TH Version

เงื่อนไขสำคัญสำหรับการโอนเงินตราต่างประเทศ

1. รายการที่ต้องอัปโหลดเอกสารหลักฐานประกอบการโอนเงินผ่านบริการ SCB Transaction Banking (Business Anywhere)

➢ **ธุรกรรมมูลค่าสูง:** การชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการที่มีมูลค่าตั้งแต่ 200,000 USD ขึ้นไป (หรือเทียบเท่าในสกุลเงินอื่น) ต้องอัปโหลดเอกสารหลักฐานประกอบการโอนเงิน**ทุกรายการ**

➢ **กลุ่มประเทศควบคุม/ความเสี่ยงสูง:** การโอนเงินในทุกสกุลเงิน ไปยังประเทศพม่า กัมพูชา รัสเซีย เบลารุส: ต้องอัปโหลดเอกสารหลักฐานประกอบการโอนเงิน**ทุกรายการ** ไม่ว่าจะมีจำนวนเงินเท่าใด (ไม่มีขั้นต่ำ) ในกรณีที่วัตถุประสงค์ของการโอนเงินเป็นการชำระค่าสินค้า จะต้องระบุพิกัดศุลกากร (HS Code) ในเอกสารประกอบการโอนเงินเพิ่มเติม

➢ **การโอนเงินในทุกสกุลเงิน ไปยังประเทศอินโดนีเซีย**

- **การชำระค่าสินค้า:** ต้องอัปโหลดเอกสารหลักฐานประกอบการโอนเงิน**ทุกรายการ** ไม่ว่าจะมีจำนวนเงินเท่าใด (ไม่มีขั้นต่ำ)
- **การชำระค่าบริการ:** ต้องอัปโหลดเอกสารหลักฐานประกอบการโอนเงินในการทำธุรกรรมโอนเงินครั้งแรก ไม่ว่าจะมีจำนวนเงินเท่าใด (ไม่มีขั้นต่ำ) และสำหรับรายการที่มีมูลค่าตั้งแต่ 200,000 USD ขึ้นไป (หรือเทียบเท่าในสกุลเงินอื่น) ในการทำธุรกรรมโอนเงินครั้งถัด ๆ ไป

➢ **การชำระเงินค่าสินค้าโภคภัณฑ์ประเภทแร่ โลหะมีค่า และอัญมณี** (เช่น ทองคำ เงิน แพลทินัม เพชร และอัญมณีอื่นๆ) รวมถึงสินค้าในลักษณะเดียวกัน: ต้องอัปโหลดเอกสารหลักฐานประกอบการโอนเงิน**ทุกรายการ** ไม่ว่าจะมีจำนวนเงินเท่าใด (ไม่มีขั้นต่ำ)

เอกสารหลักฐานประกอบการโอนเงิน

- ใบแจ้งหนี้ (Invoice)
- สัญญาซื้อขายสินค้า (Sales Contract/Purchase Agreement) หรือสัญญาบริการ (Service Agreement)
- ใบขนสินค้า ใบสำแดงศุลกากร หรือ เอกสารศุลกากรที่เกี่ยวข้อง

---

2. รายการที่ต้องส่งเอกสารหลักฐานประกอบการโอนเงินให้ธนาคารตรวจสอบล่วงหน้าอย่างน้อย 2 วันทำการ

➢ **สกุลเงินที่มีเงื่อนไขพิเศษ: AED, IDR, INR, KRW, MYR, PHP, TWD, VND และ THB**

ขั้นตอนการดำเนินงาน (Step-by-Step)

ขั้นตอนที่ 1: การส่งเอกสารหลักฐานประกอบการโอนเงินเพื่อตรวจสอบ

นำส่งเอกสารหลักฐานประกอบการโอนเงินมายังอีเมล trade_center_or@scb.co.th หรืออีเมลของศูนย์ธุรกิจต่างประเทศที่ดูแลท่าน เพื่อให้ธนาคารตรวจสอบเอกสารหลักฐาน

ขั้นตอนที่ 2: การจองอัตราแลกเปลี่ยน (FX)

หลังจากได้รับอีเมลอนุมัติจากธนาคารแล้ว ท่านจึงจะสามารถดำเนินการจองอัตราแลกเปลี่ยนกับพนักงานธนาคารได้

ขั้นตอนที่ 3: การส่งรายการโอนเงิน

ส่งรายการโอนเงินผ่านบริการ SCB Transaction Banking (Business Anywhere) โดยต้องแนบเอกสารหลักฐานประกอบการโอนเงินและอีเมลอนุมัติจากธนาคารทุกครั้ง

---

3. เงื่อนไขสำคัญอื่น ๆ

- **รายการที่ไม่ต้องอัปโหลดหรือส่งเอกสารหลักฐานประกอบการโอนเงิน:** การชำระเงินค่าสินค้าหรือค่าบริการที่มีมูลค่าต่ำกว่า 200,000 USD (หรือเทียบเท่าในสกุลเงินอื่น) ต่อรายการ และไม่อยู่ภายใต้เงื่อนไขใดๆ ข้างต้น สามารถส่งรายการโอนเงินได้โดยไม่ต้องแนบเอกสารหลักฐานประกอบการโอนเงิน

- **การโอนเงินเพื่อวัตถุประสงค์อื่น ๆ** (เช่น การซื้ออสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศ การลงทุนในกิจการในต่างประเทศ หรือการให้กู้ยืมแก่กิจการในต่างประเทศ เป็นต้น): เอกสารหลักฐานประกอบการโอนเงินจะขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์นั้นๆ
  - คลิกเพื่อดูเอกสารหลักฐานที่ต้องใช้สำหรับแต่ละวัตถุประสงค์

- **การโอนเงินแบบกำหนดจำนวนเงินบาท (Fixed THB)**
  - หากท่านประสงค์จะโอนเงินสกุลเงินตราต่างประเทศโดยกำหนดจำนวนเงินบาทที่จะถูกหักจากบัญชีเงินฝาก โปรดจองอัตราแลกเปลี่ยนกับพนักงานธนาคารก่อนทำรายการผ่านบริการ SCB Transaction Banking (Business Anywhere)

หมายเหตุ:

สำหรับรายการธุรกรรมที่ไม่ต้องแนบเอกสารหลักฐานประกอบการโอนเงินในขณะที่ทำรายการ หากเป็นรายการโอนเงินให้แก่ผู้รับเงินปลายทางที่น่าสงสัย เช่น สถาบันการเงินในต่างประเทศ บริษัททองคำ และบริษัทที่ประกอบธุรกิจศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลหรือนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล หรือวัตถุประสงค์การโอนเงินที่ไม่สอดคล้องกับธุรกิจของท่าน ธนาคารอาจขอเรียกเอกสารหลักฐานประกอบการโอนเงินเพิ่มเติม รวมถึงธนาคารอาจมีการเรียกเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมในภายหน้า เพื่อวัตถุประสงค์ในการตรวจสอบและยืนยันข้อมูลตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร