1) ขอบเขตการทำธุรกรรมแทนกิจการในเครือในประเทศครอบคลุมธุรกรรมใดบ้าง	(1) ธุรกรรมที่สามารถทำแทนกิจการในเครือในประเทศได้ ได้แก่ <ul style="list-style-type: none"> • การซื้อ ถอน หรือกู้ยืมเงินตราต่างประเทศ หรือฝากเงินบาทเข้าบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อชำระภาระผูกพันแทนกิจการในเครือ • การทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนตามภาระผูกพันหรือความเสี่ยงแทนกิจการในเครือ ซึ่งรวมถึงการทำจากประมาณการภาระผูกพันหรือความเสี่ยงดังกล่าวด้วย
	(2) ภาระผูกพันที่สามารถใช้ทำธุรกรรมแทนกิจการในเครือได้มีอะไรบ้าง	(2) ภาระผูกพันที่สามารถทำแทนกิจการในเครือในประเทศได้นั้นครอบคลุมภาระผูกพันทุกประเภท ยกเว้นค่าทองคำ การลงทุนในหลักทรัพย์ และ วัตถุประสงค์ที่เป็น Negative list ²

	คำถาม	คำตอบ
		นอกจากนี้ ยังสามารถทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากรายการในงบการเงิน (balance sheet hedging) แทนกิจการในเครือในต่างประเทศได้ด้วย
	(3) กรณีบริษัทแม่ทำธุรกรรมซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศไว้ แต่กิจการในเครือในประเทศจะรับมอบส่งมอบธุรกรรมเงินตราต่างประเทศที่บริษัทแม่ได้ทำธุรกรรมไว้ได้หรือไม่	(3) กิจการในเครือสามารถรับมอบหรือส่งมอบเงินตราต่างประเทศในกรณีดังกล่าวได้
*2	กรณีบริษัทไทยขายสินค้าให้กับบริษัทไทยหรือบริษัทในต่างประเทศเป็นสกุลบาทหรือสกุลเงินตราต่างประเทศ และบริษัทไทยดังกล่าวจะขายลดตัวหรือขายลูกหนี้ดังกล่าวให้แก่ ธพ. หรือ NR เป็นเงินตราต่างประเทศ จะสามารถรับจ่ายเงินตราต่างประเทศได้อย่างไรบ้าง	บริษัทสามารถรับเงินตราต่างประเทศจากคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมดังกล่าว รวมทั้งสามารถซื้อหรือถอนเงินตราต่างประเทศเพื่อชำระให้แก่คู่สัญญาดังกล่าวได้
3	ลูกค้ากู้เงินตราต่างประเทศ จาก ธพ. จะต้องขายเงินตราต่างประเทศแลกบาทกับ ธพ. ที่ปล่อยกู้หรือไม่	ไม่จำเป็น ลูกค้าสามารถขายเงินตราต่างประเทศแลกบาทกับ ธพ. อื่นได้
*4	กรณีส่งเงินเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศ โดยส่งเงินให้แก่ตัวแทนของผู้ซื้อ หรือตัวแทนของผู้ขาย สามารถทำได้หรือไม่ (1) กรณีส่งเงินให้แก่ตัวแทนของผู้ซื้อ เช่น ทนายความ solicitor, conveyancer เป็นต้น (2) กรณีส่งเงินให้แก่ตัวแทนของผู้ขาย เช่น ทนายความ solicitor, conveyancer เป็นต้น	ทั้ง 2 กรณี สามารถทำได้ โดย ธพ. ต้องเรียกเอกสารที่เกี่ยวข้อง หรือในกรณีที่ลูกค้าได้ผ่านกระบวนการรู้จักลูกค้า (KYB) แล้ว ธพ. อาจไม่ต้องเรียกเอกสารประกอบการทำธุรกรรมได้
5	ผู้จัดการกองทรัสต์ (Real Estate Investment Trust (REIT) manager) สามารถขอซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หรือสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศเพื่อกองทรัสต์ได้หรือไม่	กองทรัสต์ไม่มีฐานะเป็นนิติบุคคล จึงต้องมีผู้จัดการกองทรัสต์ทำหน้าที่ไปลงทุนแทน ซึ่งในกรณีนี้ผู้จัดการกองทรัสต์สามารถขอซื้อเงินตราต่างประเทศไปลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หรือสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศเพื่อกองทรัสต์ได้
*6	หากลูกค้าจะขอโอนเงินออกไปฝากเข้าบัญชีของตนเองที่เปิดไว้ในต่างประเทศ เพื่อรอชำระค่าใช้จ่ายหรือภาระในต่างประเทศ เช่น ค่าสินค้าบริการ เงินกู้เงินลงทุน ตลอดจน ค่าใช้จ่ายในต่างประเทศของบุคคลธรรมดา เช่น ค่าใช้จ่ายในการไปทำงานในต่างประเทศชั่วคราว เป็นต้น ในกรณีนี้ ธพ. จะสามารถโอนเงินเข้าบัญชีให้ลูกค้าได้หรือไม่	ให้สามารถทำได้ โดยให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งค่าใช้จ่ายหรือภาระดังกล่าวต้องไม่ใช่วัตถุประสงค์ที่เป็น Negative list ²

	คำถาม	คำตอบ
*7	กรณีส่งเงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายการศึกษาครอบคลุมค่าใช้จ่ายใดบ้าง และสามารถโอนเงินไปเข้าบัญชีดังต่อไปนี้ได้หรือไม่ (1) บัญชีของผู้ที่ศึกษาต่อในต่างประเทศ (2) บัญชีของพ่อแม่/ผู้ปกครองของผู้ที่ศึกษาต่อในต่างประเทศ	- ค่าใช้จ่ายการศึกษา ได้แก่ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการศึกษาและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ค่าที่พักอาศัย หรือ ค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวันระหว่างศึกษาในต่างประเทศ - สามารถโอนเงินเข้าบัญชีในข้อ (1) หรือ (2) ก็ได้ โดยให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง
*8	นิติบุคคลไทยสามารถส่งเงินไปฝากบัญชีเงินตราต่างประเทศในต่างประเทศตามสัญญา cash pooling หรือ notional pooling เพื่อการให้กู้ยืมหรือเป็นหลักประกันการให้กู้ยืมแก่กิจการในเครื่องในต่างประเทศได้หรือไม่	- กรณี cash pooling ที่ส่งเงินไปฝากในบัญชี FCD ของตนเองในต่างประเทศก่อน เพื่อให้กู้ยืมเงินดังกล่าวแก่บริษัทที่อยู่ในเครื่องในต่างประเทศ เป็นกรณีที่สามารถทำได้ - กรณี notional pooling ที่ส่งเงินไปฝากในบัญชี FCD ของตนเองในต่างประเทศ ซึ่งไม่ได้นำเงินดังกล่าวไปชำระผูกพัน เช่น นำไปให้กู้ยืมแก่บริษัทในเครื่องในต่างประเทศ เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตต่อ ธพท. ก่อนดำเนินการ
9	ในการชำระภาระผูกพันในต่างประเทศ เช่น ชำระคืนเงินกู้ ลูกค้าสามารถขอซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อโอนไปเข้าบัญชีดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา (Escrow account) ที่เปิดร่วมกับคู่สัญญาในต่างประเทศได้หรือไม่	สามารถทำได้
10	บริษัทไทยสามารถโอนเงินออกไปเพื่อจ่ายเงินเดือนให้แก่พนักงานไทยที่บริษัทส่งไปทำงานในต่างประเทศเป็นการชั่วคราวได้หรือไม่	สามารถทำได้
11	บริษัทไทยจะสามารถซื้อเงินตราต่างประเทศ หรือ ฝากเงินตราต่างประเทศเข้าบัญชี FCD เพื่อจ่ายเงินเดือนให้แก่พนักงานที่เป็น NR ซึ่งทำงานในไทยได้หรือไม่	สามารถทำได้
12	ในกรณีที่ลูกค้านี้มีภาระผูกพันสกุลหนึ่ง เช่น ค่าสินค้า บริการ จะสามารถชำระเป็นเงินสกุลอื่นเทียบเท่าได้หรือไม่	สามารถชำระเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่า หรือ ชำระเป็นเงินบาทเทียบเท่าได้ ทั้งนี้ ยกเว้นกรณีเงินให้กู้ยืม ซึ่งถือปฏิบัติตามที่ได้ชักซ้อมไว้ตาม ข้อ 5 ภายใต้หัวข้อ 1.4 เงินลงทุนโดยตรงหรือเงินให้กู้ในต่างประเทศ
*13	ถ้าลูกค้านี้แยกธุรกรรมการซื้อขายเงินตราต่างประเทศให้มีมูลค่าต่อรายการต่ำกว่า USD 200,000 เพื่อหลีกเลี่ยงการยื่นเอกสารหลักฐานโดยที่ ธพ. ไม่ทราบหรือมาทราบหลังจากได้มีการทำธุรกรรมไปแล้ว ธพ. ต้องทำอย่างไร ถือว่าผิดหรือไม่	ให้ ธพ. ตรวจสอบการทำธุรกรรมของลูกค้านี้ไม่ให้ลูกค้านี้หลีกเลี่ยงระเบียบ กรณีที่ ธพ. ไม่รู้จักลูกค้าและไม่แน่ใจว่าลูกค้านี้มีเจตนาแยกธุรกรรมให้มีมูลค่าต่ำเพื่อหลีกเลี่ยงการยื่นเอกสารหลักฐาน ธพ. อาจเรียกให้ลูกค้านี้ยื่นเอกสารหรือจัดทำคำรับรองว่าไม่ได้เป็นการแยกธุรกรรมเพื่อหลีกเลี่ยงการยื่นเอกสารหลักฐานได้

	คำถาม	คำตอบ
		หรือหาก ธพ. เห็นว่าลูกค้ามีเจตนากระทำการดังกล่าว อาจไม่รับทำธุรกรรมกับลูกค้าได้
*14	การนำเงินบาทมูลค่าเทียบเท่าต่ำกว่า USD 200,000 ผากเข้าบัญชี NRBA โดยเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ ธพท. กำหนด ต้องเรียกเอกสารหลักฐานประกอบหรือไม่	กรณีดังกล่าวไม่ต้องเรียกเอกสารหลักฐาน อย่างไรก็ตาม ให้นำ ธพ. เรียกให้ลูกค้าแจ้งวัตถุประสงค์เช่นเดียวกับการซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อโอนออกนอกประเทศ ทั้งนี้ สำหรับการโอนเงินระหว่างบัญชี NRBA สามารถทำได้โดยไม่ต้องเรียกเอกสารหลักฐาน
*15	กรณีลูกค้าที่เป็นผู้กู้ ขอซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อชำระคืนเงินกู้ยืมให้แก่เจ้าหนี้ในต่างประเทศ ในกรณีดังต่อไปนี้ สามารถทำได้หรือไม่	
	(1) กรณีเงินกู้ที่นำเข้ามาในประเทศโดยบุคคลอื่นที่ไม่ใช่ผู้กู้	(1) สามารถทำได้ หาก ธพ. ได้ตรวจสอบแล้วว่าเป็นไปตามข้อเท็จจริงดังกล่าว
	(2) กรณีเงินกู้ที่ไม่ได้นำเข้าประเทศ	(2) สามารถทำได้ หากเป็นเงินกู้ที่นำไปชำระภาระผูกพันในต่างประเทศที่ไม่ใช่วัตถุประสงค์ที่เป็น Negative list ² หรือเงินกู้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำกลับประเทศโดยนำไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ โดย ธพ. ต้องตรวจสอบจนแน่ใจว่าลูกค้าได้นำเงินกู้อย่างถูกต้องไปชำระภาระผูกพันตามที่กำหนด ทั้งนี้ การชำระคืนเงินกู้ที่ไม่ได้นำเข้าประเทศแต่นำไปชำระวัตถุประสงค์ที่เป็น Negative list เป็นกรณีที่ต้องยื่นขออนุญาตต่อ ธพท.
16	กรณีบริษัทต่างชาติที่ประกอบธุรกิจโอนเงินระหว่างประเทศในต่างประเทศ โอนเงินตามคำสั่งของลูกค้าในต่างประเทศ โดยโอนมาให้ ธพ. ไทย และ ธพ. ไทยตกลงทำหน้าที่เป็นตัวแทน (Agent) กระจายเงินดังกล่าวให้แก่ลูกค้าแต่ละรายในไทย สามารถทำได้หรือไม่	สามารถทำได้ โดย ธพ. ต้อง KYC และมีการตกลงกับบริษัทดังกล่าวในการทำหน้าที่กระจายเงินให้ และต้องมีข้อมูลธุรกรรมรายลูกค้า เพื่อให้ ธพท. ตรวจสอบได้เมื่อต้องการ
17	การส่งคืนเงินตามตัวสัญญาใช้เงิน (P/N) หรือตัวแลกเงิน (B/E) ให้แก่ NR ธพ. จะต้องพิจารณาเช่นเดียวกับการคืนเงินกู้ที่ต้องมีการนำเงินเข้าประเทศหรือนำไปชำระภาระผูกพันตามที่กำหนดก่อน จึงจะส่งคืนเงินได้ใช่หรือไม่	หากมีการส่งคืนเงินตาม P/N หรือ B/E ที่มีลักษณะเป็นการกู้ยืมเงินจากต่างประเทศ เช่น P/N หรือ B/E ดังกล่าวมีการระบุว่าเป็นการกู้ยืมเงินตามสัญญา Credit Facility หรือกรณีที่ลูกค้าระบุในงบการเงินว่า P/N หรือ B/E ดังกล่าวเป็นเงินกู้ยืม ให้ ธพ. ถือปฏิบัติเช่นเดียวกับการส่งคืนเงินกู้ยืม
18	กรณีลูกค้าประสงค์โอนเงินบริจาคเพื่อสาธารณประโยชน์ในต่างประเทศ สามารถทำได้หรือไม่ และอย่างไร	สามารถทำได้โดยไม่จำกัดจำนวน โดย ธพ. ต้องตรวจสอบว่าเป็นการโอนเงินเพื่อสาธารณประโยชน์จริง เช่น วัด โรงเรียน โรงพยาบาล หรือเป็นการโอนเงินให้แก่เอกชนที่มีโครงการบริจาคเงินเพื่อสาธารณประโยชน์ เป็นต้น

	คำถาม	คำตอบ
19	บริษัท ก ซึ่งไม่ได้ผ่านกระบวนการ KYB ของ ธพ. ซื้อเงินตราต่างประเทศธุรกรรมทันที (FX spot) และไม่ได้แสดงเอกสารหลักฐานภาระผูกพันในวัน trade date แต่เมื่อถึงวันครบกำหนด (settlement date) บริษัท ก ต้องการต่ออายุ หรือยกเลิกธุรกรรม FX spot และไม่รับมอบส่งมอบธุรกรรม FX spot ดังกล่าว ธพ. ต้องเรียกเอกสารใดหรือไม่	ในกรณีที่ธุรกรรม FX spot มีมูลค่าตั้งแต่ USD 200,000 หรือเทียบเท่า แม้ลูกค้าไม่รับมอบส่งมอบธุรกรรม FX spot ดังกล่าว ธพ. ยังคงต้องเรียกให้ลูกค้าแสดงเอกสารหลักฐานภาระผูกพันภายใน settlement date ด้วย
20	กรณีที่ลูกค้ามาขอซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อให้เงินทดรองจ่ายค่าใช้จ่ายแก่บริษัทในต่างประเทศ สามารถทำได้หรือไม่	สามารถทำได้ โดยให้ ธพ. ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เช่นเดียวกับการให้กู้ยืมเงิน
*21	กรณีที่ลูกค้ามาขอซื้อเงินตราต่างประเทศ เพื่อคืนเงินทดรองจ่ายให้แก่บริษัทในต่างประเทศ สามารถทำได้หรือไม่	สามารถทำได้ โดย ธพ. ต้องตรวจสอบว่าลูกค้ามีภาระคืนเงินทดรองจ่ายดังกล่าว ทั้งนี้ ต้องไม่ใช่เงินทดรองจ่ายที่บริษัทในต่างประเทศนำไปชำระวัตถุประสงค์ที่เป็น Negative list ² หรือชำระเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ
*22	การขอซื้อเงินตราต่างประเทศทั้งธุรกรรมทันทีและล่วงหน้า เพื่อชำระค่าทองคำให้แก่ผู้ขายในต่างประเทศ ธพ. ต้องถือปฏิบัติอย่างไร	<p>(1) การขอซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อชำระค่าทองคำ ได้แก่ เหยี่ยูกษาปณ์ทองคำ ทองคำแท่ง หรือทองคำก้อน จะต้องเป็นกรณีที่นำทองคำเข้ามาในประเทศ ซึ่ง ธพ. ต้องเรียกเอกสารแสดงภาระผูกพันที่ต้องชำระค่าทองคำนำเข้าเป็นเงินตราต่างประเทศในต่างประเทศ และเอกสารแสดงการนำเข้าทองคำ โดยไม่สามารถใช้หลักการ KYB สำหรับค่าทองคำได้</p> <p>ทั้งนี้ ในกรณีที่ลูกค้ายังไม่มีเอกสารการนำเข้าทองคำ หาก ธพ. พิสูจน์ทราบที่ผ่านมามีลูกค้ารายดังกล่าวมีการนำเข้าทองคำจริงทุกครั้ง และมีคำรับรองจากลูกค้าว่าจะมีการนำเข้าทองคำจริง ให้ ธพ. รับทำธุรกรรมดังกล่าวได้ โดย ธพ. ต้องจัดให้มีเอกสารแสดงว่าลูกค้าได้นำทองคำเข้าประเทศไม่เกิน 2 วันทำการนับจากวัน settlement date เพื่อให้ ธพ. ตรวจสอบภายหลัง</p> <p>ทั้งนี้ ลูกค้าสามารถไม่ต่ออายุ หรือยกเลิกธุรกรรมดังกล่าวได้ในกรณีที่มิเหตุผลความจำเป็นดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - ลูกค้าถูกยกเลิกหรือปรับลดวงเงิน credit line ตามหลักเกณฑ์ความเสี่ยงของ ธพ. - ลูกค้ารับมอบ/ส่งมอบเงินตราต่างประเทศไม่ครบจำนวนเนื่องจากถูกหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง <p>อย่างไรก็ดี สำหรับกรณีการต่ออายุธุรกรรม เป็นกรณีที่ต้องยื่นขออนุญาตต่อ ธพ.</p> <p>ในกรณีที่ลูกค้าไม่ได้มีการนำเข้าทองคำทุกครั้งที่มีการซื้อทองคำในต่างประเทศ เช่น 1) มีการหักกลบกับการ</p>

	คำถาม	คำตอบ
		<p>ขายทองคำ (net ทองคำในต่างประเทศ) และต้องการโอนเงินตราต่างประเทศไปชำระเฉพาะส่วนต่าง 2) การฝากทองคำไว้ในต่างประเทศ เพื่อรอให้ครบปริมาณขั้นต่ำก่อนนำเข้า หรือ 3) นำเข้าน้อยกว่าจำนวนที่สั่งซื้อ หากลูกค้าต้องการซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อชำระค่าทองคำที่ไม่นำเข้าดังกล่าว เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตต่อ ธปท. รวมทั้งการต่ออายุ ไม่ต่ออายุ และการยกเลิกธุรกรรมซื้อเงินตราต่างประเทศในกรณีดังกล่าว เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตต่อ ธปท. เช่นกัน</p> <p>(2) การซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อชำระค่าทองคำ รูปพรรณ กะไหล่ทอง หรือสินค้าที่มีทองคำเป็นส่วนผสม ให้ ธพ. ถือปฏิบัติเช่นเดียวกับการชำระค่าสินค้าทั่วไป เช่น ให้ลูกค้าสามารถซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อวางมัดจำสำหรับการสั่งผลิตสินค้าโดยที่ยังไม่สามารถนำเข้าสินค้าได้ และให้สามารถต่ออายุ ไม่ต่ออายุหรือยกเลิกธุรกรรมดังกล่าวได้ทุกกรณี เช่นเดียวกับค่าสินค้า</p>
*23	กรณีลูกค้าขายเงินตราต่างประเทศทั้งธุรกรรมทันทีและล่วงหน้า เนื่องจากจะมีรายได้จากการส่งออกทองคำไปต่างประเทศ ได้แก่ เหรียญกษาปณ์ทองคำทองคำแท่ง หรือทองคำก้อน แต่ต้องการต่ออายุ ไม่ต่ออายุหรือยกเลิกธุรกรรมดังกล่าว เป็นกรณีที่สมารถทำได้หรือไม่	<p>ลูกค้าสามารถไม่ต่ออายุ หรือยกเลิกธุรกรรมดังกล่าวได้ในกรณีที่มิเหตุผลความจำเป็นดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - ลูกค้าถูกยกเลิกหรือปรับลดวงเงิน credit line ตามหลักเกณฑ์ความเสี่ยงของ ธพ. - ลูกค้ารับมอบ/ส่งมอบเงินตราต่างประเทศไม่ครบจำนวนเนื่องจากถูกหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง <p>อย่างไรก็ดี สำหรับกรณีการต่ออายุธุรกรรมเป็นกรณีที่ต้อยื่นขออนุญาตต่อ ธปท.</p>
*24	กรณีลูกค้าขอโอนเงินเพื่อวาง margin กับคู่ค้าในต่างประเทศเพื่อซื้อทองคำที่มีใช้การซื้อขายล่วงหน้า ในกรณีดังต่อไปนี้ ธพ. สามารถให้ลูกค้าโอนเงินดังกล่าวได้หรือไม่	
	(1) กรณีที่ไม่นำทองคำเข้ามาในประเทศ	(1) เป็นกรณีที่ต้อขออนุญาตต่อ ธปท.
	(2) กรณีที่นำทองคำเข้ามาในประเทศ	(2) สามารถทำได้ หาก ธพ. พิจารณารายการค้าที่ผ่านมามีการนำเข้าทองคำจริงทุกครั้ง และมีคำรับรองจากลูกค้าว่าจะมีการนำเข้าทองคำจริง ให้ ธพ. รับทำธุรกรรมดังกล่าวได้ ทั้งนี้ เมื่อมีการซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อชำระค่าทองคำส่วนที่เพิ่มจาก margin ธพ. ต้องเรียกเอกสารแสดงภาระผูกพันที่ต้อชำระค่าทองคำนำเข้า และเอกสารแสดงการนำเข้าทองคำ โดย ธพ. ต้อจัดให้มีเอกสารแสดงว่าลูกค้าได้

	คำถาม	คำตอบ
		นำทองคำเข้าประเทศไม่เกิน 2 วันทำการนับจากวัน settlement date เพื่อให้ ธพท. ตรวจสอบภายหลัง
*25	ร้านค้าทองคำในไทยซื้อหรือถอนเงินตราต่างประเทศเพื่อชำระค่าทองคำให้แก่ NR บุคคลธรรมดาที่ขายทองคำกับร้านค้าทองคำดังกล่าวได้หรือไม่	สามารถทำได้
26	บริษัท ก มีภาระค่าสินค้าบริการกับบริษัท ข หรือ NR บริษัท ก สามารถชำระเงินให้แก่ ธพท. ในฐานะที่เป็น ตัวแทนชำระ/รับชำระเงิน (paying agent/collecting agent) ของบริษัท ข หรือ NR สำหรับกรณีดังต่อไปนี้ได้หรือไม่	
	(1) บริษัท ก ซื้อเงินตราต่างประเทศหรือโอนเงินจากบัญชี FCD ชำระให้แก่ ธพท. โดย ธพท. จะนำไปชำระต่อให้แก่บริษัท ข	(1) สามารถทำได้ โดยถือปฏิบัติตามเกณฑ์การซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อชำระในประเทศซึ่งสามารถทำได้ตามความจำเป็น ³ หรือตามเกณฑ์การโอนเงินระหว่างบัญชี FCD
	(2) บริษัท ก ซื้อเงินตราต่างประเทศหรือโอนเงินจากบัญชี FCD ชำระให้แก่ ธพท. โดย ธพท. จะนำไปชำระต่อให้แก่ NR	(2) สามารถทำได้ โดยให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวกับการแสดงเอกสารหลักฐานเช่นเดียวกับการซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อชำระให้แก่ NR ตามเกณฑ์ปกติ
*27	กรณีบริษัทไทย (บริษัท ก) มีภาระผูกพันที่ต้องชำระให้แก่บริษัทไทยอีกรายหนึ่ง (บริษัท ข) เช่น ค่าสินค้าบริการ แต่บริษัท ข ซึ่งเป็นผู้รับเงินขอให้โอนไปชำระให้แก่ผู้อื่นแทนในกรณีดังต่อไปนี้ได้หรือไม่	
	(1) ชำระให้บริษัทไทยอีกราย (บริษัท ค)	(1) สามารถทำได้ หาก ธพท. พิสูจน์ได้ว่าบริษัท ข มีภาระกับบริษัท ค ตามความจำเป็น ³ ทั้งนี้ ไม่สามารถโอนไปเข้าบัญชีในต่างประเทศของบริษัท ก ข หรือ ค ได้
	(2) ชำระให้คู่ค้าในต่างประเทศ (NR)	(2) สามารถทำได้ หาก ธพท. พิสูจน์ได้ว่าบริษัท ข มีภาระผูกพันกับ NR จริง ทั้งนี้ ให้ ธพท. ใช้หลักการกระบวนการรู้จักลูกค้า Know your business (KYB) หรือเรียกเอกสารที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มั่นใจภาระผูกพันต้องไม่ใช่วัตถุประสงค์ที่เป็น Negative list ²
*28	บุคคลไทย ¹ สามารถซื้อเงินตราต่างประเทศไปฝากเข้าบัญชีเงินฝากในต่างประเทศของบุคคลไทยอีกรายหนึ่งในต่างประเทศ เพื่อรอชำระภาระผูกพันได้หรือไม่	เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตต่อ ธพท. ก่อนดำเนินการ ยกเว้นกรณีดังต่อไปนี้ สามารถทำได้ (1) การซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อฝากเข้าบัญชีของกิจการในเครือในประเทศ เพื่อรอชำระภาระผูกพันของกิจการในเครือดังกล่าว (2) การซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อฝากเข้าบัญชีของบุคคลในครอบครัว เพื่อรอชำระค่าส่งหาทรัพย์สินในต่างประเทศในชื่อของตนเองหรือครอบครัว

	คำถาม	คำตอบ
		ทั้งนี้ ให้ ธพ. ใช้หลักการกระบวนการรู้จักลูกค้า Know your business (KYB) หรือเรียกเอกสารที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าไม่ใช่การนำเงินไปฝากเพื่อนำไปชำระวัตถุประสงค์ที่เป็น Negative list ²
*29	กรณีบริษัทไทยจะชำระเงินให้แก่คู่ค้าในต่างประเทศ แต่คู่ค้าดังกล่าวไม่ประสงค์รับเงินเอง และให้ออนให้บุคคลอื่นรับเงินแทน เช่น NR รายอื่นหรือบริษัทในประเทศอีกรายหนึ่ง สามารถทำได้หรือไม่	สามารถทำได้ โดย ธพ. ต้องตรวจสอบว่าเป็นกรณีที่คุณค่าในต่างประเทศมอบให้ผู้อื่นรับเงินแทน เช่น เรียกค่าส่งหรือเอกสารที่เกี่ยวข้องที่แสดงว่าให้ผู้อื่นรับเงินแทน
*30	การซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อชำระตามวัตถุประสงค์ที่เป็น Negative List ² เช่น ซื้อสินทรัพย์ดิจิทัล (เช่น cryptocurrency) สามารถทำได้หรือไม่	เป็นกรณีที่ไม่สามารถทำได้ ซึ่งรวมถึงการชำระโดยใช้บัตรเครดิต บัตรเดบิต บัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-money) หรือผ่าน internet banking หรือ mobile banking
*31	บุคคลไทย ¹ สามารถโอน FCD ระหว่างกันเพื่อการทำธุรกรรมซื้อ ขาย แลกเปลี่ยน ให้กู้เงินตราต่างประเทศหรือชำระค่าสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นเงินตราต่างประเทศกันได้หรือไม่	เป็นกรณีที่ไม่สามารถทำได้
*32	การซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อโอนออกไปซื้อ Non-Fungible Token (NFT) ในต่างประเทศ สามารถทำได้หรือไม่	(1) กรณีการส่งเงินไปซื้อ NFT ในต่างประเทศที่เข้าข่ายเป็นสินทรัพย์ดิจิทัลตามนิยามของพระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. 2561 (พ.ร.ก. สินทรัพย์ดิจิทัลฯ) เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาต ธพท. ก่อนดำเนินการ (2) กรณีการส่งเงินไปซื้อ NFT ในต่างประเทศที่ไม่เข้าข่ายเป็นสินทรัพย์ดิจิทัลตาม พ.ร.ก. สินทรัพย์ดิจิทัลฯ เป็นกรณีที่สามารถทำได้ เทียบเคียงได้กับการส่งเงินไปซื้อสินค้าในต่างประเทศ เช่น ผลงานศิลปะหรือภาพถ่าย ซึ่งสิทธิผูกติดกับสินทรัพย์ที่สร้างขึ้น โดยไม่มีสิทธิใดๆ เพิ่มเติมและไม่สามารถใช้เป็นสื่อกลางซื้อขาย แลกเปลี่ยนสินค้าได้
*33	การโอนออกเพื่อชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัล ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ซึ่งเป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตนั้น สินทรัพย์ดิจิทัล หมายถึงอะไรบ้าง	สินทรัพย์ดิจิทัลที่อยู่ภายใต้พระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. 2561 ได้แก่ (1) คริปโทเคอร์เรนซี (cryptocurrency) (2) โทเคนดิจิทัล (token digital) ได้แก่ investment token และ utility token
*34	บริษัทไทยสามารถส่งเงินไปลงทุนในกิจการในต่างประเทศในรูปแบบ investment token/ securities token หรือ Simple Agreement for Future Token (SAFT)/ Simple Agreement for Future Equity (SAFE) ได้หรือไม่	เป็นกรณีที่ต้องขออนุญาตต่อ ธพท. ก่อนดำเนินการ

1.7 กระบวนการ Know Your Business (KYB)

	คำถาม	คำตอบ
*1	NR ขอซื้อเงินตราต่างประเทศ สามารถใช้การ KYB โดยไม่ต้องเรียกเอกสารได้หรือไม่	ไม่สามารถทำได้ การขอซื้อเงินตราต่างประเทศของ NR ให้เรียกเอกสารแสดงแหล่งที่มาของเงินบาทของ NR สำหรับธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่ USD 200,000
*2	ลูกค้าไทยที่ผ่านกระบวนการ KYB ของ ธพ.หนึ่งแล้ว ต้องการโอนเงินบาทเพื่อชำระภาระผูกพันให้แก่ NR โดยฝากเข้าบัญชี NRBA/NRBS ที่ NR เปิดบัญชีอยู่กับ ธพ.อื่น ธพ. ผู้รับฝากเงินบาทเข้าบัญชี NRBA/NRBS ต้องเรียกเอกสารหลักฐานหรือไม่อย่างไร	ธพ. ที่รับฝากเงินต้องดูแลให้การฝากเงินเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กำหนด โดยเรียกหลักฐานจาก ธพ.ต้นทางที่ดูแลลูกค้าไทย ซึ่งได้รับรองว่าลูกค้าไทยได้ผ่านกระบวนการ KYB แล้ว
*3	ลูกค้าไทยที่ผ่านกระบวนการ Know Your Business (KYB) ในการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ต่างๆ เช่น ค่าสินค้า บริการ ต่อมาลูกค้าดังกล่าวต้องการทำธุรกรรมเพื่อวัตถุประสงค์ใหม่ที่ยังไม่เคยผ่าน KYB เช่น ลงทุน โดยตรงหรือให้กู้แก่กิจการต่างประเทศ ธพ. ต้องดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องเอกสารหลักฐานอย่างไร	<p>ในการรับทำธุรกรรมตามวัตถุประสงค์ใหม่ที่ยังไม่เคยผ่าน KYB ธพ. ต้องมั่นใจว่าวัตถุประสงค์ดังกล่าวไม่ใช่ Negative list² และให้ ธพ. ถือปฏิบัติดังนี้ด้วย</p> <p>(1) กรณีวัตถุประสงค์ทั่วไปที่มีเงื่อนไข ให้ ธพ. เรียกเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมในครั้งแรกหรือรายปี เพื่อให้มั่นใจเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด ได้แก่</p> <p>1.1) การฝากเข้าบัญชีของตนเองที่เปิดไว้ในต่างประเทศ หรือการชำระคืนเงินกู้จากต่างประเทศ ซึ่งต้องนำไปใช้ตามภาระที่ไม่ใช่ Negative list</p> <p>1.2) วัตถุประสงค์ตามข้อ 16 ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน</p> <p>(2) กรณีวัตถุประสงค์ทั่วไปที่ไม่มีเงื่อนไข</p> <p>2.1) กรณีสอดคล้องกับธุรกิจ ให้ ธพ. รับทำธุรกรรมได้โดยไม่ต้องเรียกเอกสารหลักฐาน</p> <p>2.2) กรณีไม่สอดคล้องกับธุรกิจ ให้ ธพ. รับทำธุรกรรมได้เมื่อตรวจสอบแล้วเห็นว่าเป็นไปตามวัตถุประสงค์นั้นๆ จริง เช่น พิจารณาจากข้อมูลแวดล้อมอื่นๆ หรืออาจเรียกเอกสารในครั้งแรกหรือรายปี หากมีข้อสงสัยตามที่เห็นสมควร</p>

2. การทำธุรกรรมอนุพันธ์

	คำถาม	คำตอบ
1	ในกรณีที่ลูกค้าทำสัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าโดยมี underlying เป็นเงินในบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ ลูกค้าจะต้องคงเงินฝากตามจำนวนที่ได้ทำสัญญาดังกล่าวไว้ในบัญชีตลอดอายุสัญญาหรือไม่	ลูกค้าจะต้องมี underlying ตามจำนวนในสัญญารองรับตลอดอายุสัญญา หากลูกค้ามีเงินในบัญชีต่ำกว่าจำนวนที่ทำสัญญาไว้เนื่องจากได้ถอนเงินไปชำระภาระผูกพันแทน หรือถอนขายแลกบาท ลูกค้าจะต้องลดยอดคงค้างของสัญญาดังกล่าวให้สอดคล้องกับยอดคงเหลือในบัญชี ยกเว้นกรณีที่ลูกค้ามี underlying

	คำถาม	คำตอบ
		อื่น เช่น มีเงินได้เงินตราต่างประเทศในอนาคต มาทดแทน
*2	ธพ. สามารถให้ลูกค้าทำสัญญา Swap เพื่อป้องกันความเสี่ยงเงินในบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศได้หรือไม่	ธพ. สามารถทำสัญญา Swap กับลูกค้าได้ โดยการรับมอบเงินตราต่างประเทศ เพื่อฝากเข้าบัญชี FCD ตามขอแรกของสัญญา swap สามารถเป็น value spot หรือ forward ก็ได้
3	การทำสัญญาซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าในกรณีดังต่อไปนี้ สามารถทำได้หรือไม่ (1) ลูกค้าเปิด L/C กับ ธพ. รายหนึ่ง แต่ต้องการทำสัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อชำระ L/C ดังกล่าวกับ ธพ. อีกรายหนึ่ง (2) ลูกค้ามีบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศกับ ธพ. รายหนึ่ง แต่ต้องการทำสัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้ากับ ธพ. อีกรายหนึ่ง	สามารถทำได้ แต่ ธพ. ที่เป็นผู้สัญญาซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าจะต้องตรวจสอบว่าลูกค้ามี underlying ตลอดอายุสัญญา ทั้งนี้ กรณีตาม (1) อาจขึ้นกับเงื่อนไขของ ธพ. ที่รับเปิด L/C ด้วย
*4	ลูกค้าซื้อขายสินค้าในประเทศโดยกำหนดราคาสินค้าเป็นเงินตราต่างประเทศและให้ชำระเป็นเงินบาทเทียบเท่า (FX linked) ลูกค้าจะสามารถใช้ underlying ข้างต้นเพื่อนำมาทำสัญญาซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าได้หรือไม่	เป็นกรณีที่สมารถทำได้ หาก ธพ. พิจารณาแล้วว่าลูกค้ามีความเสี่ยงจากเงินตราต่างประเทศ (FX exposure) หรือมีความจำเป็น ³ ในการชำระ/รับชำระเป็นเงินตราต่างประเทศ เช่น ชำระค่าสินค้าที่อ้างอิงราคากลางโลก หรือสินค้าที่เกี่ยวข้องกับ supply chain เป็นต้น
*5	ลูกค้าจะสามารถซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงเงินปันผลของบริษัทในประเทศได้หรือไม่	สามารถทำได้หากมีหลักฐานการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในต่างประเทศเป็นเงินตราต่างประเทศ หรือเป็นกรณีที่ผู้ถือหุ้นในต่างประเทศขอรับเงินปันผลเป็นเงินตราต่างประเทศ โดย ธพ. อาจเรียกเอกสารเป็นรายปีได้ หรือหากเป็นลูกค้าที่ผ่าน KYB และได้ผ่าน KYB ในวัตถุประสงค์นี้แล้ว สามารถไม่ต้องเรียกเอกสารในการรับทำธุรกรรมได้
6	ธพ. สามารถเปลี่ยนคู่สัญญาซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า โดยเปลี่ยนจากบริษัท ก เป็นบริษัท ข แทนได้หรือไม่	เป็นกรณีที่สมารถทำได้ หากบริษัท ข มี underlying ที่สอดคล้องกับสัญญาซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าดังกล่าว ทั้งนี้ ในการรายงานการเปลี่ยนคู่สัญญาตามกรณีข้างต้น ให้ถือเสมือนเป็นการยกเลิกสัญญาเดิมและทำสัญญาใหม่ทดแทน
*7	ธพ. สามารถให้ลูกค้าทำธุรกรรมอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงเงินกู้ต่างประเทศได้หรือไม่	- การป้องกันความเสี่ยงเพื่อชำระคืนเงินกู้ต่างประเทศเป็นกรณีที่สมารถทำได้ หากลูกค้ามีการนำเงินกู้ดังกล่าวเข้ามาในประเทศ หรือไม่ได้นำเข้าประเทศแต่นำไปชำระภาระผูกพันในต่างประเทศที่ไม่ใช่วัตถุประสงค์ที่เป็น Negative list ²

