

สมาคมธนาคารไทย และสมาคมธนาคารนานาชาติ
เอกสารหลักฐานประกอบการโอนเงินออกนอกประเทศ
(กรณีธุรกรรมมีมูลค่าตั้งแต่ 200,000 ดอลลาร์ สรอ. ขึ้นไป)

ตามประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติ เกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2547 และที่แก้ไขเพิ่มเติม กำหนดให้นิติบุคคลรับ อนุญาตต้องเรียกให้บุคคลผู้ขอโอนเงินออกนอกประเทศแจ้งรายการในการทำธุรกรรมตามข้อ 44 และถือ ปฏิบัติในเรื่องเอกสารหลักฐานประกอบการโอนเงินออกนอกประเทศเพื่อให้นิติบุคคลรับอนุญาตทุกรายมี แนวทางปฏิบัติเดียวกันในการเรียกเอกสารหลักฐานประกอบการโอนเงินออกนอกประเทศ สมาคม ธนาคารไทยและสมาคมธนาคารนานาชาติ จึงมีการกำหนดหลักฐานประกอบการโอนเงินออกนอก ประเทศ ซึ่งได้หารือกับธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ดังนี้

1. ชำระค่าทองคำที่นำเข้ามา ต้องเรียกหลักฐาน ดังนี้

- 1.1 หลักฐานแสดงการซื้อทองคำ เช่น สัญญาซื้อขาย เอกสารเรียกเก็บเงินจากผู้ขาย และ
- 1.2 หลักฐานแสดงการนำทองคำเข้า เช่น ใบขนสินค้า ทั้งนี้ นิติบุคคลรับอนุญาตสามารถเรียก ภายใน 2 วันทำการ หลังจากวันที่โอนเงินไปชำระค่าทองคำ

2. ชำระค่าสินค้าที่ไม่ใช่ทองคำหรือชำระค่าบริการ ซึ่งเป็นการซื้อสินค้าหรือรับบริการจากบุคคลที่มีถิ่น ที่อยู่นอกประเทศ ต้องเรียกหลักฐานอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้

- 2.1 หลักฐานแสดงการซื้อสินค้าหรือรับบริการ เช่น สัญญาซื้อขายหรือสัญญาจ้างบริการหรือเอกสาร เรียกเก็บเงินจากผู้ขายหรือผู้ให้บริการหรือใบคำสั่งซื้อที่รับรองโดยผู้ซื้อ หรือหลักฐานอื่นใดที่ผู้ขายส่ง เรียกเก็บเงินจากทางผู้ซื้อผ่านช่องอิเล็กทรอนิกส์ เช่น อีเมล เป็นต้น หรือ
- 2.2 ในกรณีผู้ซื้อหรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเป็นนิติบุคคลสามารถเรียกใบสรุปรายการซื้อ ขายสินค้าหรือรับบริการที่ระบุชื่อผู้ขายหรือผู้ให้บริการ เลขที่เอกสาร ราคาสินค้าหรือค่าบริการ และ กำหนดการชำระเงิน ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจลงนาม หรือผู้ได้รับมอบอำนาจจากผู้มีอำนาจลง นาม โดยให้นิติบุคคลรับอนุญาตจัดให้มีหลักฐานแสดงการซื้อสินค้าหรือรับบริการตาม (2.1) เพื่อให้ เจ้าพนักงานตรวจสอบเมื่อต้องการ

3. ซื้ออสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศ ซื้อสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศ หรือชำระ ค่าใช้จ่ายในการตกแต่งอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศ ต้องเรียกหลักฐาน ดังนี้

- 3.1 กรณีซื้อหรือเช่าอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศต้องเรียกหลักฐานที่แสดงว่าจะมีการซื้อ อสังหาริมทรัพย์หรือสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ เช่น กรณีซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์ให้เรียกหลักฐานสัญญาจะซื้อจะขายหรือสัญญาซื้อขาย กรณีส่งเงินให้ตัวแทนให้เรียก หลักฐานแสดงว่ามีการแต่งตั้งตัวแทนของผู้ขาย/ผู้ซื้อในต่างประเทศเพิ่มเติม กรณีใช้ชื่อร่วมที่ไม่ใช่

