



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

การประกอบธุรกิจศูนย์บริหารเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

วันที่ 18 สิงหาคม 2558



หัวข้อในการบรรยาย

- ขอบเขตการประกอบธุรกิจศูนย์บริหารเงิน
- คุณสมบัติ และขั้นตอนการขออนุญาตเป็นศูนย์บริหารเงิน



พรฎ. ว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัชฎากร พ.ศ. 2558

“การบริหารเงิน”

(1) การบริหารเงินของศูนย์บริหารเงินซึ่งได้รับอนุญาตตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

(2) การกั้ยืมและให้กั้ยืมเงินบาท ในกรณีดังต่อไปนี้

(ก) การกั้ยืมเงินบาทจากสถาบันการเงินในประเทศไทยหรือ
วิสาหกิจในเครือในประเทศไทย

(ข) การนำเงินบาทที่ได้รับจากการดำเนินการตาม (1) หรือ (ก)
มาให้กั้เป็นเงินบาท แก่วิสาหกิจในเครือในประเทศไทย



โครงสร้างกฎหมายควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

พ.ร.บ. ควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พ.ศ. 2485

กฎกระทรวง ฉบับที่ 13 (พ.ศ. 2497)



ประกาศคลัง



ประกาศเจ้าพนักงาน





หลักการกฎหมายควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

การควบคุมเงินตราต่างประเทศ

- ผู้ประกอบธุรกิจเงินตราต่างประเทศในไทยต้องได้รับใบอนุญาตจาก รมต.คลัง
- การซื้อ/ขาย/โอนเงินตราต่างประเทศ ต้องทำกับผู้ที่ได้รับใบอนุญาตเท่านั้น เช่น ธพ.
Money changer และ Money transfer agent
- การรับ FX : ไม่จำกัดจำนวน แต่เมื่อได้รับ FX ต้องนำกลับเข้าประเทศทันที แต่ต้องไม่เกิน 360 วันนับจากวันที่ทำธุรกรรม
- การโอน FX ออกนอกประเทศ : ผู้ซื้อ FX ต้องแจ้งวัตถุประสงค์ และใช้ FX ตามวัตถุประสงค์นั้น

การควบคุมเงินบาท

- รับเงินบาทจากต่างประเทศ / นำธนบัตรเงินบาทเข้าประเทศ : ไม่มีข้อจำกัด
- การโอนเงินบาท/นำธนบัตรเงินบาทออกนอกประเทศต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด



ศูนย์บริหารเงิน

ศูนย์บริหารเงินเป็นนิติบุคคลในไทยที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจทางการเงิน ทำหน้าที่ในการบริหารจัดการเงินตราต่างประเทศให้แก่บริษัทในเครือเดียวกันที่ตั้งในไทยและต่างประเทศ

ขอบเขตการประกอบธุรกิจ

- รับซื้อภาระผูกพันหรือเอกสารเรียกเก็บเงิน (Re-invoicing) หรือเป็นตัวแทนรับ-จ่ายเงิน (Agent) ค่าสินค้าบริการระหว่างประเทศ ของกลุ่มบริษัทให้แก่ลูกค้าในต่างประเทศ
- หักกลบรายได้ หรือภาระผูกพันระหว่างประเทศ (netting) ของกลุ่มบริษัทกับลูกค้า
- ซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
- บริหารสภาพคล่องเงินตราต่างประเทศ



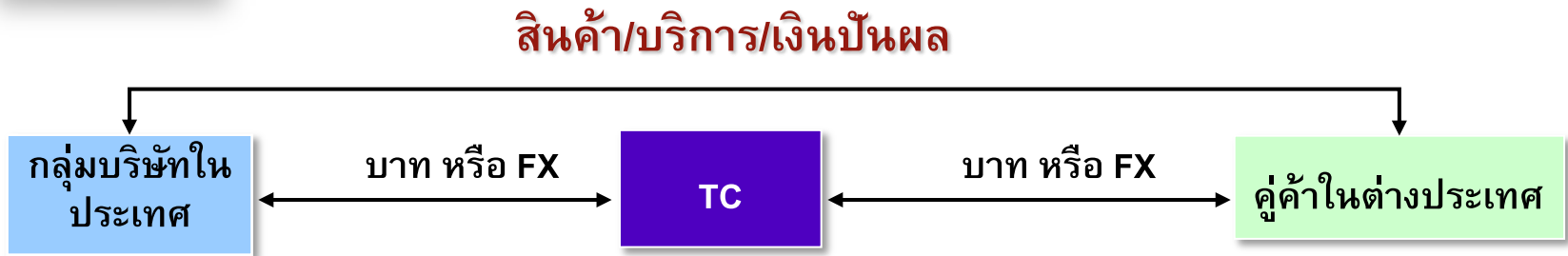
ขอบเขตและเอกสาร ณ วันทำธุรกรรม

ขอบเขต	ธุรกรรม	เอกสาร ณ วันทำธุรกรรม	รายได้
การรับจ่ายค่า สินค้าหรือ บริการ รวมถึง เงินปันผล	<ul style="list-style-type: none"> - เป็นตัวแทนรับจ่ายเงินของกลุ่มบริษัท (agent) - รับซื้อ invoice ของกลุ่มบริษัท (re invoicing) 	- invoice ที่เกี่ยวข้อง	<ul style="list-style-type: none"> - ค่าธรรมเนียม (agent) - กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน (re invoicing)
Netting	เงินที่ได้รับจากต่างประเทศไม่ต้องนำกลับเข้าประเทศ หากนำไปหักกับรายจ่ายในต่างประเทศ	เอกสารแสดงรายได้ และรายจ่าย (gross) เช่น invoice สัญญาเงินกู้	