	คำถาม	คำตอบ
		<p>- การป้องกันความเสี่ยงกรณีเงินกู้ต่างประเทศ หากลูกค้าประสงค์จะทำสัญญา Swap ให้ ธพ. รับทำธุรกรรมได้ โดยขาแรกของสัญญา Swap สามารถเป็น value spot หรือ forward ก็ได้ ทั้งนี้ ให้ ธพ. ดูแลให้ลูกค้านำเงินกู้เงินตราต่างประเทศมาส่งมอบกับ ธพ. ตามขาแรกของสัญญา swap หรือในกรณีที่ทำสัญญา swap โดยไม่มีการรับมอบ/ส่งมอบเงินตราต่างประเทศในขาแรกของสัญญา (no initial exchange) ให้ ธพ. ตรวจสอบให้มั่นใจก่อนรับทำธุรกรรมกับลูกค้าว่าลูกค้าได้เคยนำเงินกู้เข้าประเทศหรือนำไปชำระภาระผูกพันในต่างประเทศที่ไม่ใช่วัตถุประสงค์ที่เป็น Negative list แล้ว</p>
*8	กรณีลูกค้าต้องการทำธุรกรรมซื้อหรือขายทองคำล่วงหน้าในต่างประเทศ เช่น Gold futures จะต้องขออนุญาตต่อ ธพท. ก่อนหรือไม่	<p>(1) กรณีลูกค้าที่เป็นผู้ลงทุนหรือบุคคลรายย่อย สามารถทำได้โดยไม่ต้องขออนุญาตต่อ ธพท. ซึ่งต้องปฏิบัติตามเกณฑ์การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศด้วย</p> <p>(2) กรณีลูกค้าที่ไม่ใช่ 1. จะต้องยื่นขออนุญาตต่อ ธพท. ในการทำธุรกรรมซื้อหรือขายทองคำล่วงหน้าในต่างประเทศ รวมถึงการชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมดังกล่าวด้วย</p>
*9	การส่งเงินไปชำระธุรกรรมอนุพันธ์ที่ไม่เกี่ยวข้องกับ FX/THB ซึ่งทำกับคู่สัญญาในต่างประเทศ เช่น อนุพันธ์ที่อ้างอิงราคาสินค้าโภคภัณฑ์ เป็นกรณีที่สามารถทำได้หรือไม่	<p>สามารถทำได้ในกรณีดังต่อไปนี้โดยไม่ต้องขออนุญาตต่อ ธพท.</p> <p>(1) กรณีไม่ได้ทำผ่านช่องทางการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ จะต้องเป็นการทำเพื่อป้องกันความเสี่ยงเท่านั้น ซึ่งธุรกรรมอนุพันธ์ดังกล่าวต้องเป็นอนุพันธ์ที่ไม่ได้อ้างอิงราคาทองคำ โดยจะตกลงจำนวนเงินตามสัญญาเป็นเงินตราต่างประเทศหรือเงินบาทก็ได้ เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - บริษัทน้ำมันป้องกันความเสี่ยงราคาน้ำมันโดยซื้อ oil forward จากคู่สัญญาในต่างประเทศ - บริษัทหลักทรัพย์ป้องกันความเสี่ยงจากการออกขายผลิตภัณฑ์การลงทุนที่อ้างอิงราคาหลักทรัพย์ไทย (เช่น Structured product, Derivative warrant หรือ อนุพันธ์อ้างอิงหุ้นไทย) โดยซื้อ option ที่อ้างอิงราคาหลักทรัพย์ไทยจากคู่สัญญาในต่างประเทศ <p>(2) กรณีทำผ่านช่องทางการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ให้ถือปฏิบัติตามเกณฑ์การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ เช่น ต้องตกลงจำนวนเงินตามสัญญาเป็นเงินตราต่างประเทศ</p>
*10	กรณีบริษัทหลักทรัพย์ทำธุรกรรมอนุพันธ์อ้างอิงหลักทรัพย์ไทย เช่น ซื้อ Option กับคู่สัญญาในต่างประเทศ เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการออกขาย	สามารถชำระ/รับชำระเงินผ่านบัญชี NRBA หรือ NRBS ก็ได้

	คำถาม	คำตอบ
	ผลิตภัณฑ์การลงทุนที่อ้างอิงหลักทรัพย์ไทย โดยเป็นกรณีที่ไม่ได้ทำผ่านช่องทางการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ จะสามารถชำระ/รับชำระเงินตามสัญญาดังกล่าวเป็นเงินบาทผ่านบัญชี Non-resident Baht ประเภทใด	
*11	บริษัท ก จะชำระค่าสินค้าบริการให้แก่บริษัท ข ในประเทศ บริษัท ข จะสามารถทำสัญญาขายเงินตราต่างประเทศดังกล่าวล่วงหน้าได้หรือไม่	สามารถทำได้ โดยให้ ธพ. ที่รับทำสัญญากับบริษัท ข เรียกเอกสารที่เกี่ยวข้อง หรือในกรณีที่บริษัท ข ได้ผ่านกระบวนการรู้จักลูกค้า (KYB) แล้ว ธพ. อาจไม่ต้องเรียกเอกสารประกอบการทำธุรกรรมได้
*12	ธพ. สามารถทำธุรกรรมอนุพันธ์อ้างอิงตัวแปรต่างประเทศ ธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝงที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรต่างประเทศ และธุรกรรมด้านเครดิตที่อ้างอิงสินทรัพย์ต่างประเทศกับลูกค้าไทยได้หรือไม่อย่างไร	ธพ. สามารถทำธุรกรรมดังกล่าวได้ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกรรมอนุพันธ์สำหรับธนาคารพาณิชย์ ตามกรอบการอนุญาตและการกำกับดูแลอนุพันธ์ ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยของสาขายุทธศาสตร์สถาบันการเงิน (สนส.) ในกรณีที่ลูกค้าไทยลงทุนในธุรกรรมเงินกู้ยืมสกุลเงินตราต่างประเทศที่มีอนุพันธ์แฝง และธุรกรรมด้านเครดิตสกุลเงินตราต่างประเทศที่อ้างอิงสินทรัพย์ต่างประเทศ ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศด้วย
*13	ธพ. สามารถทำธุรกรรมเงินกู้ยืมสกุลบาทที่มีอนุพันธ์แฝง เช่น Structured Note ซึ่งจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบาท หรือให้สิทธิผู้กู้ในการขายเงินตราต่างประเทศ หรือให้สิทธิผู้ให้กู้ในการซื้อเงินตราต่างประเทศกับลูกค้าไทย ได้หรือไม่อย่างไร	สามารถทำได้โดยไม่จำกัดจำนวน ไม่ว่าลูกค้าจะมีความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนหรือไม่ อย่างไรก็ดี ในกรณีที่ลูกค้ารับมอบเงินตราต่างประเทศที่เกิดจากการทำธุรกรรมดังกล่าว ให้สามารถฝากเงินตราต่างประเทศเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (FCD) ที่เปิดกับ ธพ. หรือนำไปชำระภาระผูกพันในต่างประเทศที่ไม่ใช่วัตถุประสงค์ที่เป็น Negative list ² และให้ ธพ. ถือปฏิบัติในการเรียกเอกสารตามเกณฑ์ที่กำหนดด้วย

3. การรายงานข้อมูล

	คำถาม	คำตอบ
1	กรณีบุคคลรายย่อยขอซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อโอนออกไปลงทุนในผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทสะสมทรัพย์ หรือควบการลงทุน เช่น Universal life Insurance ธพ. ต้องรายงานวัตถุประสงค์การทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศอย่างไร	ให้ ธพ. รายงานวัตถุประสงค์การทำธุรกรรมเป็น ‘ค่าเบี้ยประกันภัยและประกันช่วงที่ไม่เกี่ยวกับสินค้า’ ภายใต้หมวดค่าบริการ

