

# ธนาคารแห่งประเทศไทย

31 มีนาคม 2554

เรียน อธิบดีกรมส่งเสริมการส่งออก

ที่ ผกช. (23) 15 /2554 เรื่อง ข้อจำกัดในการทำธุรกรรมทางการเงินระหว่างประเทศของภาครัฐ

ตามที่กรมส่งเสริมการส่งออกมีหนังสือที่ พณ 0904.3/1030 ลงวันที่ 17 มีนาคม 2554 สอบถามธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เกี่ยวกับข้อจำกัดในการทำธุรกรรมทางการเงินระหว่างประเทศของภาครัฐต่อบริษัทต่างชาติที่ตั้งในประเทศไทย นั้น

ธปท. ขอเรียนว่า นักลงทุนต่างชาติสามารถนำเงินเข้ามาลงทุนและจัดตั้งกิจการในประเทศไทยได้ไม่จำกัดจำนวน โดยบริษัทที่จัดตั้งในประเทศไทยดังกล่าวถือเป็นนิติบุคคลไทยซึ่งสามารถส่งเงินออกไปชำระภาระผูกพันในต่างประเทศได้ เช่น ค่าสินค้า บริการ หรือส่งคืนเงินกู้จากต่างประเทศ เป็นต้น รวมทั้งสามารถส่งคืนเงินลงทุนและเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในต่างประเทศได้ โดยจะต้องยื่นเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องต่อธนาคารพาณิชย์ตามแต่กรณี เช่น กรณีส่งคืนเงินลงทุนในหุ้น ให้แสดงหลักฐานการขายหุ้นหรือการโอนกรรมสิทธิ์ หรือกรณีส่งเงินปันผล ให้แสดงหลักฐานการจ่ายเงินปันผล เป็นต้น

ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้จากข้อควรทราบเกี่ยวกับระเบียบควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินตามแนบ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวชिरา อารมย์ดี)

ผู้อำนวยการ ฝ่ายกำกับการแลกเปลี่ยนเงินและสินเชื่อ

ผู้ว่าการ<sup>แทน</sup>

สิ่งที่ส่งมาด้วย ข้อควรทราบเกี่ยวกับระเบียบควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

ฝ่ายกำกับการแลกเปลี่ยนเงินและสินเชื่อ

สายตลาดการเงิน

โทรศัพท์ 0-2356-7346/0-2356-7858

โทรสาร 0-2356-7945

## ข้อควรทราบเกี่ยวกับระเบียบควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

### 1. ระเบียบการซื้อขายแลกเปลี่ยนเงิน

#### ก. กฎระเบียบ

กฎหมายแม่บทที่ใช้ในการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน ได้แก่ พระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช 2485 และจากการอาศัยอำนาจตาม พ.ร.บ. ดังกล่าวได้มีการออกกฎกระทรวง ประกาศ กระทรวงการคลัง และประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติ เกี่ยวกับการซื้อ ขาย แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

#### ข. การควบคุมดูแลให้เป็นไปตามระเบียบ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับมอบหมายจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้ทำหน้าที่กำกับดูแล การซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยผู้ว่าธนาคารแห่งประเทศไทยแต่งตั้งพนักงานของธนาคาร เป็นเจ้าพนักงานตามพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช 2485

เพื่อควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน การซื้อ ขาย แลกเปลี่ยน หรือ โอนเงินตราต่างประเทศทุกประเภทจะต้องกระทำกับธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินตรา ต่างประเทศ (ธนาคารรับอนุญาต) หรือผู้ที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินตราต่างประเทศจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ซึ่ง ได้แก่ บุคคลรับอนุญาต ตัวแทน โอนเงินระหว่างประเทศ และบริษัท รับอนุญาต ทั้งนี้ ห้ามมิให้บุคคลทั่วไปซื้อ ขาย แลกเปลี่ยน หรือ โอนเงินตราต่างประเทศกับผู้ที่ไม่มีใบอนุญาต เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินเป็นรายกรณี

#### ค. ระเบียบเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศและเงินบาท

##### 1. เงินตราต่างประเทศ

การนำหรือ โอนเงินตราต่างประเทศเข้ามาในประเทศไทยทำได้ไม่จำกัดจำนวน แต่เมื่อนำเงินตรา ต่างประเทศเข้ามาแล้ว ต้องขายหรือฝากเงินตราต่างประเทศนั้นกับธนาคารรับอนุญาตที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย ภายใน 360 วัน นับตั้งแต่วันที่ได้นำหรือนำเข้า ทั้งนี้ ยกเว้นบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศและชาวต่างประเทศที่ ได้รับอนุญาตให้เข้ามาอยู่ในประเทศไทยเป็นการชั่วคราว ไม่เกิน 3 เดือน สถานทูตต่างประเทศและผู้ได้รับเอก สิทธิทูต ทบวงการชำนัญพิเศษแห่งองค์การสหประชาชาติ องค์การหรือสถาบันระหว่างประเทศ รวมถึง พนักงาน ผู้เชี่ยวชาญหรือบุคคลอื่นที่ปฏิบัติภารกิจเพื่อทบวงการชำนัญพิเศษ องค์การหรือสถาบันนั้นๆ ซึ่ง ได้รับเอกสิทธิและความคุ้มกันในประเทศไทย

การซื้อหรือ โอนเงินตราต่างประเทศออกนอกประเทศผ่านธนาคารรับอนุญาต ต้องยื่นเอกสารแสดง ภาระผูกพันในต่างประเทศ โดยสามารถ โอนออกได้ตามภาระหรือวงเงินที่กำหนด ทั้งนี้ ผู้ประกอบการใน ประเทศสามารถทำสัญญาซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อคุ้มครองความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

กับธนาคารรับอนุญาตในประเทศไทยได้ โดยต้องมีรายได้หรือรายจ่ายที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่จะได้รับหรือต้องชำระในอนาคต หรือมีการลงทุนในต่างประเทศ

การนำธนบัตรเงินตราต่างประเทศติดตัวเพื่อออกไปนอกหรือเข้ามาในประเทศไทยเกิน 20,000 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกาหรือเทียบเท่า จะต้องสำแดงรายการที่ด่านศุลกากรทุกครั้ง

## 2. เงินบาท

ไม่มีข้อจำกัดในการนำธนบัตรเงินบาทเข้ามาในประเทศไทย ส่วนการนำเงินบาทติดตัวออกไปยังประเทศสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม และประเทศที่มีพรมแดนติดต่อกับประเทศไทยได้ครั้งละไม่เกิน 500,000 บาท และประเทศอื่นๆ ครั้งละไม่เกิน 50,000 บาท

## 2. บัญชีเงินฝากธนาคาร

### ก. บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของบุคคลไทย

บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลในประเทศไทยสามารถเปิดบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศไว้กับธนาคารรับอนุญาตในประเทศไทย โดยการฝากหรือถอนเงินจากบัญชีมีเงื่อนไข ดังนี้

#### การฝาก

1. เงินตราต่างประเทศอันมีแหล่งที่มาจากต่างประเทศ เช่น รายได้ ค่าบริการ เงินลงทุนที่ได้รับมาจากต่างประเทศสามารถฝากได้โดยไม่จำกัดวงเงิน และไม่ต้องแสดงภาระผูกพันในต่างประเทศ

2. เงินตราต่างประเทศที่ได้จากการซื้อ แลกเปลี่ยน หรือกู้ยืมจากธนาคารรับอนุญาต สามารถนำเข้าฝากในบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศได้ ดังนี้

2.1 บัญชีแบบมีภาระผูกพัน : ฝากได้ โดยยอดคงค้าง ณ สิ้นวันต้องไม่เกินจำนวนตามภาระผูกพันที่จะต้องชำระในต่างประเทศ และต้องไม่เกิน 1 ล้าน และ 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐหรือเทียบเท่า สำหรับบุคคลธรรมดา และนิติบุคคลตามลำดับ หากต้องการฝากเกินวงเงินดังกล่าว ให้ฝากได้อีกไม่เกินภาระผูกพันที่ต้องชำระในต่างประเทศภายใน 12 เดือน ทั้งนี้ ภาระผูกพันดังกล่าวให้รวมถึงการชำระคืนหนี้เงินกู้จากธนาคารรับอนุญาตด้วย

2.2 บัญชีแบบไม่มีภาระผูกพัน : ฝากได้ไม่เกิน 500,000 ดอลลาร์สหรัฐหรือเทียบเท่า สำหรับบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล

3. บุคคลหรือนิติบุคคลไทยฝากธนบัตรเงินตราต่างประเทศได้ไม่เกินวันละ 10,000 ดอลลาร์สหรัฐหรือเทียบเท่า

#### การถอน

1. ชำระภาระผูกพันในต่างประเทศของคน หรือธุรกิจในเครือให้แก่บุคคลในต่างประเทศ

2. ชำระหนี้เงินตราต่างประเทศของคน หรือธุรกิจในเครือให้แก่ธนาคารรับอนุญาต