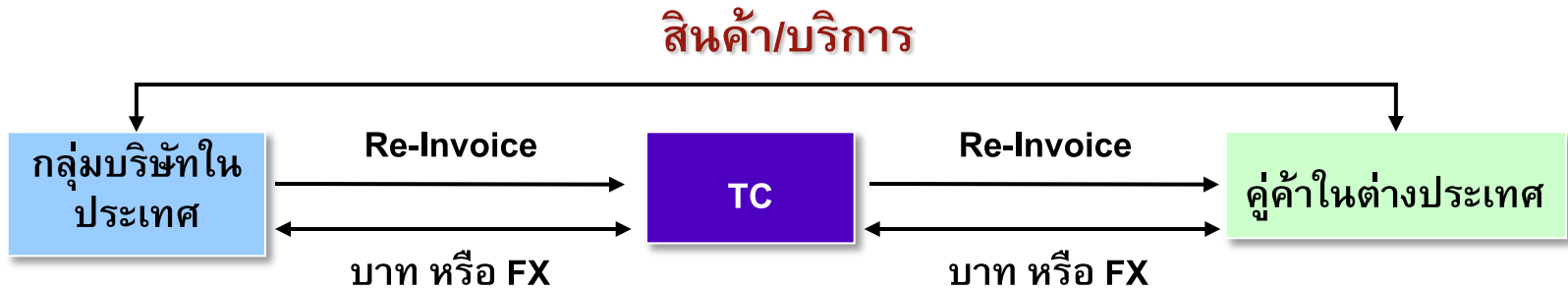


1. การชำระ / รับชำระ ค่าสินค้าและบริการ

Agent



Re-invoicing





2. หักกลบหนี้

TC สามารถหักกลบรายได้ หรือภาระผูกพันของตน
และกลุ่มบริษัทได้ในกรณีดังนี้

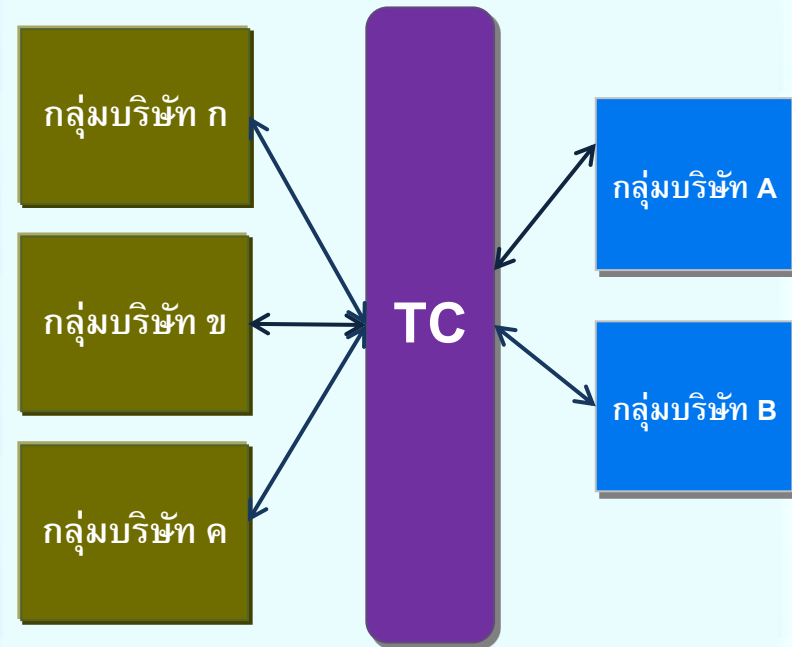


ค่าสินค้าหรือบริการระหว่างประเทศ*
ของกลุ่มบริษัท

ธุรกรรมอื่นของ TC ภายใต้ขอบเขตการ
ประกอบธุรกิจ เช่น การกู้/ให้กู้ FX ระหว่าง
TC และกลุ่มบริษัท

*รวมถึงผลประโยชน์จากการลงทุน เช่น เงินปันผล และดอกเบี้ย

ตัวอย่างกรณีหักกลบแบบ
Multi - netting



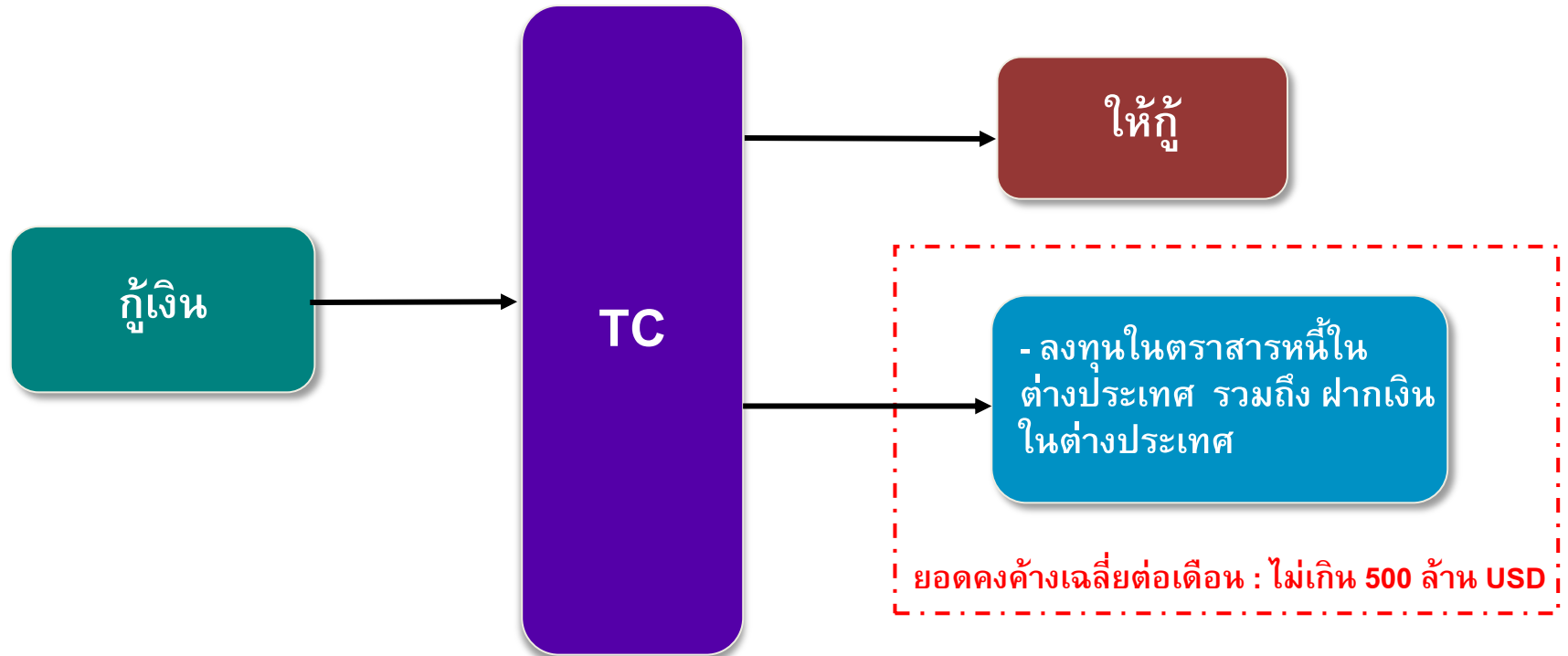


ขอบเขตและเอกสาร ณ วันทำธุรกรรม

ขอบเขต	ธุรกรรม	เอกสาร ณ วันทำธุรกรรม	รายได้
<p>การบริหาร สภาพคล่อง</p> <ul style="list-style-type: none"> - เงินกู้ - เงินฝาก หรือ เงินลงทุนในตรา สารหนี้ระยะสั้น ใน ตปท. 	<p><u>เงินตราต่างประเทศ</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - กู้เงิน FX จากต่างประเทศ และในประเทศ - ให้ออก FX แก่กลุ่มบริษัท - เงินฝาก หรือเงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น ใน ตปท. <p><u>เงินบาท</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - การกู้บาทจากต่างประเทศ - การให้ออกแก่กลุ่มบริษัทในต่างประเทศ (เฉพาะ ประเทศที่มีพรมแดนติดไทย เวียดนาม) 	<p><u>เงินกู้ FX</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - สัญญาเงินกู้ FX ระหว่าง TC กับกลุ่มบริษัท <p><u>เงินกู้บาท</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - สัญญาเงินกู้ บาท ระหว่าง TC กับกลุ่มบริษัทในต่างประเทศ 	<ul style="list-style-type: none"> - ดอกเบี้ย



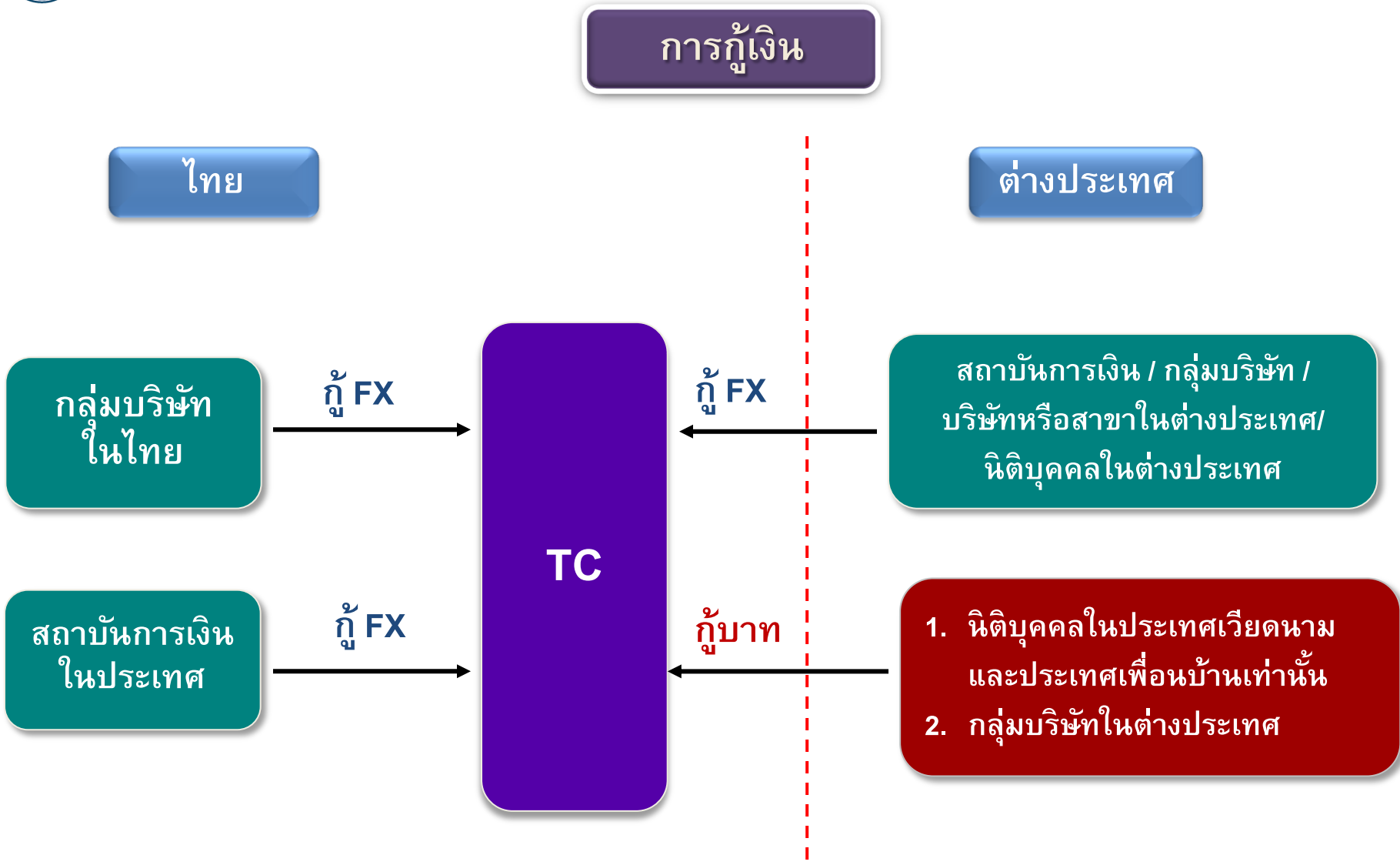
3. การบริหารสภาพคล่อง



ทั้งนี้ ให้ TC ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการบริหารสภาพคล่องที่กำหนด



3. การบริหารสภาพคล่อง (2)



TC สามารถกู้เงินบาทในประเทศจากสถาบันการเงิน/ กลุ่มบริษัทในไทยหรือนิติบุคคลอื่นในไทยได้

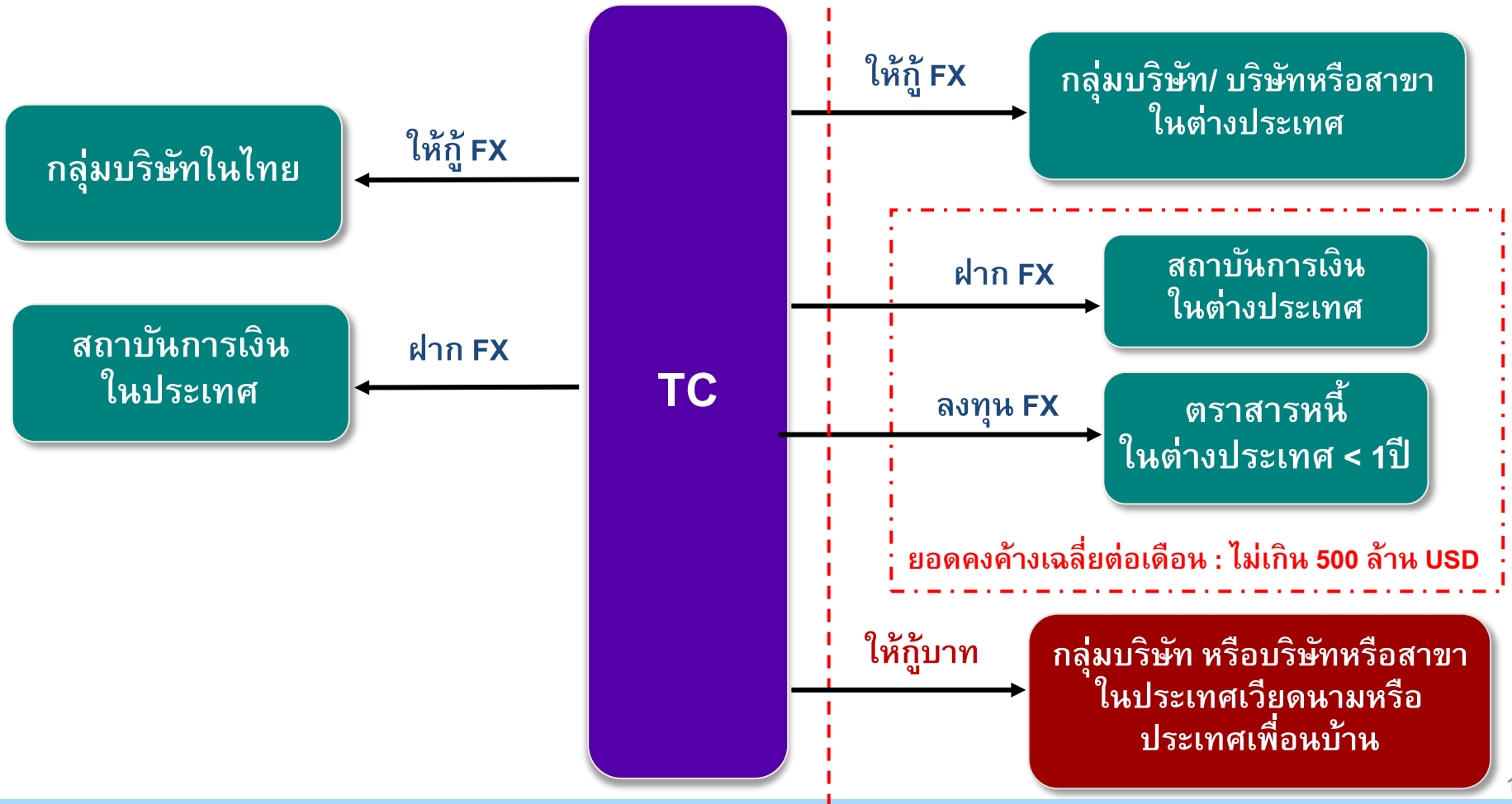


3. การบริหารสภาพคล่อง (3)

การให้กู้เงิน และการลงทุน

ไทย

ต่างประเทศ



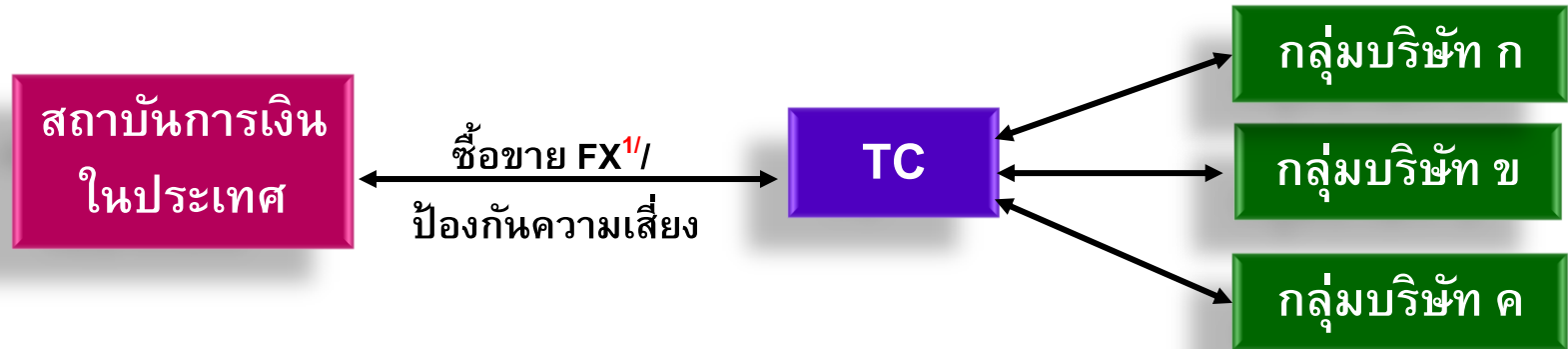


ขอบเขตและเอกสาร ณ วันทำธุรกรรม

ขอบเขต	ธุรกรรม	เอกสาร ณ วันทำธุรกรรม	รายได้
ซื้อขาย FX	<p><u>เพื่อกลุ่มบริษัท</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - ซื้อขาย FX ล่วงหน้า เพื่อบริหารความเสี่ยง (hedging) การรับจ่าย FX กับคู่ค้า หรือซื้อขาย FX (spot) เพื่อรับจ่ายกับคู่ค้า <ul style="list-style-type: none"> - รายได้ภาวะ เช่น ค่าสินค้าบริการ - เงินกู้/ให้กู้ - เงินฝากหรือเงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้นใน ตปท. - วัตถุประสงค์อื่น ๆ ของกลุ่มบริษัท เช่น เงินลงทุนโดยตรง <p><u>TC กับ ธพ.</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - กรณี netting FX ของกลุ่มบริษัท และซื้อขาย FX กับ ธพ. 	<ul style="list-style-type: none"> - ข้อตกลงเรื่องอัตราแลกเปลี่ยนระหว่าง TC กับกลุ่มบริษัท <p><u>ธุรกรรม hedging</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - สามารถใช้เอกสารประมาณการค่าสินค้าบริการ (ไม่เกิน 1 ปี) ของกลุ่มบริษัท - ในวันโอนเงินต้องมีเอกสารภาวะ เช่น สัญญาเงินกู้ invoice หรือ ภาวะต่าง ๆ ของกลุ่มบริษัท <p><u>ธุรกรรม spot</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - เอกสารรายได้/ภาวะของกลุ่มบริษัทที่เกี่ยวข้อง 	<ul style="list-style-type: none"> - ค่าธรรมเนียม - กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน



4. การทำธุรกรรม FX และการบริหารความเสี่ยง



TC สามารถซื้อเงินตราต่างประเทศ

- ตามภาระ เช่น ค่าสินค้า บริการ เงินปันผล เงินกู้ โดยมีเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง
- มีวงเงินไม่เกิน USD 500 ล้าน ได้แก่ ฝาก FX กับ สถาบันการเงินในไทย และต่างประเทศ ลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศอายุไม่เกิน 1 ปี

^{1/} สำหรับธุรกรรมระหว่าง TC กับกลุ่มบริษัท ให้ TC ใช้อัตราแลกเปลี่ยนที่ใกล้เคียงกับอัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ยที่ ธพ. ใช้ ซึ่ง ธพท. เผยแพร่



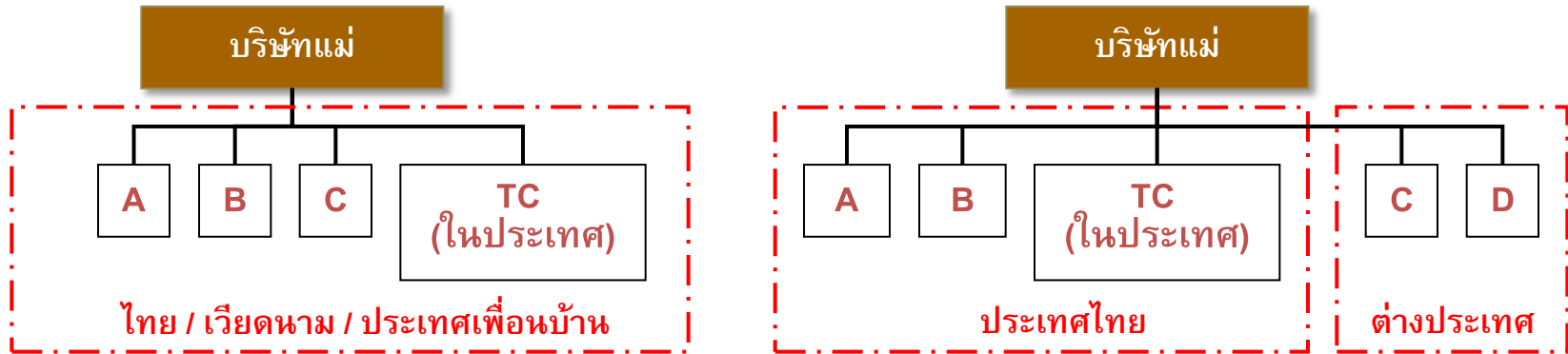
หัวข้อในการบรรยาย

- ขอบเขตการประกอบธุรกิจศูนย์บริหารเงิน
- คุณสมบัติ และขั้นตอนการขออนุญาตเป็นศูนย์บริหารเงิน



คุณสมบัติผู้ขอประกอบธุรกิจเป็นศูนย์บริหารเงิน

1. เป็นบริษัทจดทะเบียนในประเทศไทย
2. อยู่ในเครือข่ายธุรกิจเดียวกันกับกลุ่มบริษัท
3. บริหารจัดการเงินตราต่างประเทศให้แก่กลุ่มบริษัทที่มีคุณสมบัติดังนี้
 - มีบริษัทตั้งอยู่ในไทย เวียดนาม หรือประเทศที่มีพรมแดนติดไทย 3 บริษัทขึ้นไป หรือ
 - มีบริษัทตั้งอยู่ในไทย 2 บริษัท และมีบริษัทในเครือข่ายอยู่ในประเทศต่าง ๆ อีก 2 ประเทศขึ้นไป

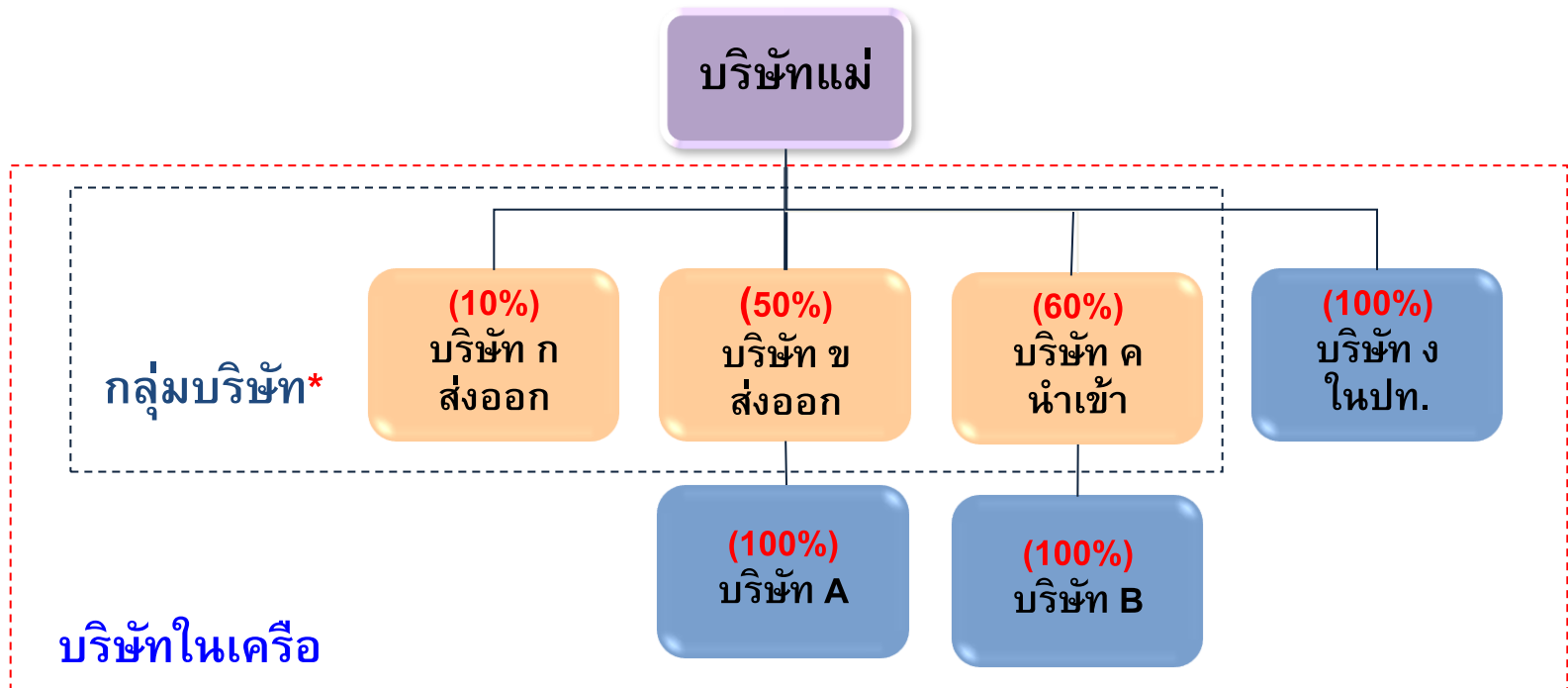


4. บริหารเงินให้แก่กลุ่มบริษัทที่มีมูลค่าสินค้าบริการระหว่างประเทศในปริมาณที่เหมาะสม



กลุ่มบริษัท

หมายถึง บริษัทซึ่งอยู่ในเครือข่ายธุรกิจเดียวกันกับศูนย์บริหารเงิน และได้มอบหมายให้ศูนย์บริหารเงินทำหน้าที่ในการบริหารจัดการเงินตราต่างประเทศให้



* ต้องประกอบธุรกิจนำเข้า-ส่งออก การค้าหรือบริการระหว่างประเทศ (ไม่ได้ประกอบธุรกิจทางการเงิน) หรือเป็น holding company



เปรียบเทียบ

“กลุ่มบริษัท” ตาม TC และ “วิสาหกิจในเครือ” ตาม IHQ

กลุ่มบริษัท ตาม TC

1. บริษัทจำกัด และบริษัทจำกัดมหาชน รวมถึงสาขาถือหุ้นระหว่างกันตั้งแต่ 10-24.99% ขึ้นไป

บริษัทจำกัด
และบริษัทจำกัด
มหาชน
ถือหุ้น 25%
ขึ้นไป

วิสาหกิจในเครือ ตาม IHQ

1. หุ้นส่วนนิติบุคคลถือหุ้นระหว่างกัน 25% ขึ้นไป ไม่รวมบริษัท และ
2. บริษัทหรือหุ้นส่วนนิติบุคคลมีอำนาจควบคุมกิจการหรือกำกับดูแลการดำเนินงานและการบริหารงาน



การยื่นขออนุญาตเป็นศูนย์บริหารเงิน



เมื่อได้รับอนุญาตแล้ว ใบอนุญาต TC จะต่ออายุทุก 1 ปี ทั้งนี้ ให้ TC ยื่นหนังสือรับรองคุณสมบัติตามแบบที่กำหนด พร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้องต่อ ธปท. ก่อนใบอนุญาตครบกำหนด



การรายงาน

ศูนย์บริหารเงินจำเป็นต้องส่งรายงานให้กับ ธปท. ทุกเดือน

ขอบเขต	รายงาน
ธุรกรรมเงินตราต่างประเทศกับสถาบันการเงิน	การซื้อ/ขายเงินตราต่างประเทศ การฝาก/ถอนบัญชี FCD และบัญชี NRBA กับสถาบันการเงินในประเทศ
ธุรกรรมหักกลบลบหนี้	รายละเอียดการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศของศูนย์บริหารเงินและบริษัทในกลุ่ม
การบริหารสภาพคล่อง	<ul style="list-style-type: none"> - รายงานการกู้ให้กู้ ชำระคืนเงินกู้ - การลงทุนในตราสารหนี้ในต่างประเทศ - การฝากบัญชี FCD ในต่างประเทศ
การบริหารความเสี่ยง	การทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าระหว่างศูนย์บริหารเงินกับสถาบันการเงิน



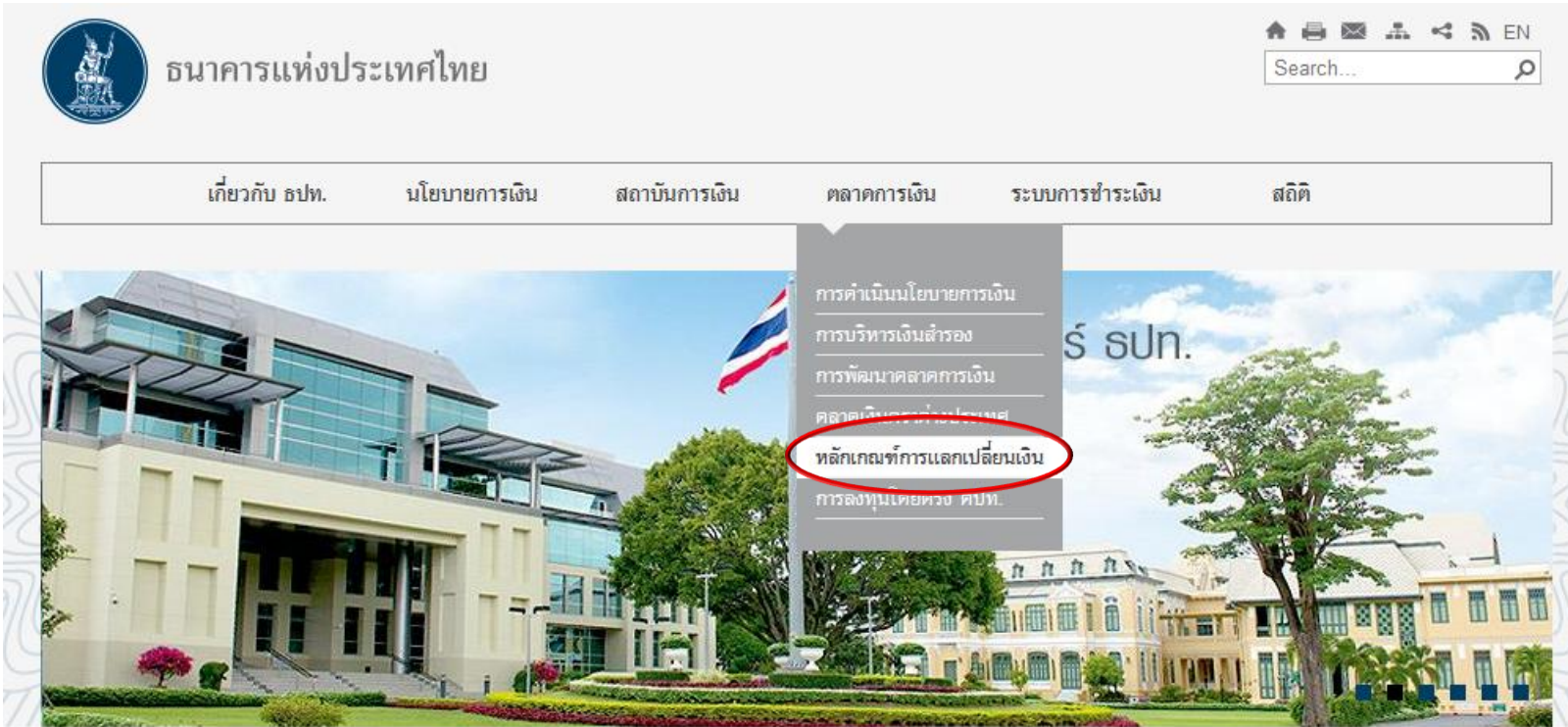
ประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการบริหารเงิน TC และสิทธิพิเศษตาม IHQ

- ผู้ที่ได้รับใบอนุญาต TC : หากเป็นบริษัทต่างด้าวจะต้องได้รับอนุญาตจากกระทรวงพาณิชย์ จึงจะสามารถทำธุรกิจ TC ได้
- ใบอนุญาต TC มีอายุ 1 ปี และต้องยื่นหนังสือรับรองคุณสมบัติทุกปี
- TC จะได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลัง และหนังสือแสดงรายชื่อกลุ่มบริษัทออกโดย ธปท.
 - กลุ่มบริษัท : นำเข้าส่งออก บริการระหว่างประเทศ หรือเป็น holding company
 - กลุ่มบริษัทที่ทำธุรกรรมเงินบาทในประเทศอย่างเดียว เช่น กู้ยืมเงินบาท จะไม่ถือเป็นกลุ่มบริษัทตามประกาศว่าด้วย TC
- การทำธุรกรรม FX ไม่เป็นไปตามขอบเขตตามประกาศฯ ต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท. รายการ เช่น
 - ปลอຍกู้เงินบาทให้กลุ่มบริษัทต่างประเทศ นอกเหนือจากประเทศที่มีพรมแดนติดต่อกับไทย และเวียดนามเท่านั้น
 - การขอซื้อ FX หรือมีวงเงินฝาก หรือเงินลงทุนในตราสารหนี้เกินกว่าวงเงินที่กำหนด



ข้อมูลเพิ่มเติม: เว็บไซต์ ธปท.

<http://www.bot.or.th> >> หลักเกณฑ์การแลกเปลี่ยนเงิน



ประชาชน

ข่าว ธปท. สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี เสด็จพระราชดำเนินเป็นประธานในพิธีเปิดอาคาร 2 ธนาคารแห่งประเทศไทย

กลุ่มสถาบันการเงิน

นักวิชาการ

สื่อมวลชน

นักเรียน นักศึกษา



ข่าวเด่น

11 ก.พ. 2558

บทความเรื่อง "Wood Pellet : อนาคตใหม่
ของเศษไม้ยางพารา ?"

อัตราแลกเปลี่ยน

เงินตราต่างประเทศ

ประจำวันที่ 25 ก.พ. 2558

สกุลเงิน

อัตราซื้อ

อัตราขาย



<http://www.bot.or.th> >> หลักเกณฑ์การแลกเปลี่ยนเงิน

หน้าหลัก > ตลาดการเงิน > หลักเกณฑ์การแลกเปลี่ยนเงิน > ธุรกิจปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ

ตลาดการเงิน

การดำเนินนโยบายการเงิน ▾

การพัฒนาตลาดการเงิน ▾

การบริหารเงินสำรอง ▾

ตลาดเงินตราต่างประเทศ ▾

หลักเกณฑ์การแลกเปลี่ยนเงิน ▾

กฎหมายควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

ธุรกิจปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ

มาตรการป้องกันปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท

การขออนุญาตและส่งรายงานข้อมูลทางอินเทอร์เน็ต

แบบรายงาน

คู่มือประชาชน/ เอกสารเผยแพร่และชี้แจง

ติดต่อเจ้าหน้าที่

FAQs

การลงทุนโดยตรง ดปท. ▾

ธุรกิจปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ ประกอบด้วย

นิติบุคคลรับอนุญาต

นิติบุคคลรับอนุญาต หมายถึง ธนาคารพาณิชย์ และนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ โดยมีขอบเขตการประกอบธุรกิจ คือ ซื้อ-ขาย ฝาก-ถอน หรือให้กู้เงินตราต่างประเทศ

บุคคลรับอนุญาต

บุคคลรับอนุญาต หมายถึง ผู้ที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจการซื้อและขายธนบัตรต่างประเทศ และรับซื้อเช็คเดินทางจากลูกค้า

ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ

ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ หมายถึง นิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจการโอนเงินตราต่างประเทศออกนอกประเทศตามคำขอของบุคคลในประเทศ และรับโอนเงินตราต่างประเทศจากบุคคลในต่างประเทศ เพื่อจ่ายเป็นเงินบาทให้แก่ผู้รับในประเทศ

ศูนย์บริหารเงิน

ศูนย์บริหารเงิน หมายถึง นิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการบริหารจัดการเงินตราต่างประเทศให้กับกลุ่มบริษัท ซึ่งหมายถึง บริษัทในเครือในประเทศไทย หรือในสาขาของรัฐวิสาหกิจหรือหน่วยงาน หรือประเทศที่มีพรมแดนติดต่อกับประเทศไทย ที่ประกอบธุรกิจด้านการผลิตและการค้าระหว่างประเทศ หรือบริษัทในประเทศที่มีธุรกิจเกี่ยวเนื่องกันหรือมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจด้านการผลิตและการค้าระหว่างประเทศ ตั้งแต่ 3 บริษัทขึ้นไป โดยมีขอบเขตการประกอบธุรกิจ ดังต่อไปนี้

1. การรับซื้อภาระผูกพันหรือเอกสารเรียกเก็บเงินสกุลเงินตราต่างประเทศจากกลุ่มบริษัทเป็นเงินบาท และรับจ่ายเงินตราต่างประเทศกับลูกค้าในต่างประเทศ
2. การหักกลบลบหนี้ภาระผูกพันสกุลเงินตราต่างประเทศกับลูกค้าในต่างประเทศ
3. การซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศหลังจากหักกลบลบหนี้แล้ว และบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
4. การบริหารสภาพคล่อง ดังได้แก่



ข้อมูลเพิ่มเติม: เว็บไซต์ ธปท.

<http://www.bot.or.th> >> หลักเกณฑ์การแลกเปลี่ยนเงิน >>

[ธุรกิจปัจจัยชำระเงิน ตปท. >> ศูนย์บริหารเงิน](#)

กฎหมายควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

ธุรกิจปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ

มาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท

การขออนุญาตและส่งรายงานข้อมูลทางอินเทอร์เน็ต

แบบรายงาน

คู่มือประชาชน/ เอกสารเผยแพร่และชี้แจง

ติดต่อเจ้าหน้าที่

FAQs

การลงทุนโดยตรง ตปท. ▾

4. การบริหารสภาพคล่อง อันได้แก่

4.1 กุ้ยืมเงินตราต่างประเทศจากต่างประเทศ และปล่อยกู้เป็นเงินบาทให้แก่กลุ่มบริษัท

4.2 นำสภาพคล่องส่วนเกินของกลุ่มบริษัทไปให้กู้ยืมเงินตราต่างประเทศในต่างประเทศ

รายการ

Download

แบบคำขอศูนย์บริหารเงิน.docx



Slide สรุปหลักเกณฑ์ศูนย์บริหารเงิน (ฉบับปรับปรุงล่าสุด 12 มิถุนายน 2558).pdf



Slide Corporate Treasury Center (Updated 12 June 2015).pdf



ตัวอย่างหนังสือมอบอำนาจของศูนย์บริหารเงิน(กรณีผู้มีอำนาจลงนามไม่มายื่นด้วยตนเอง).docx



ตัวอย่างหนังสือมอบอำนาจให้ศูนย์บริหารเงินทำหน้าที่บริหารเงินตราต่างประเทศแทน.docx



หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจศูนย์บริหารเงิน.pdf



คำถาม-คำตอบ จากการประชุมชี้แจง เรื่องศูนย์บริหารเงิน เมื่อวันที่ 21 มิถุนายน 2553.pdf



ภาษีเกี่ยวกับศูนย์บริหารเงิน.pdf



รายชื่อของศูนย์บริหารเงิน.pdf

