



Krungthai Smart Trade

บริการทางการเงินสำหรับการค้าต่างประเทศเต็มรูปแบบ

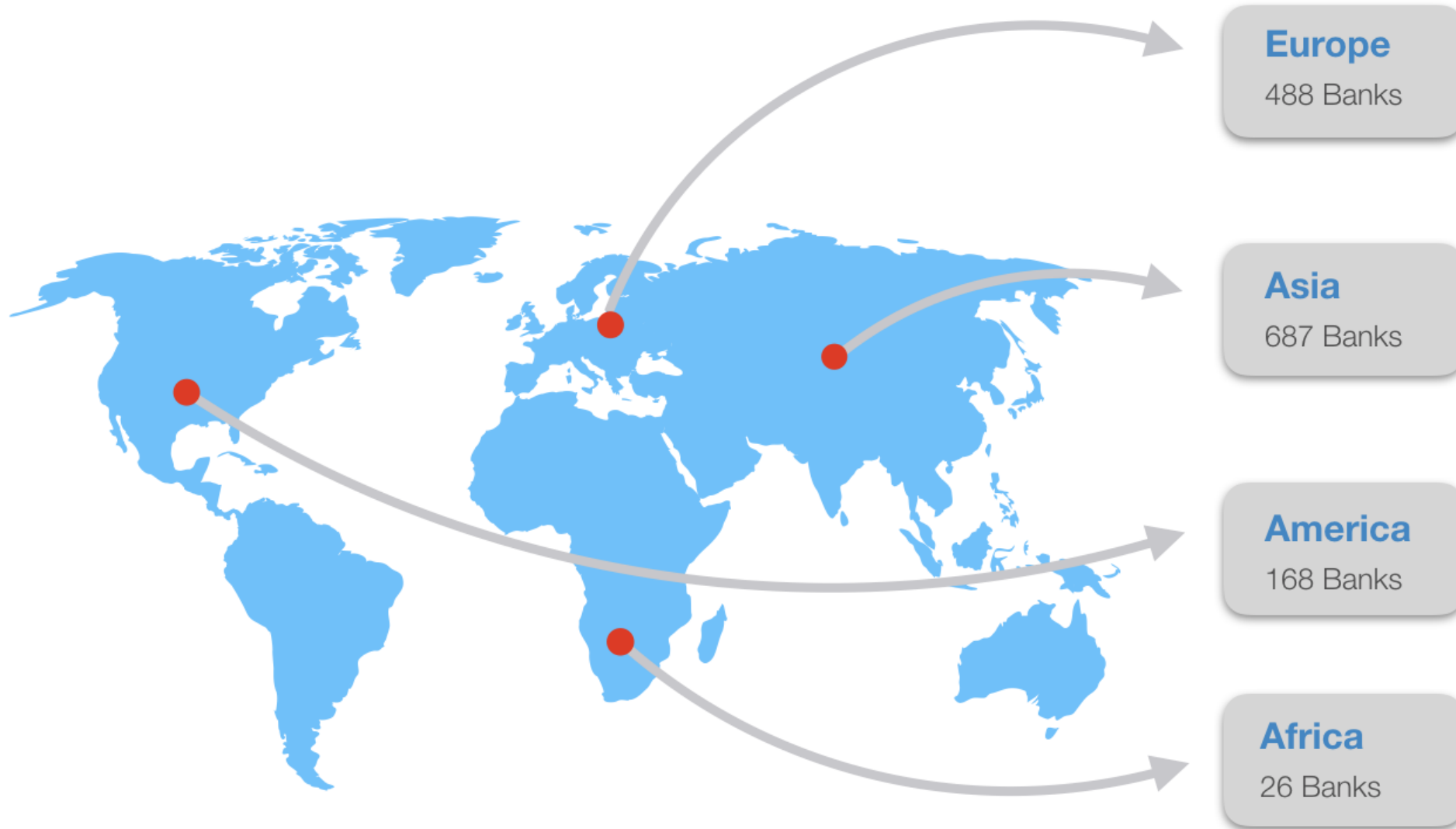
อีกก้าวของธุรกิจระหว่างประเทศ เหนือกว่า ล้ำกว่า ครบทุกขั้นตอน

การโอนเงินระหว่างประเทศ

SWIFT CODE

KRTHTHBK

Krungthai Correspondent Banks



Our Oversea Branches



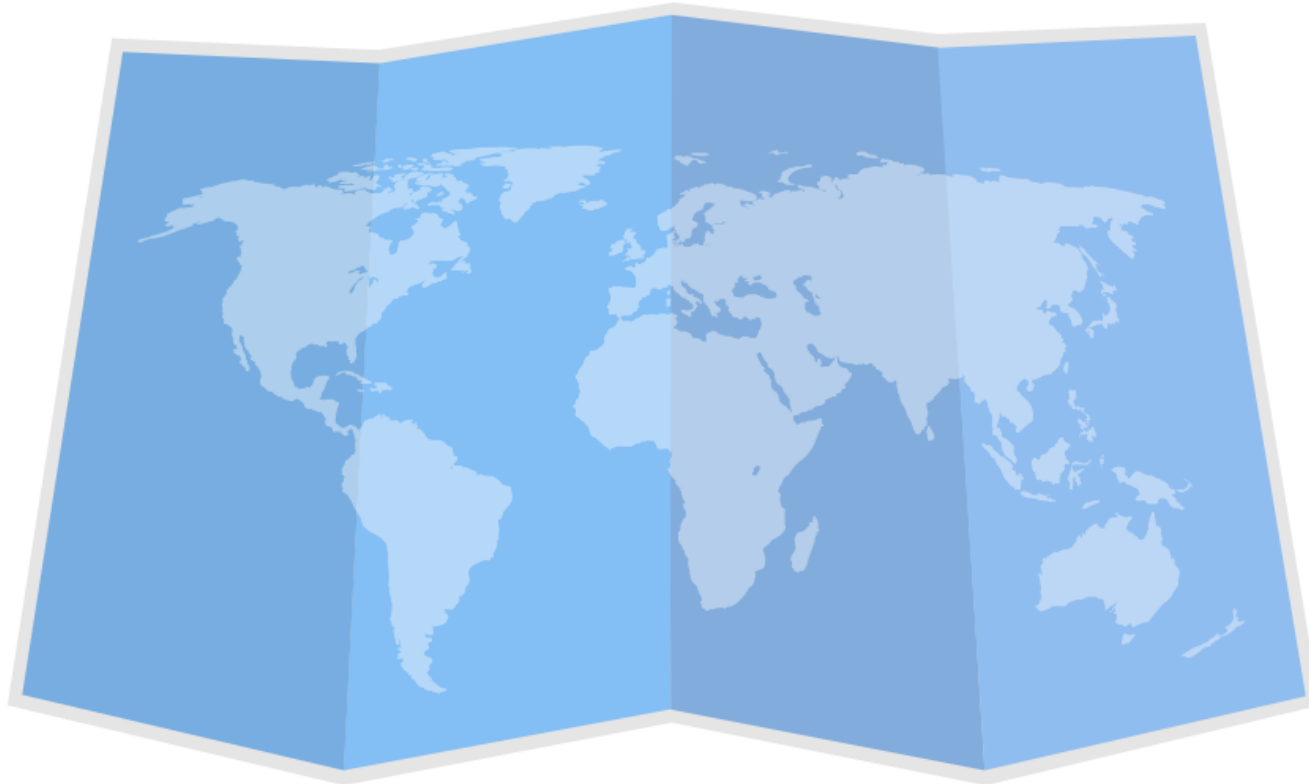
สิงคโปร์



เคย์แมน



จีน



กัมพูชา



ลาว



พม่า

ปัจจัยที่มีผลต่อระยะเวลาการรับเงินโอน



- เวลาทำการของธนาคารในต่างประเทศ (Cut of time)
- เส้นแบ่งเวลาของโลก (Time zone)

ประเทศ	Time zone	เทียบเวลาประเทศไทย (+/-)
United States (Washington D.C.)	UTC-08:00	- 15
United States (New York)	UTC-05:00	- 12
United Kingdom	UTC±00:00	- 7
Hungary, Norway, Italy, Poland, Benin, Morocco[a], Austria, Belgium, , Luxembourg, Slovakia, Croatia, Czech Republic, Monaco, Spain (most), Denmark, Sweden, France (metropolitan), Netherlands (European), Switzerland, Germany,	UTC+01:00	- 6
Israel, South Africa	UTC +02.00	- 5
Thailand, Cambodia, Laos, Vietnam	UTC +07.00	-
China, Hong Kong, Macau, Malaysia, Philippines, Singapore, Taiwan	UTC +08.00	+ 1
Japan, Korea	UTC +09.00	+ 2
Australia (New South Wales (most), Tasmania, Victoria)	UTC +10.00	+ 3



คำถาม

ถ้าโอนเงินไปญี่ปุ่นเพื่อให้ได้รับเงินภายในวันเดียวกัน ควรจะต้องส่งรายการออกจากประเทศไทยภายในกี่นาฬิกา ?

- ประเทศญี่ปุ่นเร็วกว่าไทย 2 ชั่วโมง
- เวลาทำการธนาคารประเทศญี่ปุ่น คือ 9.00 น. – 15.00 น.
- เวลาทำการธนาคารประเทศไทย คือ 8.30 น. – 15.30 น.

ค่าธรรมเนียมในการโอนเงินระหว่างประเทศ



ในการโอนเงินระหว่างประเทศ จะมีค่าธรรมเนียมเกิดขึ้นตลอดเส้นทางการโอนเงิน ซึ่งการระบุผู้รับผิดชอบในการชำระค่าธรรมเนียมในการโอนเงินระหว่างประเทศให้ชัดเจน จะทำให้สามารถประมาณการค่าธรรมเนียมที่ต้องชำระได้แม่นยำขึ้น

การระบุผู้รับผิดชอบในการชำระค่าธรรมเนียมสามารถกำหนดได้ในรูปแบบต่าง ๆ ดังนี้

BEN/SHA

ค่าธรรมเนียมธนาคารตัวกลางเรียกเก็บจากผู้รับเงิน

OUR

ค่าธรรมเนียมธนาคารตัวกลางเรียกเก็บจากผู้โอน

Guarantee OUR

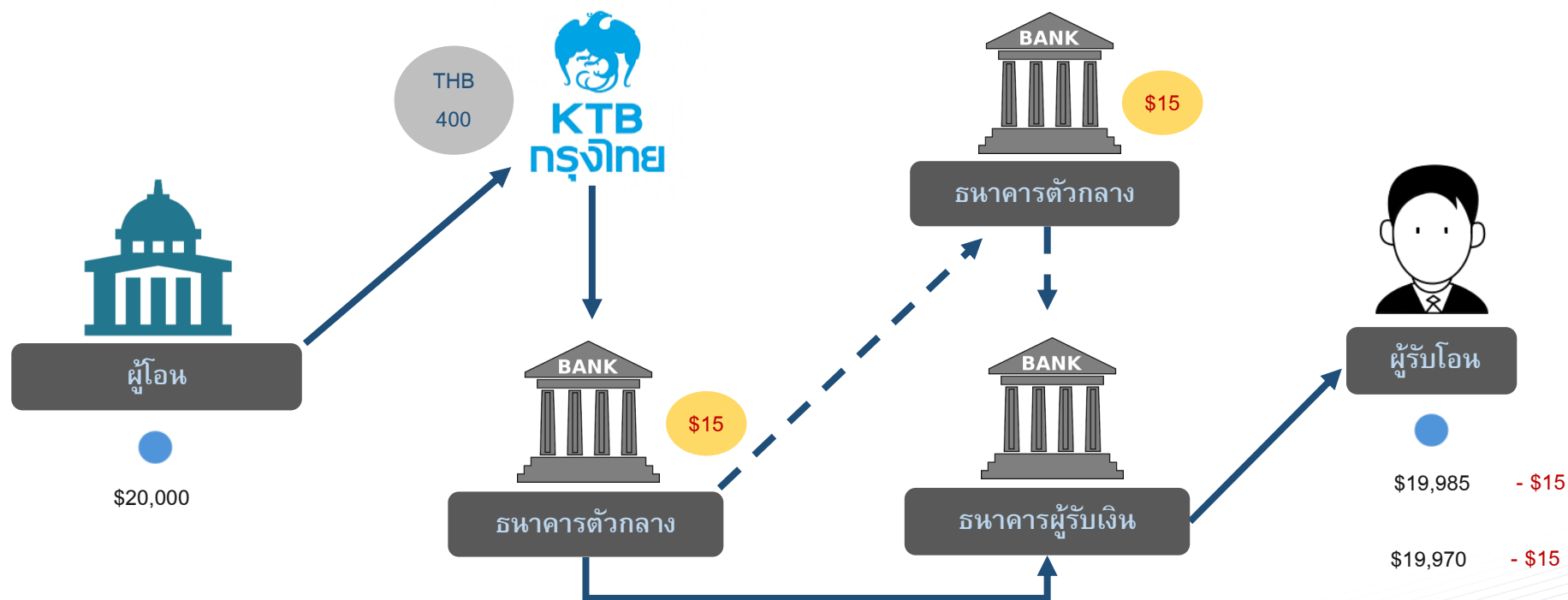
ค่าธรรมเนียมทั้งหมด
เรียกเก็บจากผู้รับเงิน

การระบุผู้รับผิดชอบค่าธรรมเนียมในการโอนเงินระหว่างประเทศ

BEN

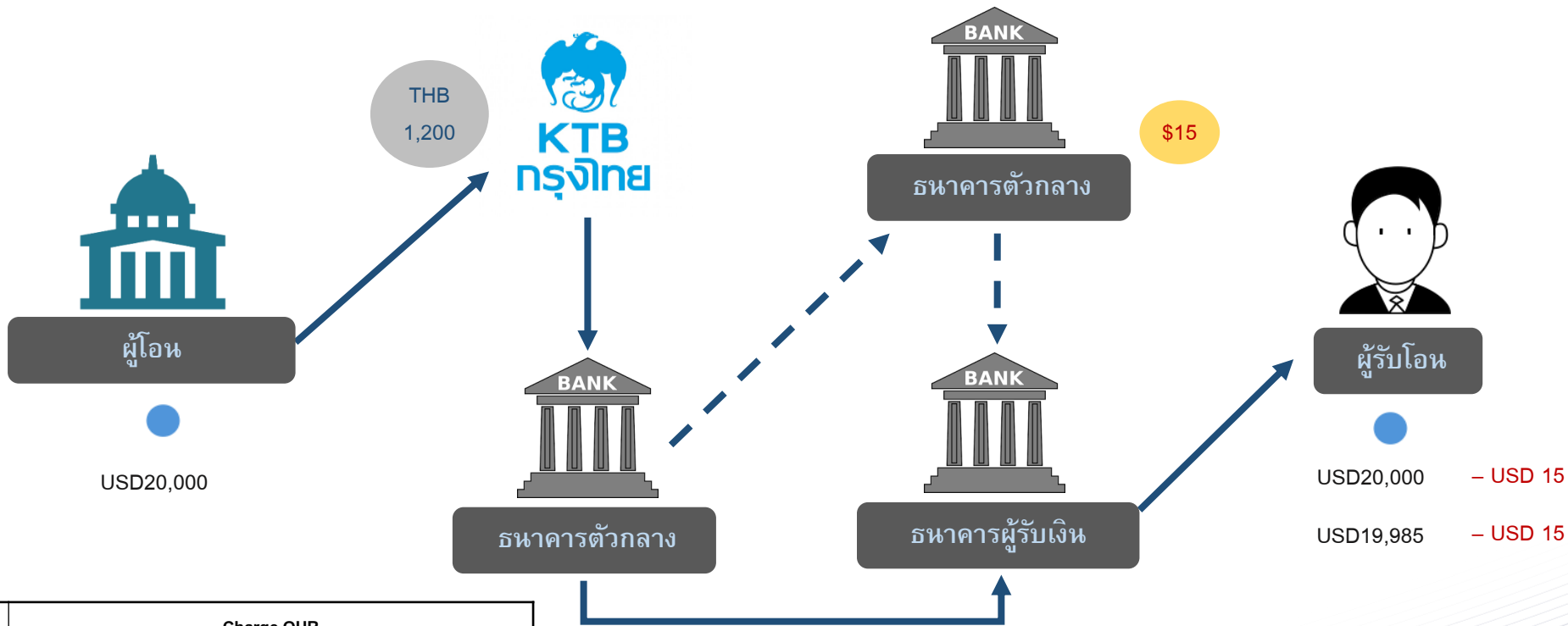
OUR

G.
OUR



หมายเหตุ ค่าธรรมเนียมจะถูกหักจากเงินต้นที่โอน

การระบุผู้รับผิดชอบค่าธรรมเนียมในการโอนเงินระหว่างประเทศ



Currency สกุลเงิน		Charge BEN เก็บจากผู้รับโอน	Charge OUR เก็บจากผู้โอน
USD	US Dollar	400 บาท	เก็บเพิ่ม 800 บาท
JPY	Japanese Yen		เก็บเพิ่ม 0.05% ของจำนวนเงินโอน ขั้นต่ำ JPY 5,000
EUR	Euro		เก็บเพิ่ม 1,200 บาท
GBP	Pound sterling		เก็บเพิ่ม 1,200 บาท
CNY	Renminbi/ Yuan		เก็บเพิ่ม 800 บาท
OTHER	สกุลอื่นๆ		เก็บเพิ่ม 800 บาท

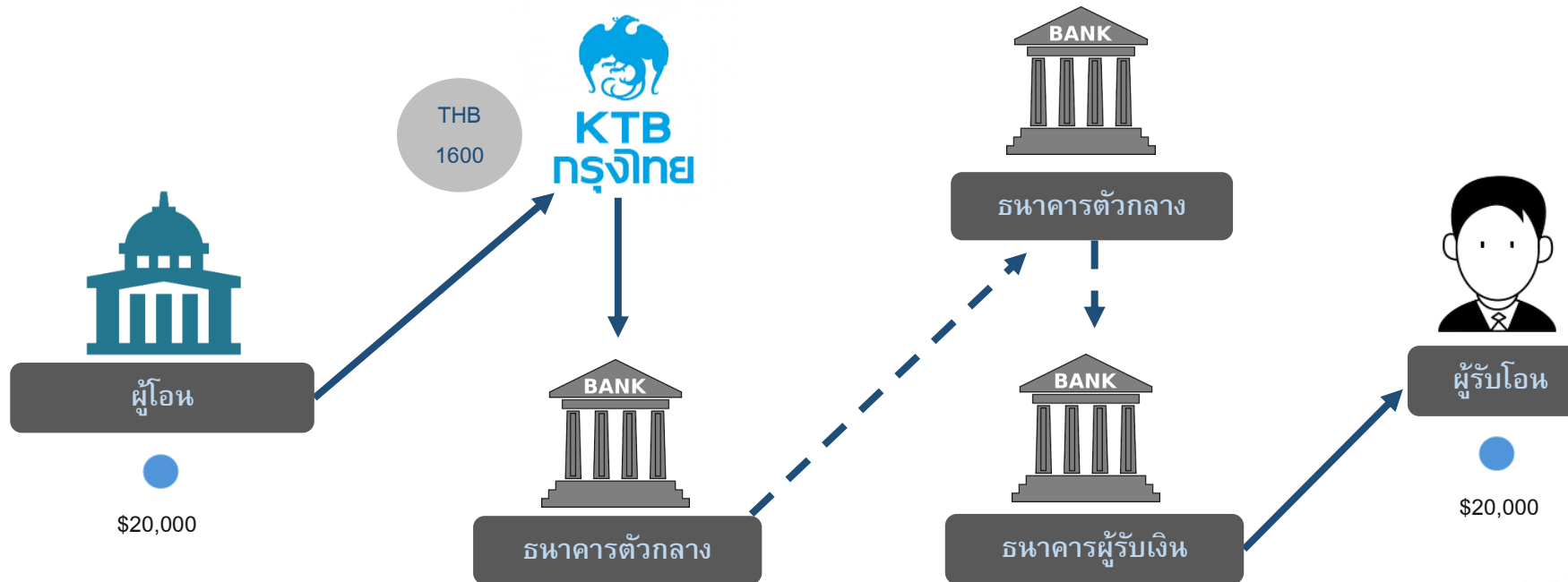
USD20,000 – USD 15
 USD19,985 – USD 15

การระบุผู้รับผิดชอบชำระค่าใช้จ่ายในการโอนเงินระหว่างประเทศ

BEN

OUR

G.
OUR



หมายเหตุ

- สำหรับสกุล USD เท่านั้น
- ธนาคารตัวกลางที่ให้บริการ Bank of New York, JP Morgan, Citibank

เงื่อนไขในการให้บริการโอนเงินไปต่างประเทศ

1.

ผู้โอนเงิน จะต้องมียกชีกับธนาคารกรุงไทย

2.

ผู้โอนเงิน จะต้องปฏิบัติตามพรบ.ควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน และกฎระเบียบทางการอื่นๆที่เกี่ยวข้อง



- แบบคำขอทำธุรกรรมโอนเงินออกต่างประเทศ (Application)



เอกสารประกอบการโอนเงิน
ออกต่างประเทศ

ข้อมูลที่ใช้ในการโอนเงินไปต่างประเทศ



Krungthai
กรุงไทย

ใบคำขอทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ
APPLICATION FOR FOREIGN CURRENCY TRANSACTION
Please use 'Adobe Reader XI' or higher to view this form. You can Download Adobe Reader free of charge.

วันที่ยื่นเอกสาร (DATE) ____/____/____

สาขา BRANCH _____

ผู้ขอใช้บริการขอทำธุรกรรมด้าน
APPLICANT REQUESTS FOR

☐ โอนเงินไปต่างประเทศ
INTERNATIONAL FUNDS TRANSFER

☐ ชี้อัดราฟต์
DRAFT

☐ PRE - ADVICE ____/____/____

CONFIDENTIAL

กรุณากรอกข้อมูลเป็นภาษาอังกฤษตัวพิมพ์ใหญ่ / PLEASE FILL IN THE DETAILS IN ENGLISH BY CAPITAL LETTER

50 : รายละเอียดของผู้โอนเงิน / DETAILS OF APPLICATION

ชื่อผู้ขอใช้บริการ
APPLICANT'S NAME _____

ที่อยู่ผู้ขอใช้บริการ
APPLICANT'S ADDRESS _____

เลขที่บัตรประชาชน / เลขที่หนังสือเดินทาง / เลขที่ทะเบียนนิติบุคคล
ID CARD NO. / PASSPORT NO. / JURISTIC REGISTRATION NO. _____

โทรศัพท์
TELEPHONE NO. _____

อีเมล
E-MAIL ADDRESS _____

อาชีพ (สำหรับธุรกรรมเงินสด)
OCCUPATION (CASH ONLY) _____

57 : ธนาคารของผู้รับเงิน / BENEFICIARY'S BANK

ชื่อธนาคารผู้รับเงิน
BENEFICIARY'S BANK NAME _____

สาขาและที่อยู่ธนาคาร
BRANCH & BANK'S ADDRESS _____

ประเทศ
COUNTRY _____

รหัสธนาคาร
(SWIFT CODE / BIC) _____

รหัสธนาคาร
(FEDWIRE / ROUTING / SORT CODE / BSB / TRANSIT / CNAP / IFSC / Others) _____

ธนาคารตัวกลาง (ถ้ามี)
INTERMEDIARY'S BANK (IF ANY) _____

59 : รายละเอียดของผู้รับเงิน / DETAILS OF BENEFICIARY

ชื่อบัญชีผู้รับเงิน
BENEFICIARY'S ACCOUNT NAME _____

ที่อยู่ผู้รับเงิน
BENEFICIARY'S ADDRESS _____

ประเทศ
COUNTRY _____

เลขที่บัญชีผู้รับเงิน
BENEFICIARY'S ACCOUNT NO. / IBAN NO. _____

1

รายละเอียดผู้โอนเงิน

2

ข้อมูลธนาคารผู้รับเงิน

3

รายละเอียดผู้รับเงิน

ข้อมูลที่ใช้ในการโอนเงินไปต่างประเทศ



70 : วัตถุประสงค์การโอนเงิน / PURPOSE OF PAYMENT

☐ ค่าสินค้า (COST OF GOODS) ☐ รายได้ส่งกลับ (INCOME REPATRIATION) ☐ ค่าใช้จ่ายเดินทางท่องเที่ยว (TRAVELING EXPENSES) ☐ ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษา (EDUCATION EXPENSE)

☐ ค่าบริการ (SERVICE) ☐ วัตถุประสงค์อื่นๆ (โปรดระบุ) / OTHERS (PLEASE SPECIFY)

รายละเอียดการโอนเงิน (Details of Payment)

71 : ค่าใช้จ่ายของธนาคารต่างประเทศ / FOREIGN BANK CHARGE

ค่าใช้จ่ายที่ธนาคารหักก่อนโอนเงินเข้าบัญชีผู้รับเงิน / FOREIGN BANK CHARGES ARE FOR THE ACCOUNT OF

☐ ผู้รับเงิน / BENEFICIARY (CHARGE BEN/SHA) ☐ ผู้ขอใช้บริการ / APPLICANT (CHARGE OUR)***

*** ในบางกรณี ธนาคารหักค่าธรรมเนียมเพิ่มเติมก่อนการนำเงินเข้าบัญชีผู้รับเงิน ตามเงื่อนไขของธนาคารในแต่ละประเทศ
*** The Correspondent bank may deduct a fee from the transfer amount before credit money to beneficiary's account. It may vary in different country depending on bank's policy.

สกุลเงินที่ต้องการโอน (CURRENCY)	จำนวนเงินโอน (ตัวเลข) (AMOUNT IN NUMBER)	Auto Translate	จำนวนเงินโอน (ตัวอักษร) (AMOUNT IN WORDS)	วันที่ต้องการโอนเงิน (VALUE DATE)

กรณีต้องการระบุจำนวนเงินเป็นอย่างอื่น (to specify the amount in another currency)

วิธีการชำระเงิน / Method of Payment

☐ เงินสด (Cash) จำนวนเงิน (Amount)

☐ หักบัญชีของผู้ใช้บริการเลขที่ (Debit From Applicant's Account No) จำนวนเงิน (Amount)

☐ เช็คธนาคารกรุงไทย / Krungthai Bank Cheque เลขที่ / No จำนวนเงิน (Amount)

☐ สิ้นเช็คทรอสตรีช/สิ้นเช็คเพื่อการชำระค่าสินค้า (T/R,IMF) ลงวันที่ / Dates และ (And)

หักค่าธรรมเนียมโอนเงินบัญชีเลขที่ (Debit Remittance Fee From Account No.).....

Forward Contract / Reference Number	Amount	EX. Rate	Forward Contract / Reference Number	Amount	EX. Rate

หมายเหตุ ผู้ขอใช้บริการ ต้องยื่นแบบทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศและเอกสารที่เกี่ยวข้องตามแบบและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

REMARK: THE APPLICANT SHALL SUBMIT FOREIGN CURRENCY TRANSACTION FORM AND RELATED DOCUMENT(S) PURSUANT TO THE FORM AND REGULATIONS PRESCRIBED BY THE CENTRAL BANK OF THAILAND.

ผู้ขอใช้บริการขอรับรองว่าข้อมูลรายละเอียดที่ระบุไว้ข้างต้นและข้อมูลตามเอกสารประกอบใบคำขอโอนเป็นความจริงและถูกต้องและเป็นความลับทุกประการนอกจากนี้ผู้ขอใช้บริการได้อ่านและเข้าใจข้อกำหนดและเงื่อนไขตามเอกสารแนบท้ายคำขอโอนโดยตลอดแล้ว ดังนั้นผู้ขอใช้บริการจึงตกลงยินยอมผูกพันความสอดคล้องและเงื่อนไขดังกล่าวรวมถึงข้อตกลงและเงื่อนไขที่ธนาคารจะมีการแก้ไขเพิ่มเติม และ/หรือเปลี่ยนแปลงในภายหลังด้วยทุกประการ โดยไม่ถือว่าเป็นส่วนหนึ่งของคำขอโอนนี้ เพื่อเป็นหลักฐานผู้ขอใช้บริการได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญ ณ วันที่ เดือน ปี ที่ระบุไว้ข้างต้น

THE APPLICANT CERTIFIES THAT ALL THE ABOVE INFORMATION AND ANY DOCUMENTS SUBMITTED BY THE APPLICANT TO THE BANK ARE CORRECT AND TRUE. IN ADDITION, THE APPLICANT HAS THOROUGHLY READ AND UNDERSTOOD THE ATTACHED TERMS AND CONDITIONS OF THIS APPLICATION, AND AGREES TO BE BOUND BY AND COMPLY WITH SUCH TERMS AND CONDITIONS, INCLUDING THE TERMS AND CONDITIONS AMENDED AND/OR CHANGED IN THE FUTURE BY THE BANK, WHICH FORM PART OF THIS APPLICATION. IN WITNESS WHEREOF, THE APPLICANT HAS DULY SIGNED HERE BELOW ON THE DATE, MONTH, AND YEAR FIRST ABOVE WRITTEN.



กรุณาสแกนเพื่ออ่าน
Terms & Conditions

For Bank only
ลายมือชื่อเจ้าหน้าที่ผู้ทำรายการ

ลายมือชื่อ (SIGNATURE)
ประทับตราบริษัท (ถ้ามี) COMPANY'S SEAL AFFIXED (IF ANY)

- 4 วัตถุประสงค์การโอนเงิน
- 5 ผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายในการโอนเงิน
- 6 จำนวนเงินและสกุลเงินที่ต้องการโอน
- 7 รายละเอียดการชำระเงิน

BANKCODE	COUNTRY	DETAILS
SWIFT	WORLDWIDE	ใช้เป็นรหัสในการโอนเงินระหว่างประเทศ ของทุกธนาคารทั่วโลก ตัวอย่าง ธนาคารกรุงไทย KRTHTHBK
BSB	AUSTRALIA	รหัส 6 หลัก ของแต่ละสาขาของธนาคารในประเทศออสเตรเลีย ต้องระบุทุกครั้งที่โอนไปประเทศออสเตรเลีย ตัวอย่าง Westpac Banking Corporation = 032 013
ABA	U.S.A.	เรียกอีกชื่อว่า Routing number เป็นรหัส 9 หลัก ของธนาคารในประเทศสหรัฐอเมริกา ตัวอย่าง Bank of America = 026009593
IBAN	EUROPE, MIDDLE EAST, & CARRIBEAN	เป็นรหัสที่แสดงถึง รหัสประเทศ รหัสธนาคาร และเลขบัญชีธนาคาร ในปัจจุบัน การโอนเงินไปประเทศทางยุโรปและตะวันออกกลาง ต้องระบุ IBAN ทุกครั้ง ตัวอย่าง GB98 MIDL 0700 9312 3456 78
SORT CODE	UK	เป็นรหัส 6 หลัก ของแต่ละสาขาของธนาคารในประเทศอังกฤษ ตัวอย่าง LLOYDS TSB Bank = 300000
IFRC	INDIA	เป็นรหัส 11 หลัก เริ่มด้วยตัวอักษร 4 ตัว ตามด้วยตัวเลข 7 ตัว ใช้ในการโอนเงินสกุล INR ตัวอย่าง Abhyudaya co-operative bank ltd. = ABHY0065001
CNAP	CHINA	เป็นรหัส 12 หลัก ใช้ในการโอนเงินไปประเทศจีน ใช้เฉพาะในการโอนเงินสกุล CNY ตัวอย่าง Bank of China limited : 104100000004

Swift Code/ SWIFT/ BIC code หรือ Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication เป็นรหัสที่ใช้สำหรับระบุธนาคาร และสาขาของธนาคารทั่วโลก (Bank Identifier Code) เพื่อใช้สำหรับการโอนเงินระหว่างธนาคาร

AAAABBCCDDD

Swift code ประกอบด้วยตัวเลขและตัวอักษรทั้งหมด 11 ตัว

- 4 ตัวแรก – รหัสธนาคาร (ตัวหนังสือเท่านั้น)
- 2 ตัวถัดไป – รหัสประเทศ (ตัวหนังสือเท่านั้น)
- 2 ตัวถัดไป – รหัสพื้นที่ (ตัวหนังสือและตัวเลข)
- 3 ตัวสุดท้าย – รหัสสาขา (ตัวหนังสือและตัวเลข) จะระบุหรือไม่ก็ได้

ตัวอย่าง

KRTH**THBK**XXX
BKCH**CNBJ**300
ICBK**CNBJ**GDG

International Bank Account Number (IBAN) เป็นรหัสที่ใช้สำหรับระบุนาการ และสาขาของธนาคารที่ใช้ในกลุ่มประเทศทางยุโรป ตามข้อตกลงของ European committee for Banking Standards (ECBS) เพื่อใช้สำหรับการโอนเงินระหว่างธนาคารและลดความผิดพลาดในการโอนเงิน

AABB CCCC CCCC CCCC CCCC CCCC CCCC CC

IBAN ประกอบด้วยตัวเลขและตัวอักษรสูงสุด 34 ตัว

- 2 ตัวแรก – รหัสประเทศ (ตัวหนังสือเท่านั้น)
- 2 ตัวถัดไป – Check digits (ตัวเลขเท่านั้น)
- ที่เหลือ – เลขที่บัญชี Basic Bank Account Number (BBAN) สูงสุด 30 ตัวเลขและตัวหนังสือ

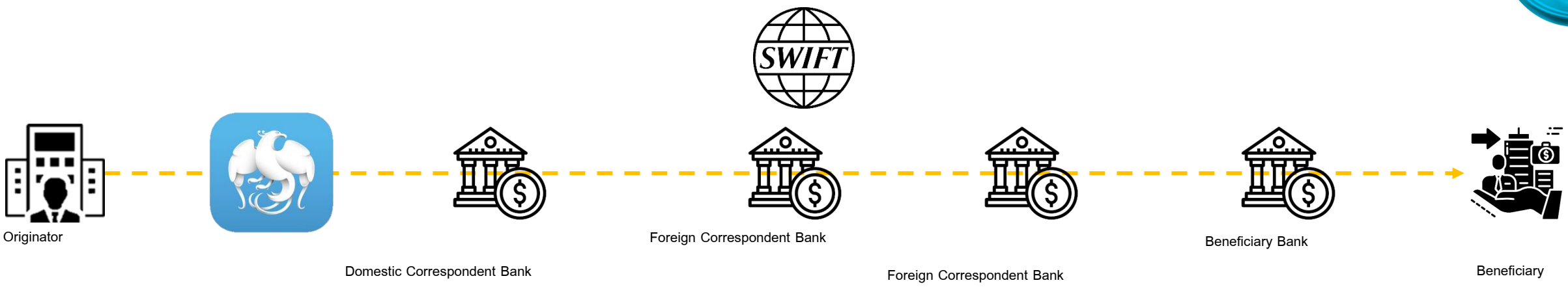
ตัวอย่าง

SA44	2000	0001	2345	6789	1234
GB98	MIDL	0700	9312	3456	78
FR76	3000	6000	0112	3456	7890 189

Outward Remittance

บริการโอนออกต่างประเทศ

รูปแบบการให้บริการ



- **ถูก** ค่าธรรมเนียมโอนเงินต่างประเทศ เริ่ม 299 บาท เมื่อโอนเงินออกจากบัญชีเงินฝากออมทรัพย์/กระแสรายวัน/ Krungthai Travel Card หรือบัญชี FCD ด้วยแอปฯ Krungthai NEXT
- **เร็ว** ด้วยระบบการโอนเงินแบบ Real
- **อัตราแลกเปลี่ยนดี** โอนออกจาก Krungthai Travel Card ได้อัตราแลกเปลี่ยนดีพิเศษ
- **มั่นใจ** รับสิทธิอิเล็กทรอนิกส์เป็นหลักฐานการโอน พร้อมบริการให้คำแนะนำทั้งสาขาและ Contact Center

Krungthai **WARP** โอนเงินต่างประเทศ

เร็วกว่า* ทำให้เช็คด้วย Krungthai Travel Card



ดาวน์โหลดได้แล้ววันนี้



Get it on Google play

Download on the App Store



* เมื่อเทียบกับการโอนออกด้วยบัญชีเงินฝาก (สกุลบาทและสกุลต่างประเทศ)

ลูกค้าใหม่เปิดบัญชีบน Krungthai NEXT ด้วยตัวเอง ได้ 2 วิธี

1. เปิดบัญชี **NEXT Savings** ผ่าน **Krungthai NEXT** ด้วยตัวเอง รับอัตราดอกเบี้ยสูงสุด **1.5%** ต่อปี*
2. เปิดบัญชีผ่านเว็บไซต์ธนาคาร (**Dip and Go**) เพียงกรอกคำขอ, เลือกวัน-เวลาและสาขาที่สะดวกยืนยันตัวตน

เลือกช่องทางโอนออก ได้ 3 ช่องทาง



Krungthai Travel Card



บัญชีเงินฝากสกุลต่างประเทศ (FCD)



บัญชีเงินฝากของธนาคาร

ถูกกว่า...ทำให้เทียบ*

สกุลเงิน	อัตราแลกเปลี่ยน		ส่วนต่าง	จำนวนเงิน(บาท)		ประหยัด
	Krungthai Travel Card	บัญชีเงินฝาก		Krungthai Travel Card	บัญชีเงินฝาก	
USD (10,000)	33.64	33.82	0.18	336,400	338,200	1,800
GBP (10,000)	44.37	44.81	0.44	443,700	448,100	4,400
SGD (10,000)	24.78	25.20	0.42	247,800	252,000	4,200
HKD (10,000)	4.310	4.37	0.06	43,100	43,700	600

หมายเหตุ

- เมื่อเทียบกับการโอนออกจากบัญชีเงินฝากออมทรัพย์/กระแสรายวัน
- อ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 24 มี.ค. 65 เวลา 12.07 น.

Inward Remittance

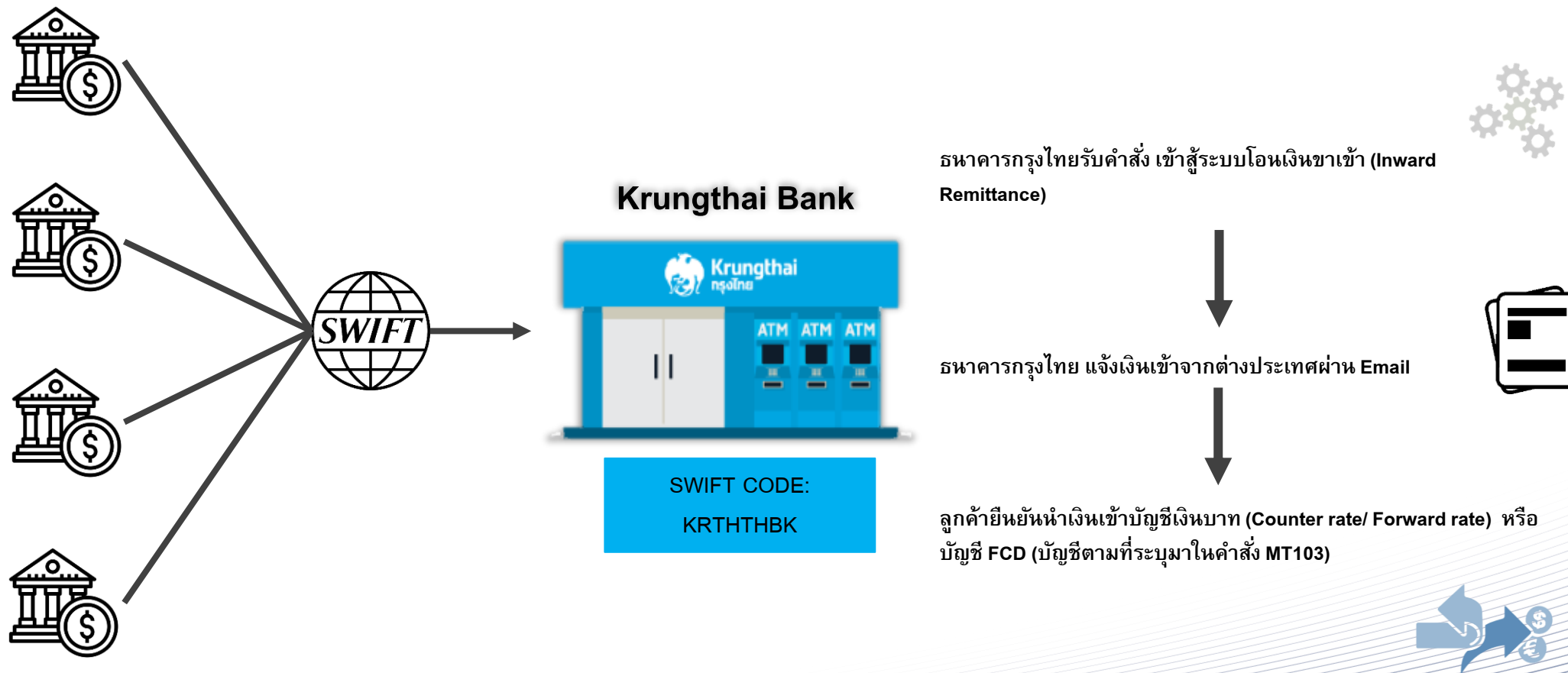
บริการรับเงินโอนต่างประเทศ

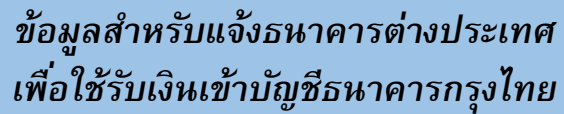
- รับเงินโอนจากต่างประเทศผ่านระบบ Swift จากธนาคารพันธมิตรทั่วโลก
- ตามเกณฑ์ BOT ให้สามารถรับเงินต่างประเทศได้ ไม่จำกัดจำนวน (ลูกค้าแจ้งวัตถุประสงค์) และสามารถ Hold เงินไว้ได้ถึง 360 วัน
- สามารถรับเข้าบัญชีเงินบาท (CASA) ขออัตราแลกเปลี่ยนกับธนาคารได้ และสามารถรับเงินเข้าบัญชี FCD ได้
- ธนาคารมีบริการ Credit Advice* แจ้งลูกค้าผ่าน Email เมื่อนำเงินเข้าบัญชีเรียบร้อยแล้ว
- ค่าธรรมเนียม Inward Remittance (ขาเข้า) 0.25% ของจำนวนเงินโอน ขั้นต่ำ 200.- / สูงสุด 500.- บาท



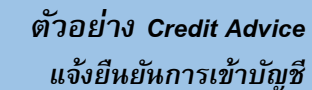
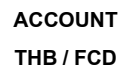
Inward Remittance Process

กระบวนการเงินโอนขาเข้า





BANK : KRUNG THAI BANK PUBLIC COMPANY LIMITED



CONFIDENTIAL

บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ

FCD

บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (Foreign Currency Deposit: FCD)

บัญชีเงินฝากสำหรับบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ต้องการฝากเงินไว้ในรูปแบบเงินตราต่างประเทศ เช่น ดอลลาร์ สหรัฐ (USD) ยูโร (EUR) เยน (JPY) เป็นต้น เหมาะสำหรับผู้ที่ใช้เงินตราต่างประเทศเป็นประจำอย่างเช่น ผู้ส่งออกและผู้นำเข้า โดยสามารถฝากได้ทั้งแบบกระแสรายวัน ออมทรัพย์ และฝากประจำ*



เหมาะกับใคร

ผู้ประกอบการนำเข้า-ส่งออก

ที่มีรายได้ – รายจ่ายเป็นเงินสกุลเดียวกัน

ประชาชน

ที่มีเงินเย็นและต้องการเก็บเงินเป็นเงินสกุลต่างประเทศสำหรับ

ค่าใช้จ่ายในอนาคต เช่น ค่าเทอม รายจ่ายด้านการท่องเที่ยว

นักลงทุน

ที่สนใจลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ

ประโยชน์

- ลดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน
- เพิ่มความคล่องตัวทางธุรกิจ โดยเฉพาะผู้ประกอบการที่เป็นทั้งผู้ส่งออกและนำเข้า
- ซื้อฝากได้ไม่จำกัดวงเงิน และได้รับดอกเบี้ยเงินฝาก
- การโอน FCD ในประเทศไม่มีข้อจำกัด และไม่ต้องแสดงเอกสาร ***
- FCD บัญชีเดียวสามารถใช้ได้ทั้งเพื่อการซื้อขายสินค้าและการลงทุน

สกุลเงินที่ให้บริการรับฝาก



USD



EUR



GBP



JPY



HKD



AUD



NZD



SGD



CAD



CNY



CHF



MYR



IDR

หมายเหตุ

- กระบวนการเปิดบัญชี FCD มีขั้นตอนและเอกสารประกอบเช่นเดียวกันกับการเปิดบัญชีบาท
- โดยมีข้อตกลงและเงื่อนไขการเปิดบัญชี FCD เพิ่มเติมในใบคำขอ
- คนสัญชาติไทยโอนในประเทศระหว่างกันผ่าน FCD ได้เสรี ยกเว้นกรณีชำระค่าสินค้าบริการให้ร้านค้า (ผ่าน payment platform)

ระเบียบกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการโอนเงิน ต่างประเทศที่ควรทราบ

สาระสำคัญของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

การซื้อ ขาย แลกเปลี่ยน หรือโอนเงินตราต่างประเทศ แบ่งได้เป็น

แบบจำกัดวงเงิน

- (๑) ลงทุน หรือให้กู้ยืมแก่กิจการต่างประเทศ
- (๒) ส่งเงินซึ่งเป็นกรรมสิทธิ์ของคนไทยที่ย้ายถิ่นฐานไปพำนักอยู่ต่างประเทศเป็นการถาวร
- (๓) ซื้ออสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศ ซื้อสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศ หรือชำระค่าใช้จ่ายในการตกแต่งอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศของตนเองหรือครอบครัว ไม่เกินปีละ ๕๐ ล้านดอลลาร์สหรัฐหรือเทียบเท่า
- (๔) เพื่อส่งเงินให้เปล่าแก่บุคคลในต่างประเทศ ไม่เกินปีละ ๕๐,๐๐๐ ดอลลาร์สหรัฐหรือเทียบเท่า

แบบไม่จำกัดวงเงิน

วัตถุประสงค์อื่นๆ

สาระสำคัญของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน



ข้อ ๑๕^{๒๖} นอกจากกรณีตามข้อ ๑๘ ในการขายเงินตราต่างประเทศ นิติบุคคลรับอนุญาตต้องเรียกให้บุคคลผู้ซื้อเงินตราต่างประเทศแจ้งรายการในการทำธุรกรรมตามข้อ ๔๔ และถือปฏิบัติในเรื่องเอกสารหลักฐานประกอบการขอซื้อในวันทำธุรกรรมตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

ในกรณีที่นิติบุคคลรับอนุญาตพิจารณาแล้วเห็นว่ามิได้มีเหตุผลและความจำเป็น นิติบุคคลรับอนุญาตอาจเรียกให้ผู้ซื้อเงินตราต่างประเทศยื่นเอกสารหลักฐานภายในวันครบกำหนดชำระเงินได้

ทั้งนี้ ให้นิติบุคคลรับอนุญาตตรวจสอบจนเป็นที่พอใจว่าเอกสารนั้นแท้จริงและถูกต้องและให้ขายเงินตราต่างประเทศได้ตามความจำเป็นและเหมาะสม

การซื้อเงินตราต่างประเทศที่มีจำนวนเงินต่ำกว่า ๒๐๐,๐๐๐ ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา หรือเทียบเท่าตามอัตราตลาด ให้นิติบุคคลรับอนุญาตขายเงินตราต่างประเทศได้ และต้องเรียกให้บุคคลผู้ซื้อเงินตราต่างประเทศแจ้งรายการในการทำธุรกรรม โดยไม่ต้องเรียกให้ผู้ซื้อยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการซื้อเงินตราต่างประเทศดังกล่าว ทั้งนี้ นิติบุคคลรับอนุญาตอาจเรียกเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร

สาระสำคัญของประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน



ข้อ ๑๙^{๓๓} ในกรณีที่**ส่วนราชการ**ขอซื้อหรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ หรือขอเปลี่ยนแปลงแก้ไขธุรกรรมซื้อ แลกเปลี่ยน หรือขายเงินตราต่างประเทศกับนิติบุคคลรับอนุญาตให้นิติบุคคลรับอนุญาตขายหรือแลกเปลี่ยน หรือแก้ไขธุรกรรมดังกล่าวได้ทุกกรณี โดย**ไม่ต้องเรียกให้ยื่นเอกสารหลักฐาน** ทั้งนี้ ให้เรียกให้ส่วนราชการนั้นปฏิบัติเกี่ยวกับการแจ้งรายการในการทำธุรกรรมตามข้อ ๔๔ ด้วย

ที่มา ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน

การคว่ำบาตร (Sanctions)

การคว่ำบาตรทางเศรษฐกิจ (Economic sanctions)

การคว่ำบาตรทางเศรษฐกิจเป็นอาวุธทางเศรษฐกิจ เพื่อใช้ต่อรองให้คู่กรณีจำยอมในข้อตกลงด้านอื่น ๆ เช่น ด้านการทูต การเมือง วัฒนธรรม การทหาร หรือแม้แต่ด้านการค้า โดยผู้ที่ตกลงจะคว่ำบาตรทางเศรษฐกิจ จะยุติความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจ ไม่ว่าจะเป็นการค้า การลงทุน การชำระเงินระหว่างประเทศ กับผู้ที่ถูกคว่ำบาตร

Broad-based and oriented geographically

การคว่ำบาตรในวงกว้าง และตามพื้นที่
เช่น คว่ำบาตรประเทศ

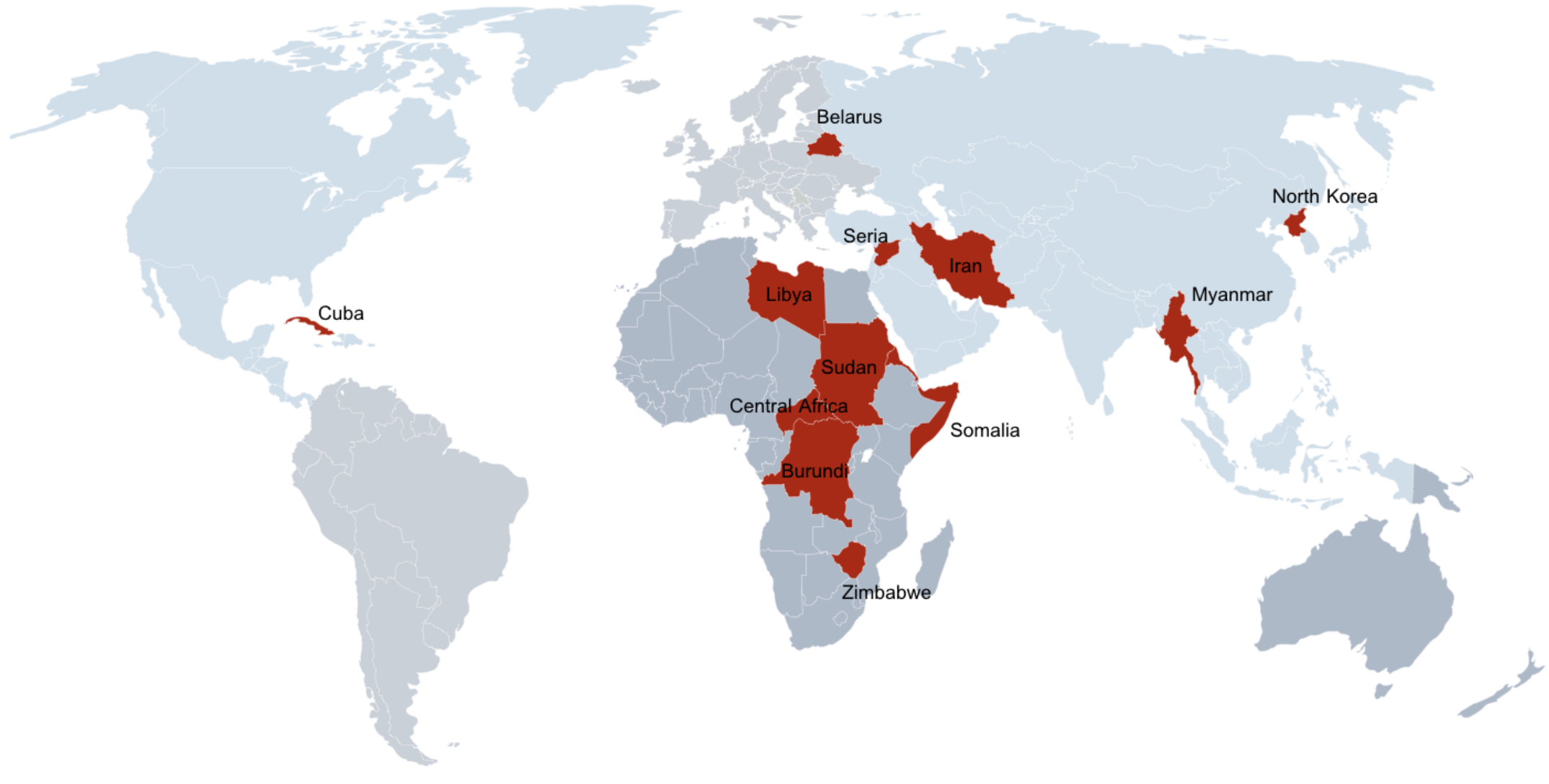


Specially Designated Nationals and Blocked Persons
List ("SDN List")

การคว่ำบาตรเฉพาะบุคคลหรือ
กลุ่มบุคคล

ที่มา <https://sanctionssearch.ofac.treas.gov>

การคว่ำบาตรในวงกว้าง และตามพื้นที่ (Broad-based and oriented geographically)



การคว่ำบาตรเฉพาะบุคคลหรือกลุ่มบุคคล

- ยูเครน – รัสเซีย
- เวเนซุเอล่า
- เยเมน
- คาบสมุทรบอลข่าน
- สาธารณรัฐประชาธิปไตยคองโก
- อิรัก
- เลบานอน
- ชูดานใต้

การคว่ำบาตรที่เจาะจงกลุ่มผู้เป็นภัยต่อความมั่นคง

- Counter Narcotics Trafficking Sanctions
- Counter Terrorism Sanctions
- Countering America's Adversaries Through Sanctions Act of 2017 (CAATSA)
- Cyber-related Sanctions
- Global Magnitsky Sanctions
- Non-Proliferation Sanctions
- Rough Diamond Trade Controls
- Transnational Criminal Organizations
- Magnitsky Sanctions



The Office of Foreign Asset Control (OFAC)



United Nations (UN)



The European Union (EU)

”ใครๆ สามารถคว่ำบาตรผู้อื่นได้ เพียงสภาพของการบังคับใช้จะแตกต่างกันไปตามอำนาจของผู้ที่กำหนด
มาตรการคว่ำบาตร”

ตัวอย่างกรณีที่ถูกลงโทษตามมาตรการการคว่ำบาตรทางเศรษฐกิจ

Name	Violated program	Penalty	Announce date
ExxonMobil	UkraineRelated Sanctions	\$2,000,000	JULY 20, 2017
ZTE Telecom	Iran Sanctions	\$100,871,266	March 7, 2017
Barclays Bank Plc	Zimbabwe Sanctions	\$2,485,890	February 8, 2016
Crédit Agricole	Sudan, Cuba, Burma, Iran	\$329,593,585	October 20, 2015
Commerzbank AG	Sudan, Cuba, Burma, Iran	\$258,660,796	March 12, 2015



The Office of Foreign Asset Control (OFAC)

ที่มา <https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/CivPen/Pages/civpen-index2.aspx>



Sanctions List Search

This Sanctions List Search application ("Sanctions List Search") is designed to facilitate the use of the Specially Designated Nationals and Blocked Persons list ("SDN List") and all other sanctions lists administered by OFAC, including the Foreign Sanctions Evaders List, the List of Persons Identified as Blocked Solely Pursuant to E.O. 13599, the Non-SDN Iran Sanctions Act List, the Part 561 list, the Sectoral Sanctions Identifications List and the Non-SDN Palestinian Legislative Council List. Given the number of lists that now reside in the Sanctions List Search tool, it is strongly recommended that users pay close attention to the program codes associated with each returned record. These program codes indicate how a true hit on a returned value should be treated. The Sanctions List Search tool uses approximate string matching to identify possible matches between word or character strings as entered into Sanctions List Search, and any name or name component as it appears on the SDN List and/or the various other sanctions lists. Sanctions List Search has a slider-bar that may be used to set a threshold (i.e., a confidence rating) for the closeness of any potential match returned as a result of a user's search. Sanctions List Search will detect certain misspellings or other incorrectly entered text, and will return near, or proximate, matches, based on the confidence rating set by the user via the slider-bar. OFAC does not provide recommendations with regard to the appropriateness of any specific confidence rating. Sanctions List Search is one tool offered to assist users in utilizing the SDN List and/or the various other sanctions lists; use of Sanctions List Search is not a substitute for undertaking appropriate due diligence. The use of Sanctions List Search does not limit any criminal or civil liability for any act undertaken as a result of, or in reliance on, such use.

[Download the SDN List](#)

[Visit The OFAC Website](#)

[Download the Consolidated Non-SDN List](#)

[Program Code Key](#)

Lookup

Type:

All

Name:

ID #:

Program:

All
561List
BALKANS
BELARUS

Minimum Name Score:

100

Address:

City:

State/Province*:

Country:

All

List:

All

Search

Reset

Lookup Results:

Source : <https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/>