

สมาคมธนาคารไทย และสมาคมธนาคารนานาชาติ
เอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ
การโอนเงินไปต่างประเทศ การยกเว้นการจัดให้ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศ
การตรวจสอบกรณีโอนเงินออกที่อาจเข้าข่ายเป็นวัตถุประสงค์ใน negative list
และการซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อชำระในประเทศ

ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติ เกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2547 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (ประกาศเจ้าพนักงานฯ) กำหนดให้นิติบุคคลรับอนุญาตต้องเรียกให้บุคคลผู้ขอทำธุรกรรมโอนออกนอกประเทศ และการโอนออกตราต่างประเทศในประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดในข้อ 15 ของประกาศเจ้าพนักงานฯ ต้องแจ้งรายการในการทำธุรกรรมตามข้อ 44 และถือปฏิบัติในเรื่องเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรม (หลักฐาน) ดังกล่าว¹ ทั้งนี้ เพื่อให้นิติบุคคลรับอนุญาตทุกรายมีแนวทางปฏิบัติเดียวกันในการเรียกเอกสารหลักฐาน สมาคมธนาคารไทย และสมาคมธนาคารนานาชาติ จึงกำหนดเอกสารประกอบการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ ได้แก่ (1) การโอนเงินไปต่างประเทศ (2) การยกเว้นการจัดให้ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศ (3) การตรวจสอบกรณีโอนเงินออกที่อาจเข้าข่ายเป็นวัตถุประสงค์ใน negative list และ (4) การซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อชำระในประเทศ² ซึ่งได้หารือกับธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ดังนี้

เอกสารหลักฐานประกอบการโอนเงินไปต่างประเทศ

1. ชำระค่าทองคำที่นำเข้า ต้องเรียกหลักฐาน ดังนี้

- 1.1. หลักฐานแสดงการซื้อทองคำ เช่น สัญญาซื้อขาย เอกสารเรียกเก็บเงินจากผู้ขาย และ
- 1.2. หลักฐานแสดงการนำทองคำเข้า เช่น ใบขนสินค้า ทั้งนี้ นิติบุคคลรับอนุญาตสามารถเรียกภายใน 2 วันทำการ หลังจากวันที่โอนออกไปชำระค่าทองคำ

¹ กรณีผู้ขอทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศผ่านกระบวนการ Know your business (KYB) ตามแนวปฏิบัติที่ ธปท. กำหนดแล้ว หรือธุรกรรมจำนวนเงินต่ำกว่า 200,000 ดอลลาร์ สรอ. ไม่จำเป็นต้องยื่นเอกสารหลักฐาน ใดๆ ก็ได้ กรณีผู้ขอทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศที่ไม่ผ่านกระบวนการ KYB ที่มีการทำธุรกรรมตั้งแต่ 200,000 ดอลลาร์ สรอ. ต้องเรียกเอกสารประกอบการทำธุรกรรม ทั้งนี้ นิติบุคคลรับอนุญาตสามารถอ้างหลักการ KYB ที่ ธปท. กำหนด ได้ตามแนวปฏิบัติของธนาคารพาณิชย์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ (แนวปฏิบัติ)

² การซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อชำระในประเทศ หมายถึง การซื้อ FX หรือการโอน FX กรณีผู้ชำระหรือผู้รับชำระไม่มีบัญชี FCD รองรับ (ไม่รวมถึงการโอนระหว่างบัญชี FCD) เพื่อชำระให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยที่มีบัญชีกับธนาคารในประเทศไทย

2. ซื้ออสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศ ซื้อสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศ หรือชำระค่าใช้จ่ายในการตกแต่งอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศ ต้องเรียกหลักฐาน ดังนี้

2.1 กรณีซื้อหรือเช่าอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศต้องเรียกหลักฐานที่แสดงว่าจะมีการซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ เช่น กรณีซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ให้เรียกหลักฐานสัญญาจะซื้อจะขายหรือสัญญาซื้อขาย กรณีส่งเงินให้ตัวแทนให้เรียกหลักฐานแสดงว่ามีการแต่งตั้งตัวแทนของผู้ขาย/ผู้ซื้อในต่างประเทศเพิ่มเติม

2.2 กรณีจ่ายค่าใช้จ่ายในการตกแต่ง ต้องเรียกหลักฐานตาม (2.1) หรือหลักฐานแสดงการถือกรรมสิทธิ์หรือสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์และหลักฐานแสดงค่าใช้จ่ายในการตกแต่ง เช่น เอกสารเรียกเก็บเงินที่ออกโดยผู้ขายเฟอร์นิเจอร์หรือผู้รับตกแต่งในกรณีชำระค่าใช้จ่ายในการตกแต่ง

2.3 กรณีใช้ชื่อร่วมที่ไม่ใช่บุคคลในครอบครัว สามารถมอบอำนาจให้คนใดคนหนึ่งที่มีชื่อในสัญญามาโอนเงินไปชำระแทนได้ แต่ไม่สามารถให้บุคคลอื่นที่ไม่ใช่เจ้าของกรรมสิทธิ์หรือไม่ใช่บุคคลในครอบครัวมาโอนเงินไปชำระแทน

3. ซื้อหุ้น ใบสำคัญสิทธิในการซื้อหุ้นหรือสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทในเครือเดียวกันที่ต่างประเทศในลักษณะที่เป็นการให้สวัสดิการแก่พนักงาน ต้องเรียกหลักฐาน ดังนี้

3.1 เอกสารโครงการซื้อหุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นหรือสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทในเครือเดียวกัน และ

3.2 หลักฐานที่แสดงความสัมพันธ์การเป็นบริษัทในเครือเดียวกัน เช่น หลักฐานแสดงสัดส่วนการถือหุ้นจากแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้หรือข้อมูลจากงบการเงินของผู้ลงทุนที่รับรองโดยผู้ตรวจสอบบัญชี ซึ่งแสดงสัดส่วนการถือหุ้นหรือแผนผังแสดงสัดส่วนการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทในเครือที่รับรองโดยผู้มีอำนาจลงนามหรือผู้ได้รับมอบอำนาจจากผู้มีอำนาจลงนาม

4. ลงทุนในกิจการในต่างประเทศ ต้องเรียกหลักฐาน ดังนี้

4.1 หลักฐานแสดงสัดส่วนการถือหุ้นหรือมีส่วนเป็นเจ้าของ เช่น สัญญาร่วมทุนหรือสัญญาซื้อ ขายหุ้น โดยกรณีไปลงทุนครั้งแรกหากยังไม่มีสัญญาสามารถอนุมัติที่ประชุมคณะกรรมการ (Board) มาแสดงได้ และหากมติ Board ดังกล่าวไม่มีข้อมูลแสดงสัดส่วนการถือหุ้น นิติบุคคลรับอนุญาตสามารถเรียกเอกสารตาม (4.1) ที่แสดงสัดส่วนการถือหุ้นหรือมีส่วนเป็นเจ้าของเพิ่มเติมภายหลัง และ

4.2 หลักฐานเกี่ยวกับกิจการที่ได้รับการลงทุน เช่น ใบอนุญาตให้จดทะเบียนของกิจการที่ลงทุน หนังสือบริคณห์สนธิ หรือหลักฐานอื่นใดที่แสดงตัวตนของกิจการที่ไปลงทุน และยื่นมาภายหลังที่ได้มีการลงทุนแล้วได้ หากเอกสารที่ลูกค้ายื่นมาเป็นภาษาที่นิติบุคคลรับอนุญาตไม่เข้าใจ นิติบุคคลรับอนุญาตอาจให้ลูกค้าแปลเอกสารเฉพาะส่วนที่เป็นใจความสำคัญได้

ทั้งนี้ หลักฐานตาม (4.1) และ (4.2) นิติบุคคลรับอนุญาตอาจเรียกให้ผู้ขอซื้อหรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศยื่นภายหลังจากที่ได้มีการลงทุนแล้วได้

5. ให้กู้ยืมแก่กิจการในต่างประเทศ ต้องเรียกหลักฐาน ดังนี้

5.1 หลักฐานการกู้ยืมที่แสดงรายละเอียดของการกู้ยืม เช่น สัญญาเงินกู้หรือ promissory note หรือเอกสารหลักฐานอื่นใดที่แสดงรายละเอียดของการกู้ยืม และ

5.2 หลักฐานแสดงสัดส่วนการถือหุ้นหรือมีส่วนเป็นเจ้าของ โดยสามารถใช้หลักฐานแสดงสัดส่วนการถือหุ้นจากแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้ เช่น เว็บไซต์หน่วยงานราชการ Bloomberg Reuters ฐานข้อมูลที่นิติบุคคลรับอนุญาตมี เช่น ตลาดหลักทรัพย์หรือข้อมูลจากงบการเงินที่รับรองโดยผู้ตรวจสอบบัญชีซึ่งแสดงสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทหรือแผนผังแสดงสัดส่วนการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทในเครือที่รับรองโดยผู้มีอำนาจลงนามหรือผู้ได้รับมอบอำนาจจากผู้มีอำนาจลงนาม และ

5.3 หลักฐานเกี่ยวกับกิจการที่กู้ยืม เช่น ใบอนุญาตให้จดทะเบียนของกิจการที่กู้ยืมหนังสือบริคณห์สนธิ หรือหลักฐานอื่นใดที่แสดงตัวตนของกิจการที่กู้ยืม และยื่นมาภายหลังจากที่ได้มีการกู้ยืมแล้วได้ หากเอกสารที่ลูกค้านำมาเป็นภาษาที่นิติบุคคลรับอนุญาตไม่เข้าใจ นิติบุคคลรับอนุญาตอาจให้ลูกค้าแปลเอกสารเฉพาะส่วนที่เป็นใจความสำคัญได้

6. ส่งเงินซึ่งเป็นกรรมสิทธิ์ของคนไทยที่ย้ายถิ่นฐานไปพำนักอยู่ต่างประเทศเป็นการถาวร ต้องเรียกหลักฐานของทางการที่แสดงว่ายินยอมให้ผู้รับพำนักอยู่ในต่างประเทศเป็นการถาวร

7. ส่งเงินมรดกให้แก่ผู้รับมรดกที่มีถิ่นพำนักถาวรในต่างประเทศ ต้องเรียกหลักฐาน ดังนี้

7.1. หลักฐานของทางการที่แสดงว่ายินยอมให้ผู้รับพำนักอยู่ในต่างประเทศเป็นการถาวร และ

7.2. หลักฐานที่แสดงว่าเป็นผู้รับมรดก เช่น พินัยกรรมหรือหนังสือของผู้จัดการมรดกที่ศาลตั้ง

8. ส่งไปให้ครอบครัวหรือญาติพี่น้องซึ่งมีถิ่นพำนักถาวรในต่างประเทศ ต้องเรียกหลักฐานดังนี้

8.1. หลักฐานของทางการที่แสดงว่ายินยอมให้ผู้รับพำนักอยู่ในต่างประเทศเป็นการถาวร และ

8.2. หลักฐานที่แสดงความสัมพันธ์ทางเครือญาติ เช่น บัญชีเครือญาติหรือคำรับรองว่ามีความสัมพันธ์เป็นญาติ (Self-Declaration)

9. ค่าใช้จ่ายเดินทางไปต่างประเทศ ต้องเรียกหลักฐานที่แสดงว่าจะเดินทางไปต่างประเทศ หลักฐานการจองหรือชำระค่าบริการในต่างประเทศ เช่น หนังสือเดินทาง ตั๋วเครื่องบิน ค่าที่พัก ค่าอาหาร ค่าเช่ารถ ค่ายานพาหนะ ฯลฯ เป็นต้น ทั้งนี้ สามารถใช้ในรูปแบบ Hard Copy หรืออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้

10. ชำระคืนเงินกู้จากต่างประเทศไม่ว่าเงินกู้บาทหรือเงินกู้เงินตราต่างประเทศ ต้องเรียกหลักฐานที่แสดงรายละเอียดของการกู้ยืมเงินจากต่างประเทศ

กรณีเงินกู้นำเข้า

10.1. หลักฐานที่แสดงรายละเอียดของการกู้ยืมเงินจากต่างประเทศ เช่น สัญญากู้หรือ Promissory Note หรือเอกสารหลักฐานอื่นใดที่แสดงรายละเอียดของการกู้ยืม และ

10.2. หลักฐานการนำเงินกู้จากต่างประเทศเข้ามาในประเทศที่สามารถตรวจสอบ ชื่อผู้โอน ประเทศผู้โอน ชื่อผู้รับเงิน จำนวนเงิน โดยไม่จำเป็นต้องมีวัตถุประสงค์ของเงินเข้า เช่น

10.2.1 เอกสารที่ออกโดยธนาคารเจ้าของบัญชีของผู้กู้ เช่น ใบแจ้งเงินโอนเข้า (Credit Advice) หรือ

10.2.2 เอกสารที่ออกโดยธนาคารที่ได้รับเงินกู้จากต่างประเทศ / ธนาคารตัวกลาง (Correspondent Bank) เช่น SWIFT MT103 หรือจดหมายรับรอง หรือ

10.2.3 เอกสารที่ออกโดยธนาคารจากต่างประเทศ เช่น SWIFT MT103 หรือ

10.2.4 รายงานที่ธนาคารส่งมายังระบบ DMS ในกรณีที่ธนาคารมีกระบวนการตรวจสอบเอกสารในการนำเงินกู้เข้าประเทศ

กรณีเงินกู้ไม่นำเข้า

ให้เรียกเอกสารตามที่กำหนดในเอกสารหลักฐานประกอบการตรวจสอบกรณีโอนเงินออกที่อาจเข้าข่ายเป็นวัตถุประสงค์ใน **negative list** ข้อ 3 (4) สำหรับการเรียกเอกสารหลักฐานประกอบการตรวจสอบกรณีโอนเงินออกที่อาจเข้าข่ายเป็นวัตถุประสงค์ใน **negative list**³

11. ชำระดอกเบี้ยเงินกู้จากต่างประเทศไม่ว่าเงินกู้บาทหรือเงินกู้เงินตราต่างประเทศ ต้องเรียกหลักฐาน ตามข้อ 11.1 และ 11.2 ดังนี้

11.1 หลักฐานที่แสดงรายละเอียดของการกู้ยืมเงินจากต่างประเทศ เช่น สัญญากู้ ทั้งนี้ เฉพาะในการส่งเงินค่าดอกเบี้ยครั้งแรก และ

กรณีเงินกู้นำเข้า

11.1.1 หลักฐานการนำเงินกู้จากต่างประเทศเข้ามาในประเทศที่สามารถตรวจสอบชื่อผู้โอน ประเทศผู้โอน ชื่อผู้รับเงิน จำนวนเงิน โดยไม่จำเป็นต้องมีวัตถุประสงค์ของเงินเข้า เช่น

11.1.1 (ก) เอกสารที่ออกโดยธนาคารเจ้าของบัญชีของผู้กู้ เช่น ใบแจ้งเงินโอนเข้า (Credit Advice) หรือ

³ เอกสารหลักฐานประกอบการตรวจสอบกรณีโอนเงินออกที่อาจเข้าข่ายเป็นวัตถุประสงค์ใน Negative List ข้อ 3(4) ระบุให้นิติบุคคลรับอนุญาตต้องเรียกเอกสารเพื่อตรวจสอบเพิ่มเติมก่อนรับทำธุรกรรมกับลูกค้าสำหรับกรณีการชำระคืนเงินกู้จากต่างประเทศที่ไม่ได้นำเข้าประเทศ และดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้อง โดยให้เรียกหลักฐานแสดงรายละเอียดของการกู้ยืมเงินจากต่างประเทศดังนี้

1. หลักฐานที่แสดงรายละเอียดของการกู้ยืมเงิน จากต่างประเทศ เช่น สัญญากู้หรือ Promissory Note หรือเอกสารหลักฐานอื่นใดที่แสดงรายละเอียดของการกู้ยืม
2. หลักฐานการนำเงินไปชำระภาระในต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ตามข้อ 15 ของประกาศเจ้าพนักงานฯ หรือสำเนาแบบคำขอยกเว้น/ผ่อนผัน การจัดให้ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้ สามารถใช้หลักฐานการรายงาน Export Payment Exemption (EPE) จาก DMS และ
3. กรณีชำระดอกเบี้ยเงินกู้ ให้แสดงหลักฐานเรียกเก็บเงินค่าดอกเบี้ย หรือกรณีไม่มีเอกสารเรียกเก็บเงินให้เรียกเอกสารแสดงการคำนวณดอกเบี้ย

11.1.1 (ข) เอกสารที่ออกโดยธนาคารที่ได้รับเงินกู้จากต่างประเทศ / ธนาคาร
ตัวกลาง (Correspondent Bank) เช่น SWIFT MT103 หรือจดหมายรับรอง
หรือ

11.1.1 (ค) เอกสารที่ออกโดยธนาคารจากต่างประเทศ เช่น SWIFT MT103 หรือ

11.1.1 (ง) รายงานที่ธนาคารส่งมายังระบบ DMS ในกรณีที่ธนาคารมีกระบวนการ
ตรวจสอบเอกสารในการนำเงินกู้เข้าประเทศ

11.2 เอกสารเรียกเก็บเงินค่าดอกเบี้ยหรือเอกสารแสดงการคำนวณดอกเบี้ย กรณีไม่มีเอกสารเรียก
เก็บเงิน

กรณีเงินกู้ไม่นำเข้า

ให้เรียกเอกสารตามที่กำหนดในเอกสารหลักฐานประกอบการตรวจสอบกรณีโอนเงินออกที่อาจเข้า
ข่ายเป็นวัตถุประสงค์ใน **negative list** ข้อ 3 (4) สำหรับการเรียกเอกสารหลักฐานประกอบการตรวจสอบ
กรณีโอนเงินออกที่อาจเข้าข่ายเป็นวัตถุประสงค์ใน **negative list**⁴

12. ส่งคืนเงินลงทุนในตราสารทางการเงิน เช่น หุ้น โบสำคัญแสดงสิทธิ หน่วย ลงทุน พันธบัตร หุ้นกู้ ตั๋ว
สัญญาใช้เงิน ตั๋วแลกเงิน ต้องเรียกหลักฐานที่แสดงการขาย การโอน กรรมสิทธิ์หรือการถือกรรมสิทธิ์หรือ
ใบสรุปจาก Custodian ที่มีรายละเอียดการซื้อขายตราสารทางการเงิน จำนวน ชื่อผู้ซื้อ (Resident or
Non-Resident) และชื่อผู้ขาย (Non-Resident)

13. ส่งคืนเงินลงทุนสาขาหรือสำนักงานผู้แทน ต้องเรียกหลักฐาน ดังนี้

13.1 หลักฐานการจัดตั้งสาขาหรือสำนักงานผู้แทนในประเทศไทย เช่น ใบอนุญาตจากกระทรวงพาณิชย์ และ

13.2 หลักฐานการนำเงินเข้ามา ในประเทศ เช่น ใบแจ้งเงินโอนเข้า หรือหลักฐานอื่นที่ธนาคารพิจารณาได้
ว่ามีการอนุมัติเงินดังกล่าว เช่น มติที่ประชุมว่าจะคืนทุน หรือหนังสือจากสำนักงานใหญ่ระบุขอเรียกคืน
เงินทุนสาขาหรือสำนักงานผู้แทน

14. ส่งคืนเงินประกันหรือเงินกำไรจากการซื้อขายในศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าต้องเรียก
หนังสือรับรองจากนายหน้าซื้อขายล่วงหน้า

⁴ เอกสารหลักฐานประกอบการตรวจสอบกรณีโอนเงินออกที่อาจเข้าข่ายเป็นวัตถุประสงค์ใน Negative List ข้อ 3(4) ระบุให้นิติบุคคลรับอนุญาต
ต้องเรียกเอกสารเพื่อตรวจสอบเพิ่มเติมก่อนรับทำธุรกรรมกับลูกค้าสำหรับกรณีการชำระคืนเงินกู้จากต่างประเทศที่ไม่ได้นำเข้าประเทศ และ
ดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้อง โดยให้เรียกหลักฐานแสดงรายละเอียดของการกู้ยืมเงินจากต่างประเทศดังนี้

1. หลักฐานที่แสดงรายละเอียดของการกู้ยืมเงิน จากต่างประเทศ เช่น สัญญากู้หรือ Promissory Note หรือเอกสารหลักฐานอื่นใดที่แสดง
รายละเอียดของการกู้ยืม
2. หลักฐานการนำเงินไปชำระภาระในต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ตามข้อ 15 ของประกาศเจ้าพนักงานฯ หรือสำเนาแบบคำขอ
ยกเว้น/ผ่อนผัน การจัดให้ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้ สามารถใช้หลักฐานการรายงาน Export Payment Exemption (EPE) จาก
DMS และ
3. กรณีชำระดอกเบี้ยเงินกู้ ให้แสดงหลักฐานเรียกเก็บเงินค่าดอกเบี้ย หรือกรณีไม่มีเอกสารเรียกเก็บเงินให้เรียกเอกสารแสดงการ
คำนวณดอกเบี้ย

15. ส่งคืนเงินลงทุนกรณีเลิกกิจการ ลดทุนหรือลดมูลค่าหุ้น ต้องเรียกหลักฐานอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้
 - 15.1 หลักฐานที่แสดงกำไรเสร็จสิ้นการชำระบัญชี เช่น หนังสือรับรองเสร็จสิ้นการชำระบัญชีที่ออกโดยผู้ชำระบัญชีในกรณีที่เลิกกิจการ หรือ
 - 15.2 หลักฐานที่แสดงการลดทุนหรือลดมูลค่าหุ้น เช่น หนังสือรับรองทุนจดทะเบียนที่ออกโดยกระทรวงพาณิชย์ สำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น ในกรณีลดทุนหรือลดมูลค่าหุ้น หรือ
 - 15.3 รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้เลิกกิจการ หรือ หลักฐานการจดทะเบียนเลิกกิจการต่อกระทรวงพาณิชย์
16. ส่งคืนเงินค่าขายอสังหาริมทรัพย์หรือสิทธิที่เกี่ยวข้องกับอสังหาริมทรัพย์ เช่น ค่าขายสิทธิการซื้อหรือเช่าอสังหาริมทรัพย์ หรือส่งเงินค่าเช่าอสังหาริมทรัพย์ให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศต้องเรียกหลักฐานที่แสดงการขายหรือให้เช่า เช่น สัญญาซื้อขาย สัญญาเช่า หลักฐาน แสดงการโอน หรือการถือกรรมสิทธิ์ในอสังหาริมทรัพย์ของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ
17. ส่งเงินที่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเคยนำเข้ามาในประเทศไทย ต้องเรียกหลักฐานการนำเงินเข้า เช่น ใบแจ้งเงินโอนเข้าหรือสำเนา statement หรือเอกสารอื่นใดที่แสดงรายการเงินโอนเข้าจากต่างประเทศ หากแยกได้ว่าเป็นรายการจากในประเทศหรือจากต่างประเทศ
18. ส่งเงินปันผล ต้องเรียกหลักฐาน ดังนี้
 - 18.1 หลักฐานการจ่ายเงินปันผล เช่น ใบแจ้งการจ่ายเงินปันผลของบริษัทผู้จ่ายหรือมติที่ประชุม (Minutes of meeting) เป็นต้น และ
 - 18.2 หลักฐานการถือหุ้นในบริษัท เช่น บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น กรณีเป็นบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์
19. ส่งเงินกำไรออกไปให้สำนักงานใหญ่ ต้องเรียกงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบันที่มีผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรับรองแล้ว หรืองบการเงินระหว่างกาลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้วหากเป็นการส่งกำไรระหว่างกาล
20. ส่งเงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการศึกษา ต้องเรียกหลักฐานการศึกษา เช่น หนังสือรับรองของสถานศึกษา หรือหนังสือรับรองของ ก.พ. หรือหลักฐานการเรียกเก็บเงินจากสถานศึกษา หรือ Student VISA
21. ส่งเงินออมของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศที่ทำงานในประเทศไทย ต้องเรียกหลักฐานแสดงรายได้จากการทำงานในประเทศไทย เช่น หนังสือรับรองรายได้จากนายจ้างหรือ Work Permit ที่ระบุรายละเอียดสถานที่ทำงาน เงินเดือน หรือ Statement ที่แสดงการรับเงินรายได้เข้าบัญชี

22. ส่งเงินที่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเฉพาะนิติบุคคลได้รับจากการเสนอขาย หลักทรัพย์หรือ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหลักทรัพย์ (warrant) ของตนซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ต้องเรียกหลักฐานจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่แสดงจำนวนเงินที่เสนอขายได้จริง
23. ค่าใช้จ่ายในการจัดตั้งสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศ หรือชำระภาระผูกพันของสำนักงานผู้แทน ในต่างประเทศ ต้องเรียกหลักฐานตาม 23.1 หรือ 23.2 แล้วแต่กรณี
- 23.1 รายละเอียดที่เกี่ยวข้องในการจัดตั้งสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศ หรือ
- 23.2 หลักฐานการแสดงภาระผูกพันที่สำนักงานผู้แทนในต่างประเทศต้องชำระให้กับบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ เช่น สัญญา เอกสารเรียกเก็บเงิน กรณีชำระภาระผูกพันของ สำนักงานผู้แทนใน ต่างประเทศให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ
24. ชำระค่าใช้จ่ายบัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือการชำระเงินรูปแบบอื่น ที่เกิดจากการชำระเงินเพื่อ วัตถุประสงค์ตามที่ระบุในข้อ 15 ของประกาศเจ้าพนักงานฯ ต้องเรียกหลักฐานที่แสดงรายการใช้จ่าย บัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตรอื่น เช่น บัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ (E-money) หรือ QR Payment เช่น เอกสารเรียกเก็บเงิน
25. การชำระเงินค่าส่วนต่างราคาสินค้า / ส่วนลดราคาสินค้า / การชำระเงินส่วนเกินที่ได้จากการรับ จากการขายสินค้าหรือให้บริการ ต้องเรียกหลักฐานเรียกเก็บเงินจากผู้ขายหรือผู้ให้บริการ เอกสาร เรียกเก็บเงิน หรือเอกสารแสดงการคำนวณเงินค่าส่วนต่างราคาสินค้า / ส่วนลดราคาสินค้า / การชำระเงิน ส่วนเกินที่ได้จากการรับจากการขายสินค้าหรือให้บริการ กรณีไม่มีเอกสารเรียกเก็บเงินให้เรียกเอกสาร ข้อตกลงการกำหนดราคาหรือวิธีการคำนวณที่ชัดเจน
26. การลงทุนตราสารในต่างประเทศ และอนุพันธ์ ต้องเรียกหลักฐานตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติ เกี่ยวกับการลงทุนในตราสารในต่างประเทศ และอนุพันธ์ ในทุกจำนวน ดังนี้
- 26.1 กรณีผู้ลงทุน⁵ ให้เรียกแบบรับทราบการแจ้งความประสงค์การลงทุนในตราสารในต่างประเทศ และอนุพันธ์ที่ออกโดยเจ้าพนักงานเป็นรายครั้งหรือรายปี ทั้งนี้ กรณีผู้ลงทุนที่เป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนตาม กฎหมายไทยที่มีสินทรัพย์ตามงบดุลตั้งแต่ 5,000 ล้านบาท ให้เรียกหลักฐานแสดงการเป็นผู้ลงทุนดังกล่าว เช่น งบการเงินปีล่าสุด

⁵ นิยาม “ผู้ลงทุน” อ้างอิงตามประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ 18 เมษายน 2565 ได้แก่ (1) กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (2) สำนักงานประกันสังคม (3) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (4) กองทุนรวม (ไม่รวมกองทุนส่วนบุคคล) (5) ผู้ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พุทธศักราช 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (6) บริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย (7) สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้ง (8) นิติบุคคลที่จดทะเบียนตามกฎหมายไทยที่มีสินทรัพย์ตามงบดุลตั้งแต่ 5,000 ล้านบาท (9) บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (10) ผู้ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตามพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พุทธศักราช ๒๕๔๖ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

26.2 กรณีบุคคลรายย่อย

26.2.1 กรณีลงทุนโดยไม่ผ่านตัวแทนการลงทุน ให้เรียกแบบรับทราบการแจ้งความประสงค์ การลงทุนในตราสารในต่างประเทศและอนุพันธ์ที่ออกให้โดยเจ้าพนักงาน เป็นรายครั้งหรือ รายปี

26.2.2 กรณีลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุน ให้เรียกหนังสือรับรองของตัวแทนการลงทุน ซึ่ง รับรองว่าการซื้อ แลกเปลี่ยน หรือถอนเงินตราต่างประเทศเป็นไปเพื่อการลงทุนหรือทำ ธุรกิจผ่านตัวแทนการลงทุน

ทั้งนี้ กรณีที่ตัวแทนการลงทุนเป็นผู้ซื้อ หรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศแทนผู้ลงทุน หรือบุคคลรายย่อย ให้เรียกหลักฐานที่แสดงว่าการซื้อ หรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศดังกล่าวเป็นไปเพื่อ การลงทุนแทนผู้ลงทุนหรือบุคคลรายย่อยเพิ่มเติมด้วย โดยอาจเรียกเฉพาะครั้งแรก หรือรายปีก็ได้

27. กรณีชำระค่าสินค้าที่ไม่ใช่ทองคำหรือชำระค่าบริการ ซึ่งเป็นการซื้อสินค้าหรือรับบริการจากบุคคลที่มี ถิ่นที่อยู่นอกประเทศ

เอกสารประกอบการยกเว้นหรือผ่อนผันการจัดให้ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศ (กรณีตั้งแต่ 1 ล้านดอลลาร์ สรอ. หรือเทียบเท่า)

กรณีการยกเว้นหรือผ่อนผันการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ตามข้อ 16 และ 20 แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 13 (พ.ศ. 2497) ให้นิติบุคคลรับอนุญาตจัดให้บุคคลที่ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศยื่นแบบคำขอยกเว้น / ผ่อน ผัน การจัดให้ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศ เพื่อยกเว้นหรือผ่อนผันการจัดให้ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศ พร้อม เอกสารหลักฐานที่กำหนดในแต่ละกรณี

1. กรณีค่าของส่งออกนอกประเทศเพื่อซ่อมแซม ทดสอบ แสดงเผยแพร่ ชดเชยของที่ชำรุดสูญหาย หรือแลกเปลี่ยนกับของที่นำเข้ามาในประเทศ ให้แสดงหลักฐานประกอบตามแต่กรณี เช่น หลักฐานที่ แสดงได้ว่าเป็นการนำของส่งออกดังกล่าวไปแสดงเผยแพร่
2. กรณีค่าของที่เป็นการรับจ้างผลิตในส่วนที่เป็นค่าวัตถุดิบที่ผู้ว่าจ้างส่งเข้ามาให้ ให้แสดงหลักฐานที่ แสดงว่าเป็นกรณีดังกล่าว เช่น สัญญารับจ้างผลิตที่มีมูลค่าวัตถุดิบที่ผู้ว่าจ้างส่งเข้ามาให้ระบุอยู่ด้วย
3. กรณีที่มีการรับชำระเงินบาทจาก บุคคลในสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนามหรือประเทศที่มี พรหมแดนติดต่อกับประเทศไทย ให้แสดงหลักฐานแสดงการนำเงินบาทเข้ามาในประเทศ เช่น ใบสำแดง การนำเงินบาทเข้ามาในประเทศจากประเทศดังกล่าวที่เจ้าพนักงานศุลกากรประทับตราและลงชื่อแล้ว
4. กรณีที่มีการนำเงินตราต่างประเทศหรือเงินบาทที่ได้รับแทนเงินตราต่างประเทศนั้นไปชำระให้แก่ บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ที่กำหนดในข้อ 15 ของประกาศเจ้าพนักงานฯ ให้ แสดง (1) หลักฐานแสดงภาระผูกพันตามแต่กรณี และ (2) หลักฐานแสดงการเป็นกิจการในเครือใน ประเทศ ในกรณีชำระแทนกิจการในเครือในประเทศ

5. กรณีที่มีการนำเงินตราต่างประเทศหรือเงินบาทที่ได้รับแทนเงินตราต่างประเทศนั้นไปหักกลบกับคู่ค้าที่เป็นบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศรายเดียว ให้แสดง
 - (1) หลักฐานแสดงรายละเอียดการหักกลบ เช่น หลักฐานแสดงยอดสุทธิของการหักกลบ และหลักฐานแสดงภาระผูกพันเพื่อวัตถุประสงค์ที่กำหนดในข้อ 15 ตามแต่กรณี และ
 - (2) หลักฐานแสดงการเป็นกิจการในเครื่องในประเทศ กรณีนำภาระผูกพันของกิจการในเครื่องในประเทศมาหักกลบ
6. กรณีที่มีการนำเงินตราต่างประเทศหรือเงินบาทที่ได้รับแทนเงินตราต่างประเทศนั้นไปหักกลบกับคู่ค้าที่เป็นบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศหลายราย ผ่านศูนย์หักกลบลบหนี้หรือศูนย์หักบัญชีในต่างประเทศ ให้แสดง
 - (1) หลักฐานแสดงรายละเอียดการหักกลบ เช่น หลักฐานแสดงยอดสุทธิของการหักกลบ และหลักฐานแสดงภาระผูกพันเพื่อวัตถุประสงค์ที่กำหนดในข้อ 15 ตามแต่กรณี
 - (2) หลักฐานที่แสดงการหักกลบผ่านศูนย์หักกลบลบหนี้หรือศูนย์หักบัญชีในต่างประเทศ
 - (3) รายงานการหักกลบลบหนี้ตามแบบที่เจ้าพนักงานกำหนด ซึ่งแสดงรายการภาระผูกพันตามที่กำหนด
 - (4) หลักฐานแสดงการเป็นกิจการในเครื่องในประเทศในกรณีนำภาระผูกพันของกิจการในเครื่องมาหักกลบ
7. กรณีที่มีเหตุอันไม่อาจจัดให้ได้มาภายใน 360 วันนับแต่วันที่ทำธุรกรรม (กรณีที่ไม่ใช่ค่าสินค้า) ให้แสดงหลักฐานแสดงเหตุผลที่ทำให้ไม่สามารถปฏิบัติได้ภายในระยะเวลาดังกล่าวและเอกสารอื่นที่เกี่ยวข้องตามแต่กรณี

เอกสารหลักฐานประกอบการตรวจสอบกรณีโอนเงินออกที่อาจเข้าข่ายเป็นวัตถุประสงค์ใน negative list สำหรับแนวทางการเรียกเอกสารกรณีโอนเงินออกที่อาจเข้าข่ายเป็นวัตถุประสงค์ใน negative list ให้นิติบุคคลรับอนุญาตดำเนินการโดยพิจารณาจากกลุ่มลูกค้าว่าเป็นกลุ่มลูกค้าที่ผ่านกระบวนการ KYB ตามที่ ธปท. กำหนดแล้วหรือไม่ อ้างอิงตามแนวปฏิบัติที่ ธปท. กำหนด ดังนี้

- **กรณีลูกค้าผ่านกระบวนการ KYB** ตามหลักการที่ ธปท. กำหนดแล้ว ไม่ว่าจะเป็วัตถุประสงค์ที่เคยผ่านกระบวนการ KYB หรือวัตถุประสงค์ใหม่ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกเอกสารเฉพาะครั้งแรกหรือรายปีของการทำธุรกรรมกรณีที่อาจเข้าข่ายเป็นวัตถุประสงค์ใน negative list (มีขั้นตอนเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับกรณีทั่วไป) ทั้งนี้ ในการทำธุรกรรมครั้งต่อ ๆ ไปที่เป็นวัตถุประสงค์เดิมที่ได้ตรวจสอบแล้วว่าไม่ใช่ negative list นิติบุคคลรับอนุญาตสามารถยกเว้นการเรียกเอกสารได้

- กรณีลูกค้าไม่ผ่านกระบวนการ KYB นิติบุคคลรับอนุญาตต้องเรียกเอกสารประกอบการทำธุรกรรมทุกครั้ง ในทุกจำนวน เพื่อให้มั่นใจว่าการทำธุรกรรมดังกล่าวไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ใน negative list นิติบุคคลรับอนุญาตต้องเรียกเอกสารเพื่อตรวจสอบเพิ่มเติมก่อนรับทำธุรกรรมกับลูกค้า กรณีโอนเงินออกที่อาจเข้าข่ายเป็นวัตถุประสงค์ใน negative list ในกรณีดังต่อไปนี้

1. เพื่อฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของตนในต่างประเทศโดยมีภาระผูกพัน ต้องเรียกหลักฐานแสดงภาระผูกพันที่จะต้องชำระเงินให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ ทั้งนี้ สามารถฝากเข้าบัญชีเงินตราต่างประเทศของตนในต่างประเทศเพื่อนำไปชำระภาระผูกพันได้ทุกวัตถุประสงค์แต่ต้องไม่ใช่วัตถุประสงค์ใน negative list โดยแสดงเอกสารหลักฐานประกอบการโอนเงินไปต่างประเทศตามข้อ 1 ด้านบน

กรณีฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของตนในต่างประเทศ เพื่อการลงทุนในตราสารในต่างประเทศ และอนุพันธ์ ให้เรียกหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนตามข้อ 26 ของเอกสารหลักฐานประกอบการโอนเงินไปต่างประเทศ และทำได้ตามหลักเกณฑ์การฝากเงินเพื่อการลงทุนในตราสารในต่างประเทศและอนุพันธ์

2. เพื่อชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ที่อ้างอิงตัวแปรต่างประเทศหรือชำระส่วนต่างที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ที่ไม่เกี่ยวกับเงินบาท เพื่อวัตถุประสงค์ที่ไม่ใช่เพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ให้เรียก (1) หลักฐานแสดงความเสี่ยงหรือเหตุผลการความจำเป็นว่าการทำธุรกรรมดังกล่าวมีความสอดคล้องกับธุรกิจของลูกค้า และ (2) หลักฐานที่แสดงการทำธุรกรรมดังกล่าว เช่น เอกสารเรียกเก็บเงิน และสัญญาการทำธุรกรรมอนุพันธ์กับสถาบันการเงินในต่างประเทศ

3. การโอนเงินออกไปยังผู้รับปลายทางน่าสงสัย เช่น **crypto exchange**, บริษัททองคำ, สถาบันการเงินในต่างประเทศ ต้องเรียกหลักฐานแสดงภาระผูกพันที่จะต้องชำระเงินให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศที่ไม่ใช่การทำธุรกรรมเพื่อวัตถุประสงค์ใน negative list

4. ชำระคืนเงินกู้จากต่างประเทศที่ไม่ได้นำเข้าประเทศ และดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้อง ต้องเรียกหลักฐานแสดงรายละเอียดของการกู้ยืมเงินจากต่างประเทศ ดังนี้

4.1 หลักฐานที่แสดงรายละเอียดของการกู้ยืมเงิน จากต่างประเทศ เช่น สัญญากู้หรือ Promissory Note หรือเอกสารหลักฐานอื่นใดที่แสดงรายละเอียดของการกู้ยืม

4.2 หลักฐานการนำเงินไปชำระภาระในต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ตามข้อ 15 ของประกาศเจ้าพนักงานฯ หรือสำเนาแบบคำขอ ยกเว้น/ผ่อนผัน การจัดทำได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้ สามารถใช้หลักฐานการรายงาน Export Payment Exemption (EPE) จาก DMS และ

4.3 กรณีชำระดอกเบี้ยเงินกู้ ให้แสดงหลักฐานเรียกเก็บเงินค่าดอกเบี้ย หรือกรณีไม่มีเอกสารเรียกเก็บเงินให้เรียกเอกสารแสดงการคำนวณดอกเบี้ย

เอกสารหลักฐานประกอบการซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อชำระในประเทศ⁶

ให้นิติบุคคลรับอนุญาตพิจารณาเหตุผลความจำเป็นในการชำระเงินตราต่างประเทศระหว่างกันในประเทศที่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจหรือความจำเป็นของลูกค้า (บุคคล/นิติบุคคล) ในภาวะที่ไม่ใช่วัตถุประสงค์ใน negative list และไม่ให้ชำระเป็นเงินสด โดยเรียกเอกสารหลักฐาน ในแต่ละกรณี ดังนี้

1. ชำระค่าสินค้าหรือบริการ ให้เรียกเอกสาร ดังนี้

- 1.1 หลักฐานแสดงเหตุผลความจำเป็นว่าการชำระสินค้าหรือบริการดังกล่าวมีความสอดคล้องกับธุรกิจและ
- 1.2 หลักฐานที่แสดงภาระการชำระค่าสินค้าหรือบริการตามแต่ละกรณี
 - 1.2.1 กรณีธุรกรรมใน supply chain ให้เรียกหลักฐานแสดงการซื้อสินค้าหรือรับบริการ หรือเอกสารเรียกเก็บเงิน
 - 1.2.2 กรณีสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีราคาอ้างอิงตามตลาดโลก เช่น น้ำมัน แร่โลหะ ให้แสดงหลักฐานประกอบตามแต่ละกรณี เช่น เอกสารเรียกเก็บเงินค่าสินค้าโภคภัณฑ์
 - 1.2.3 การตั้งราคาสินค้าบริการเป็นเงินตราต่างประเทศ ตามวิธีปฏิบัติสากล เช่น ค่าบริการสนามบิน ต้องเรียกหลักฐานประกอบตามแต่ละกรณี เช่น เอกสารเรียกเก็บเงิน
 - 1.2.4 กรณีธุรกรรมหรือสัญญาเกี่ยวข้องกับต่างประเทศ เช่น โครงการก่อสร้าง สาธารณูปโภคซ่อมบำรุง ให้แสดงหลักฐานประกอบตามแต่ละกรณี เช่น สัญญารับจ้างการซ่อมบำรุงที่ระบุจำนวนเงินค่าซ่อมอยู่ด้วย

2. ออกตราสารสกุลเงินตราต่างประเทศในไทยชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแก่ผู้ลงทุน ต้องเรียกหลักฐาน

- 2.1 หลักฐานแสดงการออกตราสารสกุลเงินตราต่างประเทศ หรือการระดมทุนในไทย หรือ
- 2.2 หลักฐานแสดงภาระการชำระคืนเงินต้น หรือดอกเบี้ย จากการออกตราสารดังกล่าวให้แก่ผู้ลงทุน

3. การลงทุนโดยตรงในประเทศเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ต้องเรียกหลักฐาน ดังนี้

- 3.1 หลักฐานแสดงเหตุผลความจำเป็นของการลงทุนเป็นเงินตราต่างประเทศ และ
- 3.2 หลักฐานแสดงการลงทุนระหว่างกัน เช่น สัญญาร่วมทุนหรือสัญญาซื้อขายหุ้น โดยกรณีไปลงทุนครั้งแรกหากยังไม่มีสัญญาสามารถใช้ได้ที่ประชุมคณะกรรมการ (Board) มาแสดงได้ และ
- 3.3 หลักฐานเกี่ยวกับกิจการที่ได้รับการลงทุน เช่น ใบอนุญาตให้จดทะเบียนของกิจการที่ลงทุน หนังสือบริคณห์สนธิ หรือหลักฐานอื่นใดที่แสดงตัวตนของกิจการที่ไปลงทุน และยื่นมาภายหลังที่ได้ มีการลงทุนแล้วได้

⁶ การซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อชำระในประเทศ หมายถึง การซื้อ FX หรือการโอน FX กรณีผู้ชำระหรือผู้รับชำระไม่มีบัญชี FCD รองรับ (ไม่รวมถึงการโอนระหว่างบัญชี FCD) เพื่อชำระให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยที่มีบัญชีกับธนาคารในประเทศไทย

4. ธุรกิจอื่นนอกจากที่กล่าวมาข้างต้นที่นิติบุคคลรับอนุญาตพิจารณาจากการ KYB แล้วว่า เชื่อมโยงกับต่างประเทศ หรือลูกค้ามีความจำเป็นต้องชำระเป็นเงินตราต่างประเทศ และไม่ใช้ วัตถุประสงค์ **negative list** ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกหลักฐานแสดงเหตุผลความจำเป็นว่าธุรกรรม ดังกล่าวมีความสอดคล้องกับธุรกิจของลูกค้า และเรียกหลักฐานอันแสดงภาระผูกพันตามดุลยพินิจเพิ่มเติม