บุคคลในครอบครัวสามารถมอบอำนาจให้คนใดคนหนึ่งที่มีชื่อในสัญญามาโอนเงินไปชำระแทนได้ แต่ไม่สามารถให้บุคคลอื่นที่ไม่ใช่เจ้าของกรรมสิทธิ์หรือไม่ใช่บุคคลในครอบครัวมาโอนเงินไปชำระแทน

3.2 กรณีจ่ายค่าใช้จ่ายในการตกแต่ง ต้องเรียกหลักฐานตาม (3.1) หรือหลักฐานแสดงการถือกรรมสิทธิ์หรือสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์และหลักฐานแสดงค่าใช้จ่ายในการตกแต่ง เช่น เอกสารเรียกเก็บเงินที่ออกโดยผู้ขายเฟอร์นิเจอร์หรือผู้รับตกแต่งในกรณีชำระค่าใช้จ่ายในการตกแต่ง

4. ซื้อหุ้น ใบสำคัญสิทธิในการซื้อหุ้นหรือสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทในเครือเดียวกันที่ต่างประเทศในลักษณะที่เป็นการให้สวัสดิการแก่พนักงาน ต้องเรียกหลักฐานดังนี้

4.1 เอกสารโครงการซื้อหุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นหรือสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทในเครือเดียวกัน และ

4.2 หลักฐานที่แสดงความสัมพันธ์การเป็นบริษัทในเครือเดียวกัน เช่น หลักฐานแสดงสัดส่วนการถือหุ้นจากแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้หรือข้อมูลจากงบการเงินของผู้ลงทุนที่รับรองโดยผู้ตรวจสอบบัญชี ซึ่งแสดงสัดส่วนการถือหุ้นหรือแผนผังแสดงสัดส่วนการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทในเครือที่รับรองโดยผู้มีอำนาจลงนามหรือผู้ได้รับมอบอำนาจจากผู้มีอำนาจลงนาม

5. ลงทุนในกิจการในต่างประเทศ ต้องเรียกหลักฐาน ดังนี้

5.1 หลักฐานแสดงสัดส่วนการถือหุ้นหรือมีส่วนเป็นเจ้าของ เช่น สัญญาร่วมทุนหรือสัญญาซื้อขายหุ้น โดยกรณีไปลงทุนครั้งแรกหากยังไม่มีสัญญาสามารถอนุมัติที่ประชุมคณะกรรมการ (Board) มาแสดงได้ และหากมติ Board ดังกล่าวไม่มีข้อมูลแสดงสัดส่วนการถือหุ้น อพ. สามารถเรียกเอกสารตาม (5.1) ที่แสดงสัดส่วนการถือหุ้นหรือมีส่วนเป็นเจ้าของเพิ่มเติมภายหลัง และ

5.2 หลักฐานเกี่ยวกับกิจการที่ได้รับการลงทุน เช่น ใบอนุญาตให้จดทะเบียนของกิจการที่ลงทุน หนังสือบริคณห์สนธิ หรือหลักฐานอื่นใดที่แสดงตัวตนของกิจการที่ไปลงทุน และยื่นมาภายหลังที่ได้มีการลงทุนแล้วได้ หากเอกสารที่ลูกค้ายื่นมาเป็นภาษาที่ อพ. ไม่เข้าใจ อพ. อาจให้ลูกค้าแปลเอกสารเฉพาะส่วนที่เป็นใจความสำคัญได้

5.3 ในกรณีเงินลงทุนที่มีจำนวนตั้งแต่ 10 ล้าน ดอลลาร์สหรัฐอเมริกาหรือเทียบเท่าตามอัตราตลาด ให้เรียกแบบรับทราบการแจ้งความประสงค์การลงทุนในกิจการที่ต่างประเทศที่ออกให้โดยเจ้าพนักงาน

ทั้งนี้ หลักฐานตาม (5.1) และ (5.2) นิติบุคคลรับอนุญาตอาจเรียกให้ผู้ซื้อหรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศยื่นมาหลังจากที่ได้มีการลงทุนแล้วได้

6. ให้กู้ยืมแก่กิจการในต่างประเทศ ต้องเรียกหลักฐาน ดังนี้

6.1 หลักฐานการกู้ยืมที่แสดงรายละเอียดของการกู้ยืม เช่น สัญญาเงินกู้หรือ promissory note หรือ เอกสารหลักฐานอื่นใดที่แสดงรายละเอียดของการกู้ยืม และ

6.2 หลักฐานแสดงสัดส่วนการถือหุ้นหรือมีส่วนเป็นเจ้าของ โดยสามารถใช้หลักฐานแสดงสัดส่วนการถือหุ้นจากแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้ เช่น เว็บไซต์หน่วยงานราชการ Bloomberg Reuter ฐานข้อมูลที่

ธพ. มี เช่น ตลาดหลักทรัพย์หรือข้อมูลจากงบการเงินที่รับรองโดยผู้ตรวจสอบบัญชี ซึ่งแสดงสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทหรือแผนผังแสดงสัดส่วนการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทในเครือที่รับรองโดยผู้มีอำนาจลงนามหรือผู้ได้รับมอบอำนาจจากผู้มีอำนาจลงนาม และ

6.3 หลักฐานเกี่ยวกับกิจการที่กู้ยืม เช่น ใบอนุญาตให้จดทะเบียนของกิจการที่กู้ยืมหนังสือบริคณห์สนธิ หรือหลักฐานอื่นใดที่แสดงตัวตนของกิจการที่กู้ยืม และยื่นมาภายหลังที่ได้มีการกู้ยืมแล้วได้ หากเอกสารที่ลูกค้ายื่นมาเป็นภาษาที่ ธพ. ไม่เข้าใจ ธพ. อาจให้ลูกค้าแปลเอกสารเฉพาะส่วนที่เป็นใจความสำคัญได้

6.4 ในกรณีเงินให้กู้ยืมที่มีจำนวนตั้งแต่ 10 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา หรือเทียบเท่าตามอัตราตลาด ให้เรียกแบบรับทราบการแจ้งความประสงค์การให้กู้ยืมแก่กิจการที่ต่างประเทศที่ออกให้โดยเจ้าพนักงาน

7. ส่งเงินซึ่งเป็นกรรมสิทธิ์ของคนไทยที่ย้ายถิ่นฐานไปพำนักอยู่ต่างประเทศเป็นการถาวรต้องเรียกหลักฐานดังนี้

หลักฐานของทางการที่แสดงว่ายินยอมให้ผู้รับพำนักอยู่ในต่างประเทศเป็นการถาวร

8. ส่งเงินมรดกให้แก่ผู้รับมรดกที่มีถิ่นพำนักถาวรในต่างประเทศ ต้องเรียกหลักฐาน ดังนี้

8.1 หลักฐานของทางการที่แสดงว่ายินยอมให้ผู้รับพำนักอยู่ในต่างประเทศเป็นการถาวร และ

8.2 หลักฐานที่แสดงว่าเป็นผู้รับมรดก เช่น พินัยกรรมหรือหนังสือของผู้จัดการมรดกที่ศาลตั้ง

9. ส่งไปให้ครอบครัวหรือญาติพี่น้องซึ่งมีถิ่นพำนักถาวรในต่างประเทศ ต้องเรียกหลักฐานดังนี้

9.1 หลักฐานของทางการที่แสดงว่ายินยอมให้ผู้รับพำนักอยู่ในต่างประเทศเป็นการถาวร และ

9.2 หลักฐานที่แสดงความสัมพันธ์ทางเครือญาติ เช่น บัญชีเครือญาติหรือคำรับรองว่ามีความสัมพันธ์เป็นญาติ (Self-Declaration)

10. ค่าใช้จ่ายเดินทางไปต่างประเทศ ต้องเรียกหลักฐานที่แสดงว่าจะเดินทางไปต่างประเทศ หลักฐานการจองหรือชำระค่าบริการในต่างประเทศ เช่น หนังสือเดินทาง ตั๋วเครื่องบิน ค่าที่พัก ค่าอาหาร ค่าเช่ารถ ค่ายานพาหนะ ฯลฯ เป็นต้น ทั้งนี้ สามารถใช้ในรูปแบบ Hard Copyหรืออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้

11. ชำระคืนต้นเงินกู้จากต่างประเทศไม่ว่าเงินกู้บาทหรือเงินกู้เงินตราต่างประเทศ ต้องเรียกหลักฐานที่แสดงรายละเอียดของการกู้ยืมเงินจากต่างประเทศ

กรณีเงินกู้นำเข้า

11.1 หลักฐานที่แสดงรายละเอียดของการกู้ยืมเงินจากต่างประเทศ เช่น สัญญากู้หรือ Promissory Note หรือเอกสารหลักฐานอื่นใดที่แสดงรายละเอียดของการกู้ยืม และ

11.2 หลักฐานการนำเงินกู้จากต่างประเทศเข้ามาในประเทศที่สามารถตรวจสอบ ชื่อผู้โอน ประเทศผู้โอน ชื่อผู้รับเงิน จำนวนเงิน โดยไม่จำเป็นต้องมีวัตถุประสงค์ของเงินเข้า เช่น

11.2.1 เอกสารที่ออกโดยธนาคารเจ้าของบัญชีของผู้กู้ เช่น ใบแจ้งเงินโอนเข้า (Credit Advice) หรือ

11.2.2 เอกสารที่ออกโดยธนาคารที่ได้รับเงินกู้จากต่างประเทศ / ธนาคารตัวกลาง (Correspondent Bank) เช่น SWIFT MT103หรือจดหมายรับรอง หรือ

11.2.3 เอกสารที่ออกโดยธนาคารจากต่างประเทศ เช่น SWIFT MT103 หรือ

11.2.4 รายงานที่ธพ.ส่งมายังระบบ DMS ในกรณีที่ธพ.มีกระบวนการตรวจสอบเอกสารในการนำเงินกู้เข้าประเทศ

กรณีเงินกู้ไม่นำเข้าซึ่งได้นำไปชำระภาระต่างประเทศ

11.3 หลักฐานที่แสดงรายละเอียดของการกู้ยืมเงิน จากต่างประเทศ เช่น สัญญากู้หรือPromissory Note หรือเอกสารหลักฐานอื่นใดที่แสดงรายละเอียดของการกู้ยืม และ

11.4 หลักฐานการนำเงินไปชำระภาระในต่างประเทศ ตามข้อ 11 ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ตัวแทนรับอนุญาต ลงวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2547 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และที่ไม่ใช่วัตถุประสงค์ที่ต้องขออนุญาต (Negative list) ตามข้อ 18 ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2547 และที่แก้ไขเพิ่มเติม หรือสำเนาแบบคำขอ ยกเว้น/ผ่อนผัน การจัดให้ ได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้ สามารถใช้หลักฐานการรายงาน Export Payment Exemption (EPE) จาก DMS

12. ชำระดอกเบี้ยเงินกู้จากต่างประเทศไม่ว่าเงินกู้บาทหรือเงินกู้เงินตราต่างประเทศต้องเรียกหลักฐาน

ตามข้อ 12.1 และ 12.2 ดังนี้

12.1 หลักฐานที่แสดงรายละเอียดของการกู้ยืมเงินจากต่างประเทศ เช่น สัญญากู้ ทั้งนี้ เฉพาะในการส่งเงินค่าดอกเบี้ยครั้งแรก

กรณีเงินกู้นำเข้า

12.1.1 หลักฐานที่แสดงรายละเอียดของการกู้ยืมเงินจากต่างประเทศ เช่น สัญญากู้หรือPromissory Note หรือเอกสารหลักฐานอื่นใดที่แสดงรายละเอียดของการกู้ยืม และ

12.1.2 หลักฐานการนำเงินกู้จากต่างประเทศเข้ามาในประเทศที่สามารถตรวจสอบชื่อผู้โอน ประเทศผู้โอน ชื่อผู้รับเงิน จำนวนเงิน โดยไม่จำเป็นต้องมีวัตถุประสงค์ของเงินเข้า เช่น

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

12.1.2 (ข) เอกสารที่ออกโดยธนาคารที่ได้รับเงินกู้จากต่างประเทศ / ธนาคารตัวกลาง (Correspondent Bank) เช่น SWIFT MT103หรือจดหมายรับรอง หรือ

12.1.2 (ค) เอกสารที่ออกโดยธนาคารจากต่างประเทศ เช่น SWIFT MT103 หรือ

12.1.2 (ง) รายงานที่ธพ.ส่งมายังระบบ DMS ในกรณีที่ธพ.มีกระบวนการตรวจสอบเอกสารในการนำเงินกู้เข้าประเทศ

กรณีเงินกู้ไม่นำเข้าซึ่งได้นำไปชำระภาระต่างประเทศ

12.1.3 หลักฐานที่แสดงรายละเอียดของการกู้ยืมเงินจากต่างประเทศ เช่น สัญญากู้หรือ Promissory Note หรือเอกสารหลักฐานอื่นใดที่แสดงรายละเอียดของการกู้ยืม และ

12.1.4 หลักฐานการนำเงินไปชำระภาระในต่างประเทศ ตามข้อ 11 ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ตัวแทนรับอนุญาต ลงวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2547 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และที่ไม่ใช้วัตถุประสงค์ที่ต้องขออนุญาต (Negative list) ตามข้อ 18 ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2547 และที่แก้ไขเพิ่มเติม หรือสำเนาแบบคำขอ ยกเว้น/ผ่อนผัน การจัดทำได้มาซึ่งเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้ สามารถใช้หลักฐานการรายงาน Export Payment Exemption (EPE) จาก DMS และ

12.2 เอกสารเรียกเก็บเงินค่าดอกเบี้ยหรือเอกสารแสดงการคำนวณดอกเบี้ย กรณีไม่มีเอกสารเรียกเก็บเงิน

13. ส่งคืนเงินลงทุนในตราสารทางการเงิน เช่น หุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิ หน่วยลงทุน พันธบัตร หุ้นกู้ ตัวสัญญาใช้เงิน ตัวแลกเปลี่ยน ต้องเรียกหลักฐานที่แสดงการขาย การโอน กรรมสิทธิ์หรือการถือกรรมสิทธิ์ หรือใบสรุปจาก Custodian หากมีรายละเอียดการซื้อขายตราสารทางการเงิน จำนวน ชื่อผู้ซื้อ (Resident or Non-Resident) และชื่อผู้ขาย (Non-Resident)

14. ส่งคืนเงินลงทุนสาขาหรือสำนักงานผู้แทน ต้องเรียกหลักฐาน ดังนี้

14.1 หลักฐานการจัดตั้งสาขาหรือสำนักงานผู้แทนในประเทศไทย เช่น ใบอนุญาตจากกระทรวงพาณิชย์ และ

14.2 หลักฐานการนำเงินเข้ามา ในประเทศ เช่น ใบแจ้งเงินโอนเข้า หรือหลักฐานอื่นที่ธนาคารพิจารณาได้ว่าการอนุมัติเงินดังกล่าว เช่น มติที่ประชุมว่าจะคืนทุน หรือหนังสือจากสำนักงานใหญ่ระบุขอเรียกคืนเงินลงทุนสาขาหรือสำนักงานผู้แทน

15. ส่งคืนเงินประกันหรือเงินกำไรจากการซื้อขายในศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าต้องเรียกหนังสือรับรองจากนายหน้าซื้อขายล่วงหน้า

16. ส่งคืนเงินลงทุนกรณีเลิกกิจการ ลดทุนหรือลดมูลค่าหุ้น ต้องเรียกหลักฐานอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้

16.1 หลักฐานที่แสดงกำไรเสร็จสิ้นการชำระบัญชี เช่น หนังสือรับรองเสร็จสิ้นการชำระบัญชีที่ออกโดยผู้ชำระบัญชีในกรณีที่เลิกกิจการ หรือ

16.2 หลักฐานที่แสดงการลดทุนหรือลดมูลค่าหุ้น เช่น หนังสือรับรองทุนจดทะเบียนที่ออกโดยกระทรวงพาณิชย์ สำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น ในกรณีลดทุนหรือลดมูลค่าหุ้น

17. ส่งคืนเงินค่าขายอสังหาริมทรัพย์หรือสิทธิที่เกี่ยวข้องกับอสังหาริมทรัพย์ เช่น ค่าขายสิทธิการซื้อหรือเช่าอสังหาริมทรัพย์ หรือส่งเงินค่าเช่าอสังหาริมทรัพย์ให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศต้องเรียกหลักฐานที่แสดงการขายหรือให้เช่า เช่น สัญญาซื้อขาย สัญญาเช่า หลักฐาน แสดงการโอน หรือการถือกรรมสิทธิ์ในอสังหาริมทรัพย์ของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ

- 18. ส่งเงินที่บุคคลที่มีถิ่นนอกระเทศเคยนำเข้ามาในประเทศไทย** ต้องเรียกหลักฐานการนำเงินเข้า เช่น ใบแจ้งเงินโอนเข้าหรือสำเนา statement หรือเอกสารอื่นใดที่แสดงรายการเงินโอนเข้าจากต่างประเทศ หากแยกได้ว่าเป็นรายการจากในประเทศหรือจากต่างประเทศ
- 19. ส่งเงินปันผล** ต้องเรียกหลักฐาน ดังนี้
- 19.1 หลักฐานการจ่ายเงินปันผล เช่น ใบแจ้งการจ่ายเงินปันผลของบริษัทผู้จ่ายหรือมติที่ประชุม (Minutes of meeting) เป็นต้น และ
 - 19.2 หลักฐานการถือหุ้นในบริษัท เช่น บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น กรณีเป็นบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์
- 20. ส่งเงินกำไรออกไปให้สำนักงานใหญ่** ต้องเรียกงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบันที่มีผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรับรองแล้ว หรืองบการเงินระหว่างกาลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้วหากเป็นการส่งกำไรระหว่างกาล
- 21. ส่งเงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการศึกษา** ต้องเรียกหลักฐานการศึกษา เช่น หนังสือรับรองของสถานศึกษา หรือหนังสือรับรองของ ก.พ. หรือหลักฐานการเรียกเก็บเงินจากสถานศึกษาหรือ Student VISA
- 22. ส่งเงินออมของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกระเทศที่ทำงานในประเทศไทย** ต้องเรียกหลักฐานแสดงรายได้จากการทำงานในประเทศไทย เช่น หนังสือรับรองรายได้จากนายจ้างหรือ Work Permit ที่ระบุรายละเอียดสถานที่ทำงาน เงินเดือน หรือ Statement ที่แสดงการรับเงินรายได้เข้าบัญชี
- 23. ส่งเงินที่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกระเทศเฉพาะนิติบุคคลได้รับจากการเสนอขาย หลักทรัพย์หรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหลักทรัพย์ของตนซึ่งจัดหรือจะจัดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย** ต้องเรียกหลักฐานจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่แสดงจำนวนเงินที่เสนอขายได้จริง
- 24. เพื่อฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของตนโดยมีภาระผูกพัน** ต้องเรียกหลักฐานอันแสดงภาระผูกพันที่จะต้องชำระเงินให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกระเทศหรือนิติบุคคลรับอนุญาต
- 25. เพื่อฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของตนโดยไม่มีภาระผูกพัน** ต้องเรียกหนังสือรับรองยอดเงินฝากเงินตราต่างประเทศที่ซื้อเพื่อฝากโดยไม่มีภาระผูกพันรวมทุกสกุลและทุกบัญชี โดยสามารถทำหนังสือรับรองยอดเงินฝากครั้งเดียว
- 26. ค่าใช้จ่ายในการจัดตั้งสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศ หรือชำระภาระผูกพันของสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศ** ต้องเรียกหลักฐานตาม 26.1 หรือ 26.2 แล้วแต่กรณี
- 26.1 รายละเอียดที่เกี่ยวข้องในการจัดตั้งสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศ หรือ
 - 26.2 หลักฐานการแสดงภาระผูกพันที่สำนักงานผู้แทนในต่างประเทศต้องชำระให้กับบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกระเทศ เช่น สัญญา เอกสารเรียกเก็บเงิน กรณีชำระภาระผูกพันของ สำนักงานผู้แทนในต่างประเทศให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกระเทศ

27. ชำระค่าใช้จ่ายบัตรเครดิตหรือบัตรเดบิตที่เกิดจากการชำระเงินเพื่อวัตถุประสงค์ตามที่ระบุในข้อ

11 ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ตัวแทนรับอนุญาต ลงวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2547 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ต้องเรียกหลักฐานที่แสดงรายการใช้จ่ายบัตรเครดิตหรือบัตรเดบิต เช่น เอกสารเรียกเก็บเงิน

28. การชำระเงินค่าส่วนต่างราคาสินค้า / ส่วนลดราคาสินค้า / การชำระเงินส่วนเกินที่ได้จากการรับ

จากการขายสินค้าหรือให้บริการ ต้องเรียกหลักฐานเรียกเก็บเงินจากผู้ขายหรือผู้ให้บริการ เอกสารเรียกเก็บเงิน หรือเอกสารแสดงการคำนวณเงินค่าส่วนต่างราคาสินค้า / ส่วนลดราคาสินค้า / การชำระเงินส่วนเกินที่ได้จากการรับจากการขายสินค้าหรือให้บริการ กรณีไม่มีเอกสารเรียกเก็บเงินให้เรียกเอกสาร ข้อตกลงการกำหนดราคาหรือวิธีการคำนวณที่ชัดเจน

29. วัตถุประสงค์อื่นนอกจากที่กล่าวมาข้างต้น และที่ไม่ใช่วัตถุประสงค์ที่ต้องขออนุญาต (Negative list)

ตามข้อ 18 ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2547 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และไม่ใช่วัตถุประสงค์ลงทุนในตราสารในต่างประเทศ และอนุพันธ์ ตามประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารในต่างประเทศ และอนุพันธ์ ลงวันที่ 5 พ.ย. 2562 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ต้องเรียกหลักฐานอันแสดงภาระผูกพันที่จะต้องชำระเงินให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ เช่น สัญญา เอกสารเรียกเก็บเงิน

แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการเรียกเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมการโอนเงินออกนอกประเทศกรณีทำธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์

1. กรณีที่ผู้ซื้อหรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทำธุรกรรมผ่านระบบ e-WHT ของกรมสรรพากร หากมีหลักฐานสัญญาเรียกเก็บเงิน (Invoice) ในระบบอิเล็กทรอนิกส์ สามารถนำมาใช้เป็นหลักฐานประกอบการโอนเงินออกนอกประเทศได้
2. กรณีข้อมูลที่ส่งออกจากระบบภายในของผู้ซื้อหรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศให้กับนิติบุคคลรับอนุญาตตามแบบมาตรฐานที่นิติบุคคลรับอนุญาตเป็นผู้กำหนด ถ้าเป็นไปตามเอกสารหลักฐานของแต่ละวัตถุประสงค์ตามที่กล่าวมาข้างต้น เช่น หากมีใบเรียกเก็บเงินหรือสัญญาซื้อขายในกรณีเป็นค่าสินค้าในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ก็สามารถนำมาใช้เป็นหลักฐานในการซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้ตามหนังสือเวียนที่ ฝกง.(21) ว.23/2560 ลงวันที่ 2 มิถุนายน 2560 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

กรณีธุรกรรมการซื้อหรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศกับนิติบุคคลรับอนุญาตเพื่อวัตถุประสงค์ต่างๆที่ไม่ใช่วัตถุประสงค์ที่ต้องขออนุญาต (Negative list) ตามข้อ 18 ของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2547 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และไม่ใช่วัตถุประสงค์ลงทุนในตราสารในต่างประเทศ และอนุพันธ์ ตามประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารในต่างประเทศ และอนุพันธ์ ลงวันที่ 5 พ.ย. 2562 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ที่มีจำนวนเงินต่ำกว่า 200,000 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกาหรือเทียบเท่าตามอัตราตลาด หรือต่ำกว่าจำนวนเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยมีการประกาศแก้ไขเพิ่มเติมให้นิติบุคคลรับอนุญาตเรียกให้ผู้ซื้อหรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศแจ้งวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมเท่านั้น โดยไม่ต้องยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการซื้อหรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