*2	<p>บุคคลรายย่อยประสงค์จะลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ และธุรกรรมตามที่กำหนดตามเกณฑ์การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ โดยไม่ผ่านตัวแทนการลงทุนในประเทศ จะมีขั้นตอนอย่างไร</p>	<p>(1) แจ้งความประสงค์การลงทุนในต่างประเทศ : ที่ https://iservice.bot.or.th/ เลือก บริการแจ้งความประสงค์เงินลงทุนในต่างประเทศ</p> <p>(1.1) ลงทะเบียนผู้ใช้งานเพื่อขอ username/password (เฉพาะครั้งแรก) :</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ เลือก “เพิ่ม/สมัครบริการ” กรอกข้อมูลผู้ใช้งาน ■ ส่งเอกสารแสดงตนให้ ธปท. ทางไปรษณีย์ ■ ได้รับ Email อนุมัติลงทะเบียนเพื่อเข้าใช้งาน <p>(1.2) ยื่นแจ้งความประสงค์ฯ :</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ เลือก “เข้าระบบ” ใส่ username/password เลือกยื่นแบบ “การลงทุนในตราสารในต่างประเทศ และอนุพันธ์ และผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต” ■ กรอกข้อมูลที่กำหนด และ submit ■ ได้รับ email แจ้งผลจาก ธปท. > พิมพ์แบบรับทราบการแจ้งความประสงค์ฯ <p>(2) ยื่นแบบรับทราบการแจ้งความประสงค์การลงทุนในตราสารในต่างประเทศ และอนุพันธ์ ต่อ ธพ. เพื่อขอโอนเงินออกไปลงทุน</p> <p>(3) ธพ. ตรวจสอบเอกสาร และโอนเงินออกไปลงทุน</p> <p>(4) บุคคลรายย่อยต้องรายงานยอดคงค้างการลงทุน สะสมภายในเดือนธันวาคมของปีที่โอนเงินลงทุน โดยเข้าระบบอีกครั้ง และเลือก “ยื่นแบบที่บันทึกไว้/ยื่นแบบต่อเนื่อง/แก้ไขแบบ”</p> <p>ทั้งนี้ ในการรายงานยอดคงค้าง ให้บุคคลรายย่อยรายงานโดยใช้ราคาทุน ณ วันที่ส่งเงินลงทุน และให้รายงานยอดคงค้างการลงทุนสะสมซึ่งเป็นยอดเงินรวมของเงินที่ส่งออกไปในปัจจุบันและยอดคงค้างการลงทุนในปีก่อนหน้าที่ยังไม่ได้นำเงินกลับประเทศด้วย</p>
3	<p>กรณีผู้ลงทุนหรือบุคคลรายย่อย ต้องการย้ายพอร์ตลงทุนในต่างประเทศ ผู้ลงทุนหรือบุคคลรายย่อย และตัวแทนการลงทุนในไทยต้องปฏิบัติอย่างไร เช่น</p>	<p>(1) บุคคลรายย่อย/บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่เคยลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุนในไทยต้องการย้ายพอร์ตลงทุนในต่างประเทศไปลงทุนด้วยตนเอง</p> <p>(1) กรณีบุคคลรายย่อย/บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุนต้องการย้ายพอร์ตไปลงทุนเอง ให้ปฏิบัติ ดังนี้ ตัวแทนการลงทุน</p>

		<p>ก่อนย้ายพอร์ตการลงทุน ให้ตัวแทนการลงทุนแจ้งลูกค้าให้แจ้งความประสงค์การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศในระบบของ ธปท.</p> <p>เมื่อโอนย้ายพอร์ตการลงทุนแล้ว ให้รายงานข้อมูลในแบบรายงานการลงทุนในตราสารในต่างประเทศและอนุพันธ์ (PIA) หรือในแบบรายงานการลงทุนในตราสารในต่างประเทศและอนุพันธ์ของบุคคลรายย่อยผ่านตัวแทนการลงทุน (BPIA) ในงวดข้อมูลถัดไป</p> <p>กรณีตัวแทนการลงทุนเลือกส่งรายงาน PIA ให้รายงานใน Data File : Movement of Portfolio Investment Abroad (DF_MPI) รายงาน Transaction Type เป็น 0704800002 และระบุใน Description ว่า “โอนหลักทรัพย์จากพอร์ตที่ลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุน ไปฝากในต่างประเทศฐานะผู้ลงทุน”</p> <p>กรณีตัวแทนการลงทุนเลือกส่งรายงาน BPIA ให้ระบุใน Description ว่า “โอนหลักทรัพย์จากพอร์ตที่ลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุน ไปฝากในต่างประเทศฐานะผู้ลงทุน มูลค่า ณ ราคาต้นทุน USD xxx”</p> <p>ผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อย</p> <p>กรณีบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ให้รายงานข้อมูลในแบบรายงาน PIA ที่ Data File : Movement of Portfolio Investment Abroad (DF_MPI) โดยรายงาน Transaction Type เป็น 0704800001 และระบุใน Description ว่า “รับโอนหลักทรัพย์มาจากการลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุน”</p> <p>กรณีบุคคลรายย่อย ให้รายงานข้อมูลยอดคงค้างการลงทุนผ่านระบบ ‘บริการแจ้งความประสงค์เงินลงทุนในต่างประเทศ’ ภายใต้หัวข้อ ‘การลงทุนในตราสารในต่างประเทศ และอนุพันธ์ และผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต’ ทาง BOT Website (Link: https://iservice.bot.or.th)</p>
	<p>(2) บุคคลรายย่อย/บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ต้องการย้ายพอร์ตลงทุนต่างประเทศของตนเองไปลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุน</p>	<p>(2) กรณีบุคคลรายย่อย/บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ต้องการย้ายพอร์ตลงทุนต่างประเทศของตนเองเพื่อมาลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุน ให้ปฏิบัติตามนี้</p> <p>ตัวแทนการลงทุน</p>

		<p>ก่อนย้ายพอร์ตการลงทุน ให้ตัวแทนการลงทุนเรียกแบบแจ้งความประสงค์การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เคยได้รับจาก ธปท.</p> <p>เมื่อโอนย้ายพอร์ตการลงทุนแล้ว ให้รายงานข้อมูลในแบบรายงานการลงทุนในตราสารในต่างประเทศและอนุพันธ์ (PIA) หรือในแบบรายงานการลงทุนในตราสารในต่างประเทศและอนุพันธ์ของบุคคลรายย่อยผ่านตัวแทนการลงทุน (BPIA) ในงวดข้อมูลถัดไป</p> <p>กรณีตัวแทนการลงทุนเลือกส่งรายงาน PIA ให้รายงานใน Data File : Movement of Portfolio Investment Abroad (DF_MPI) รายงาน Transaction Type เป็น 0704800001 และระบุใน Description ว่า “รับโอนหลักทรัพย์ของผู้ลงทุน ที่เดิมลงทุนด้วยตนเอง”</p> <p>กรณีตัวแทนการลงทุนเลือกส่งรายงาน BPIA ให้ระบุใน Description ว่า “รับโอนหลักทรัพย์ของผู้ลงทุนที่เดิมลงทุนด้วยตนเอง มูลค่า ณ ราคาต้นทุน USD xxx”</p> <p>ผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อย</p> <p>กรณีบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ให้รายงานข้อมูลในแบบรายงาน PIA ที่ Data File : Movement of Portfolio Investment Abroad (DF_MPI) โดยรายงาน Transaction Type เป็น 0704800002 และระบุใน Description ว่า “โอนหลักทรัพย์ที่เดิมลงทุนเอง ไปลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุน”</p> <p>กรณีบุคคลรายย่อย ให้ปรับยอดคงค้างการลงทุนผ่านระบบ ‘บริการแจ้งความประสงค์เงินลงทุนในต่างประเทศ’ ภายใต้หัวข้อ ‘การลงทุนในตราสารในต่างประเทศ และอนุพันธ์ และผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต’ ทาง BOT Website (Link: https://iservice.bot.or.th)</p>
*4	กรณีทำธุรกรรมเงินกู้ยืมสกุลบาทที่มีอนุพันธ์แฝงที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรต่างประเทศที่ให้สิทธิผู้กู้ยืมหรือผู้ให้กู้ยืมในการชำระคืน/รับชำระคืนเงินต้นหรือผลตอบแทนเป็นตราสารหนี้ ตราสารทุนต่างประเทศหรือการทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิตที่อ้างอิงสินทรัพย์ต่างประเทศที่มีการรับมอบสินทรัพย์อ้างอิง	หากมีการรับมอบตราสารหนี้ หรือตราสารทุน ผู้ที่ลงทุนในธุรกรรมดังกล่าวต้องรายงานข้อมูลในแบบรายงานการลงทุนในตราสารในต่างประเทศและอนุพันธ์

	เช่น ตราสารหนี้ ตราสารทุน กับ ธพ. ต้องรายงาน การทำธุรกรรมดังกล่าวต่อ ธพท. หรือไม่	
5	กรณีพบปัญหา หรือมีข้อสงสัยในเรื่องแบบการ รายงานข้อมูลการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ มีช่องทางการติดต่อสอบถามอย่างไร	สามารถติดต่อสอบถามเรื่องแบบการรายงานดังกล่าว ได้ที่ทีมจัดการข้อมูล ฝ่ายสถิติและจัดการข้อมูล โทร. 02 283 5141

หมายเหตุ * เป็นคำถาม-คำตอบที่ปรับปรุงใหม่เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2565

รายละเอียดวันทำธุรกรรม

ตามข้อ 20 ของกฎกระทรวงที่กำหนดให้ผู้ทำธุรกรรมที่จะได้รับเงินตราต่างประเทศ ต้องจัดให้ได้เงินตราต่างประเทศที่ไม่ใช่ค่าสินค้าภายใน 360 วันนับจากวันทำธุรกรรม วันทำธุรกรรมในแต่ละกรณี หมายถึง วันตามที่กำหนดในตารางดังนี้

เงินได้เงินตราต่างประเทศ	วันทำธุรกรรม
1. เงินกู้ 1.1 กรณีกู้เงิน 1.2 รับคืนเงินกู้	วันแจ้งขอเบิกเงินกู้ ถ้าไม่มี ให้ใช้วันที่ทำสัญญากู้เงิน วันที่กำหนดในสัญญา หรือเอกสารอื่นที่เกี่ยวข้อง
2. เงินค่าขายหรือไถ่ถอน หลักทรัพย์	- กรณีขายในตลาดแรก ให้ใช้ Issue date - กรณีขายในตลาดรอง ให้ใช้วันที่ตกลงซื้อขาย (Trade date) - กรณีไถ่ถอนหลักทรัพย์ ให้ใช้วันที่ครบกำหนดไถ่ถอน หรือวันที่ ขอไถ่ถอนตามเอกสารอื่นที่เกี่ยวข้อง
3. เงินที่ได้รับจากการร่วมลงทุน (Joint Venture)	วันที่ทำสัญญาร่วมลงทุน
4. เงินค่าขายสินทรัพย์	วันที่ทำสัญญาซื้อขาย
5. เงินค่าบริการ	วันที่ทำสัญญา หรือ วันที่ตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญา หรือในกรณีที่ ไม่มีสัญญาให้ใช้เอกสารเรียกเก็บเงิน
6. เงินปันผลรับ	วันประกาศจ่ายเงินปันผล
7. เงินทุนรับคืนกรณีเลิกกิจการ หรือลดทุน 7.1 เลิกกิจการ 7.2 ลดทุน	วันเสร็จสิ้นการชำระบัญชี วันจดทะเบียนลดทุน

หมายเหตุ เงินรายได้อื่นที่ไม่ได้กล่าวไว้ข้างต้น เช่น เงินบริจาค เงินได้เปล่า เงินทตรง่าย เงินมรดก ฯลฯ ไม่เข้า
ขายนับวันทำธุรกรรม แต่ต้องนำเงินตราต่างประเทศเข้ามาในประเทศทันทีที่ได้รับเงินตามระเบียบ

รูปภาพอธิบาย

ขอบเขตการส่งเงินไปลงทุนโดยตรงในต่างประเทศและความหมายของกิจการในเครือ⁴

1. ขอบเขตการส่งเงินไปลงทุนโดยตรงในต่างประเทศ

1.1 ส่งเงินไปจัดตั้งหรือเข้าร่วมลงทุนในกิจการในต่างประเทศ โดยผู้ส่งเงินจะมีสัดส่วนการถือหุ้นหรือมีส่วนเป็นเจ้าของในกิจการดังกล่าวตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

1.2 ส่งเงินไปลงทุนในกิจการในเครือตามรูปภาพด้านล่าง

2. กิจการในเครือหมายถึง

2.1 กิจการแม่

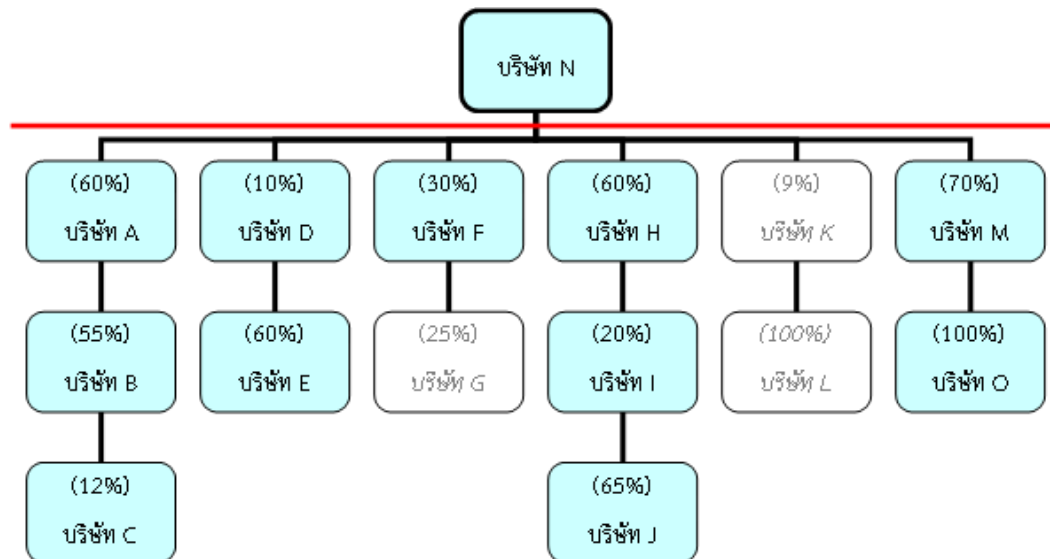
2.2 กิจการย่อย (ถือหุ้นโดยกิจการแม่หรือกิจการย่อยมากกว่าร้อยละ 50)

2.3 กิจการร่วม (ถือหุ้นโดยกิจการแม่หรือกิจการย่อยตั้งแต่ร้อยละ 10 แต่ไม่เกินร้อยละ 50 หรือถือหุ้นโดยกิจการร่วมมากกว่าร้อยละ 50)

ทั้งนี้ ให้รวมถึงสาขาของกิจการข้างต้นทั้งหมดด้วย

แผนภาพแสดงความสัมพันธ์ของกิจการในเครือ

แผนภาพต่อไปนี้ แสดงสัดส่วนการถือหุ้นหรือมีส่วนเป็นเจ้าของ ซึ่งอธิบายในรูปกิจการย่อย กิจการร่วม โดยตัวเลขในวงเล็บ คือ สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทที่อยู่เหนือขึ้นไปในโครงสร้างการถือหุ้น



หมายเหตุ

- บริษัท G, K และ L ไม่จัดเป็นกิจการในเครือของบริษัท N
- ตามแผนภาพกิจการในเครือ หากมีบริษัทไทยเป็นกิจการย่อยหรือกิจการร่วมอยู่ด้วย บริษัทในต่างประเทศที่อยู่ชั้นถัดไปในโครงสร้างการถือหุ้น ยังคงถือเป็นกิจการในเครือหากเข้าข่ายเป็นกิจการย่อยหรือกิจการร่วม ตัวอย่าง หากบริษัท N และ B เป็นบริษัทไทย ส่วนบริษัทอื่นๆ เป็นบริษัทในต่างประเทศ บริษัท C ยังคงถือเป็นกิจการในเครือของบริษัท N
- ตามแผนภาพกิจการในเครือ หากบริษัท B เป็นบริษัทไทย ส่วนบริษัทอื่นๆ ตามแผนภาพกิจการในเครือ รวมทั้ง N เป็นบริษัทในต่างประเทศ บริษัท B สามารถลงทุนในบริษัทอื่นๆ ตามแผนภาพกิจการในเครือได้ทั้งหมด รวมทั้งสามารถลงทุนในบริษัท N ได้ด้วย
- แผนภาพกิจการในเครือข้างต้น ใช้กับการให้กู้ยืมแก่กิจการในเครือด้วย

⁴ เฉพาะตามนิยามในข้อ 2 (ก) ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน