



การศึกษาขั้นตอนการทำงานของแผนกเงินโอนต่างประเทศ

เงินโอนขาเข้า และเงินโอนขาออก

กรณีศึกษา ธนาคารซูมิโตโม มิตซูบิ แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น (สาขากรุงเทพ)

STUDY REMITTANCE PROCEDURE : INWARD AND OUTWARD

CASE STUDY : SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION

(BANGKOK BRANCH)

นางสาวกฤษฎพร พิธิษฐเจริญ

รายงานฝึกงานนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตร

ปริญญาบริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจญี่ปุ่น

คณะบริหารธุรกิจ

สถาบันเทคโนโลยีไทย – ญี่ปุ่น

พ.ศ. 2555

การศึกษาขั้นตอนการทำงานของแผนกเงินโอนต่างประเทศ
เงินโอนเข้า และเงินโอนออก
กรณีศึกษา ธนาคารซูมิโตโม มิทซุย แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น (สาขากรุงเทพ)
STUDY REMITTANCE PROCEDURE : INWARD AND OUTWARD
CASE STUDY : SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION
(BANGKOK BRANCH)

นางสาวกฤษพร พิธิษฐเจริญ

รายงานฝึกงานนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตร
ปริญญาบริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจญี่ปุ่น

คณะบริหารธุรกิจ
สถาบันเทคโนโลยีไทย – ญี่ปุ่น
พ.ศ. 2555

คณะกรรมการสอบ

..... ประธานกรรมการสอบ

(อาจารย์รังสรรค์ เลิศในสัตย์)

..... กรรมการสอบ และอาจารย์ที่ปรึกษา

(อาจารย์สมบัติ วรินทร์นุวัตร)

..... กรรมการสอบ

(อาจารย์วิษณุ เพ็ชรไทย)

ลิขสิทธิ์ของสถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น

หัวข้อ	การศึกษาขั้นตอนการทำงานของแผนกเงินโอนต่างประเทศ เงินโอนขาเข้า และเงินโอนขาออก กรณีศึกษา ธนาคารซูมิโตโม มิตซูบิ แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น (สาขากรุงเทพ) STUDY REMITTANCE PROCEDURE : INWARD AND OUTWARD CASE STUDY : SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION (BANGKOK BRANCH)
หน่วยกิต	1
ผู้เขียน	นางสาวกฤษพร พิธิษฐเจริญ
อาจารย์ที่ปรึกษา	อาจารย์สมบัติ วรินทร์นุวัตร
หลักสูตร	บริหารธุรกิจบัณฑิต
สาขาวิชา	บริหารธุรกิจญี่ปุ่น
คณะ	บริหารธุรกิจ
พ.ศ.	2555

บทคัดย่อ

สาระสำคัญของเนื้อหารายงานฉบับนี้ได้อธิบายถึงขั้นตอนการทำงานของแผนกเงินโอนต่างประเทศ ของธนาคารซูมิโตโม มิตซูบิ แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น (สาขากรุงเทพ) จากการที่ได้เข้าไปศึกษาเรียนรู้ในระหว่างการฝึกงาน โดยการทำงานของแผนกเงินโอนต่างประเทศได้ถูกแบ่งออกเป็น 2 หน่วยงานย่อย คือ ฝ่ายเงินโอนขาเข้า และฝ่ายเงินโอนขาออก ซึ่งแต่ละแผนกจะทำหน้าที่หลัก คือ การอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าที่ต้องการทำธุรกรรมการโอนเงินระหว่างประเทศ

คำสำคัญ : ขั้นตอนการทำงาน / การโอนเงินระหว่างประเทศ

TITLE STUDY REMITTANCE PROCEDURE : INWARD AND OUTWARD
CASE STUDY : SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION
(BANGKOK BRANCH)

CREDITS 1

CANDIDATE Ms.KRITCHAPORN PISITCHAROEN

ADVISOR SOMBAT WARINTORNNUWAT

PROGRAM BACHELOR OF BUSINESS ADMINISTRATION

FIELD OF STUDY BUSINESS JAPANESE

FACULTY BUSINESS ADMINISTRATION

B.E. 2555

Abstract

The purpose of this report is to explain the remittance procedure from job assignment which I got during the internship program at Sumitomo Mitsui Banking Corporation (Bangkok Branch). This report is also focused on the remittance services, Inward and Outward, which are provided for bank's customers who want to transfer a fund in different countries.

Keyword : Procedure / Transfer a fund in different countries

บทสรุป

ชื่อรายงาน	การศึกษาขั้นตอนการทำงานของแผนกเงินโอนต่างประเทศ เงินโอนขาเข้า และเงินโอนขาออก กรณีศึกษา ธนาคารซูมิโตโม มิตซูบิ แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น (สาขากรุงเทพ) STUDY REMITTANCE PROCEDURE : INWARD AND OUTWARD CASE STUDY : SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION (BANGKOK BRANCH)
ผู้เขียน	นางสาวกฤษฎพร พิศิษฐเจริญ
คณะวิชา	บริหารธุรกิจ
สาขาวิชา	บริหารธุรกิจญี่ปุ่น
อาจารย์ที่ปรึกษา	อาจารย์สมบัติ วรินทร์นุวัตร
พนักงานที่ปรึกษา	นางดารุงค์ สงวนคงวิไล / นางสาวปิยดา กิตติสิน
ชื่อสถานประกอบการ	ธนาคารซูมิโตโม มิตซูบิ แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น (สาขากรุงเทพ)
ประเภทธุรกิจ	สถาบันการเงิน

งานที่ปฏิบัติ

ศึกษาขั้นตอนและกระบวนการทำงานของแผนกเงินโอนต่างประเทศทั้งฝ่ายเงินโอนขาเข้า (INWARD) และฝ่ายเงินโอนขาออก (OUTWARD) ตั้งแต่ขั้นตอนแรกจนถึงขั้นตอนสุดท้ายของการโอนเงิน พร้อมทั้งช่วยเหลืองานต่างๆในแผนก

ผลที่ได้รับจากการดำเนินงานและประโยชน์ที่ได้รับ

เข้าใจและสามารถอธิบายได้ถึงขั้นตอนและกระบวนการทำงานของแผนกเงินโอนต่างประเทศทั้งฝ่ายเงินโอนขาเข้า (INWARD) และฝ่ายเงินโอนขาออก (OUTWARD) ตั้งแต่ขั้นตอนแรกจนถึงขั้นตอนสุดท้ายของการโอนเงิน

กิตติกรรมประกาศ

ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณสถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น และธนาคารซูมิโตโม มิตซูบะ แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น (สาขากรุงเทพ) ที่ได้มอบโอกาสที่ดีให้นักศึกษาได้เข้าฝึกงานในครั้งนี้

ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณในความอนุเคราะห์และความช่วยเหลือเป็นอย่างยิ่งจาก อาจารย์สมบัติ วรित्रนุวัตร ท่านอาจารย์ที่ปรึกษา และคณาจารย์ทุกท่านในคณะวิชาบริหารธุรกิจ ที่ให้คำแนะนำ ข้อเสนอแนะ ตลอดจนการแก้ไขข้อบกพร่องเพื่อให้รายงานฉบับนี้มีความสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น

ผู้เขียนขอกราบขอบพระคุณพนักงานแผนกเงินโอนต่างประเทศทุกท่าน ที่เป็นผู้ให้ข้อมูลช่วยเหลือ และให้คำแนะนำต่างๆ แก่ผู้เขียน โดยตลอดเวลาที่ผู้เขียนได้ทำการศึกษาอยู่ จนทำให้รายงานฝึกงานฉบับนี้สำเร็จลุล่วงไปได้ในที่สุด

นางสาวกฤษฎา พิศิษฐเจริญ
คณะบริหารธุรกิจ สาขาบริหารธุรกิจญี่ปุ่น
สถาบันเทคโนโลยีไทย – ญี่ปุ่น
พ.ศ. 2555

สารบัญ

หน้า

บทคัดย่อ (ภาษาไทย)	[2]
บทคัดย่อ (ภาษาอังกฤษ)	[3]
บทสรุป	[4]
กิตติกรรมประกาศ	[5]
สารบัญ	[6]
รายการตาราง	[8]
รายการรูปประกอบ	[9]
บทที่	
1. บทนำ	1
1.1 ชื่อและที่ตั้งของสถานประกอบการ	2
1.2 ลักษณะธุรกิจของสถานประกอบการหรือการให้บริการหลักขององค์กร	3
1.3 รูปแบบการจัดองค์กรและการบริหารขององค์กร	5
1.4 ตำแหน่งและหน้าที่งานที่นักศึกษาได้รับมอบหมาย	6
1.5 พนักงานที่ปรึกษาและตำแหน่งงานของพนักงานที่ปรึกษา	6
1.6 ระยะเวลาที่ปฏิบัติงาน	6
1.7 วัตถุประสงค์หรือจุดมุ่งหมายของการปฏิบัติงาน	7
1.8 ผลที่คาดว่าจะได้รับจากการปฏิบัติงาน	7
2 ทฤษฎีและเทคโนโลยีที่ใช้ในการปฏิบัติงาน	8
2.1 ระบบการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์	9
2.2 ระเบียบควบคุมเกี่ยวกับบัญชีเงินฝากธนาคาร	16
3 แผนงานการปฏิบัติงานและขั้นตอนการดำเนินงาน	18
3.1 แผนงานการฝึกงาน	19
3.2 ขั้นตอนการดำเนินงานและรายละเอียดที่นักศึกษาปฏิบัติในการฝึกงาน	20

สารบัญ(ต่อ)

บทที่		หน้า
4	ผลการดำเนินงาน การวิเคราะห์และสรุปผลต่างๆ	22
	4.1 ฝ้ายเงินโอนขาเข้า (Inward)	23
	4.2 ฝ้ายเงินโอนขาออก (Outward)	31
	4.3 การรายงานธุรกรรมต่อสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.)	41
5	บทสรุปและข้อเสนอแนะ	42
	5.1 สรุปผล	43
	5.2 ปัญหาที่พบและแนวทางการแก้ไข	44
	เอกสารอ้างอิง	45
	ภาคผนวก รายงานการฝึกงานประจำสัปดาห์	46
	ประวัติผู้วิจัย	56

บทที่ 1

บทนำ

TNI

บทที่ 1

บทนำ

1.1 ชื่อและที่ตั้งของสถานประกอบการ



三井住友銀行

ภาพที่ 1.1 ตราของสถานประกอบการ

ชื่อสถานประกอบการ : ธนาคารซูมิโตโม มิตซูบิชิ แบงกิง คอร์ปอเรชั่น (เอสเอ็มบีซี) สาขากรุงเทพ



ภาพที่ 1.2 ที่ตั้งของสถานประกอบการ

สถานที่ตั้ง : ชั้น 8 – 10 อาคารคิวเฮาส์ลุมพินี เลขที่ 1 ถนนสาทรใต้ เขตสาทร แขวงทุ่งมหาเมฆ กรุงเทพมหานคร 10120

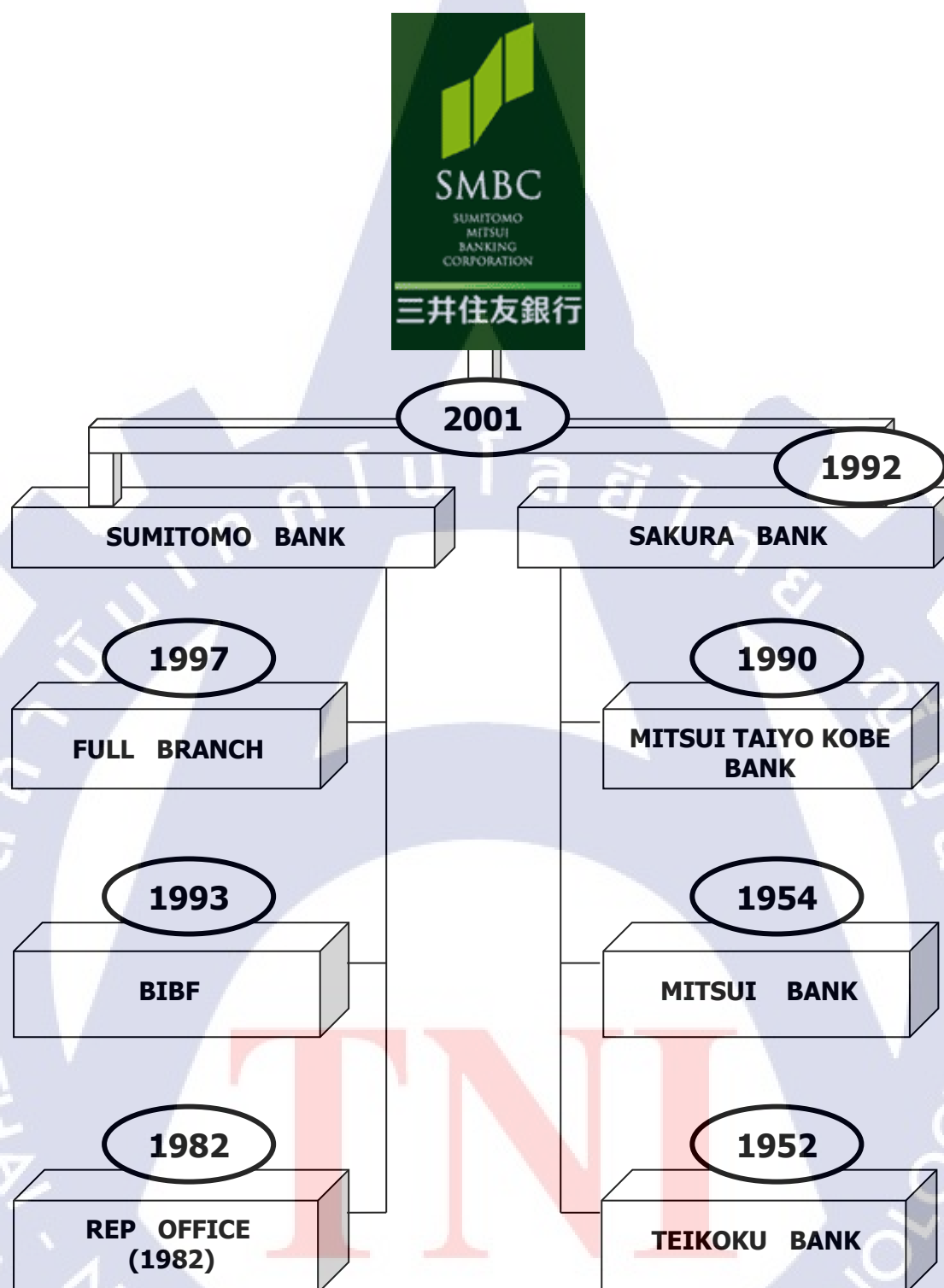
1.2 ลักษณะธุรกิจของสถานประกอบการ

ธนาคารซูมิโตโม มิตซูบิ แบงก์กิง คอร์ปอเรชั่น (Sumitomo Mitsui Banking Corporation) เป็นธนาคารพาณิชย์ของประเทศญี่ปุ่น โดยมีที่ตั้งของสำนักงานใหญ่อยู่ที่กรุงโตเกียว และได้มีการดำเนินการเปิดสาขาต่างๆทั่วโลก ซึ่งรวมถึงประเทศไทยด้วย

ธนาคารซูมิโตโม มิตซูบิ แบงก์กิง คอร์ปอเรชั่น (เอสเอ็มบีซี) สาขากรุงเทพ ได้ดำเนินกิจการในประเทศไทยตั้งแต่ปี 1952 ภายใต้ชื่อธนาคารเทโอโคคุ ในเริ่มแรก และต่อมาภายหลังจากการควบรวมสถาบันการเงินระหว่างธนาคารซากระและธนาคารซูมิโตโม ในปี 2001 จึงได้กลายเป็นธนาคารซูมิโตโม มิตซูบิ แบงก์กิง คอร์ปอเรชั่น (เอสเอ็มบีซี) สาขากรุงเทพ จนถึงปัจจุบัน ซึ่งธนาคารซูมิโตโม มิตซูบิ แบงก์กิง คอร์ปอเรชั่น (เอสเอ็มบีซี) สาขากรุงเทพถือเป็นธนาคารญี่ปุ่นแห่งแรกที่ได้เข้ามาดำเนินการในประเทศไทยในรูปแบบธนาคารพาณิชย์ภายใต้ใบอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ และถือว่าเป็นธนาคารต่างชาติที่ให้การสนับสนุนต่อธุรกิจภาครัฐและเอกชนในประเทศไทยอย่างต่อเนื่องในรูปแบบของการให้บริการธุรกรรมทางการเงินอย่างครบวงจร ทั้งการให้เงินกู้และบริการด้านการบริหารความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยน ฯลฯ

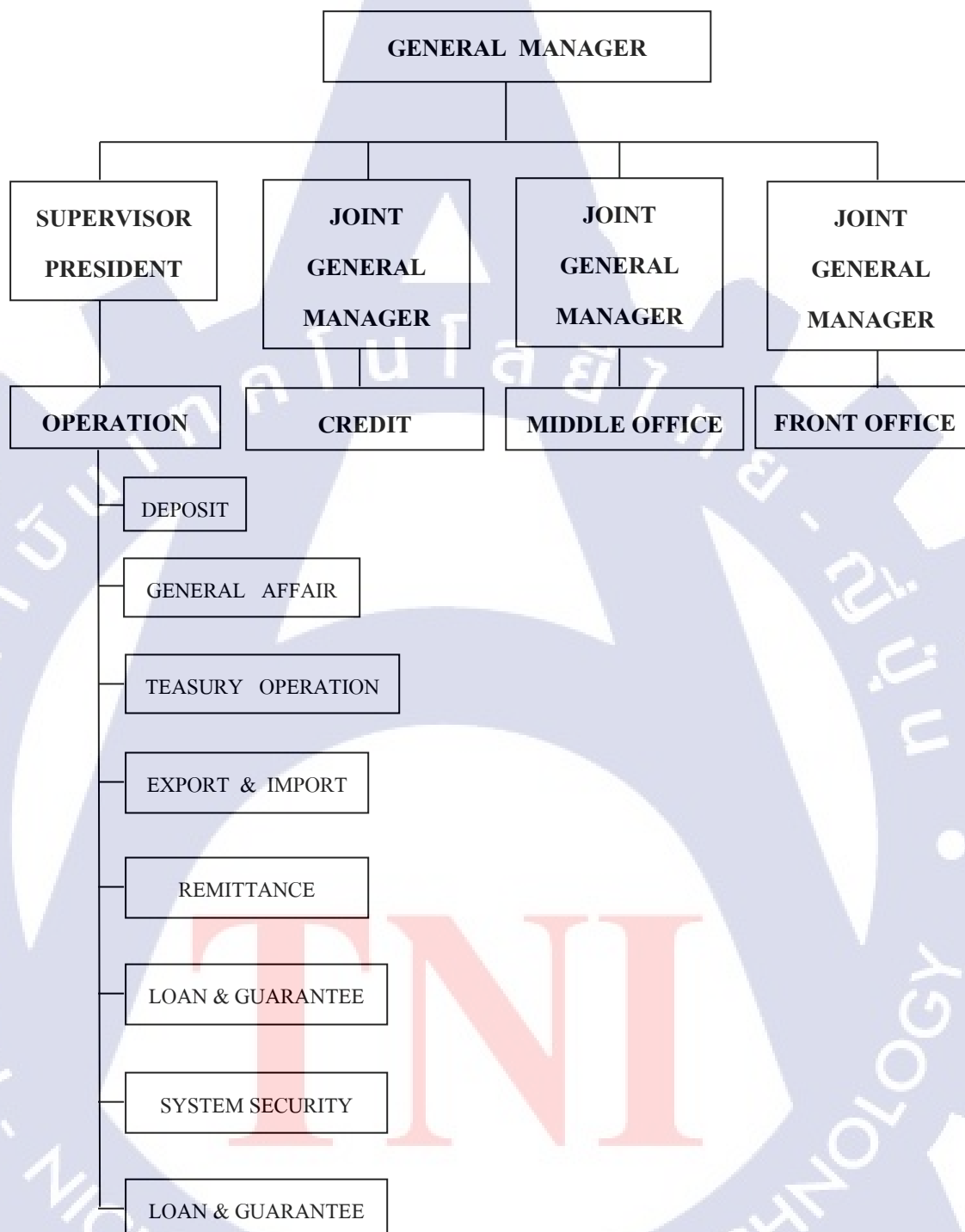
ลักษณะธุรกิจ : เป็นสาขานาการพาณิชย์ต่างประเทศ ในประเทศไทย ที่เน้นให้บริการเฉพาะลูกค้าที่เป็นธุรกิจรายใหญ่

- ผลิตภัณฑ์และบริการ :**
- การรับฝากเงิน
 - การโอนเงินระหว่างประเทศ
 - การนำเข้าส่งออก
 - การค้าเงิน
 - สินเชื่อและการรับประกัน
 - การบริการระบบบริหารเงินสด
 - การบริการทางอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่
 - DIRECT CREDIT
 - SMART CREDIT
 - BAHTNET



ภาพที่ 1.3 ประวัติความเป็นมาของธนาคารซูมิโตโม มิตซุย แบงก์กึ่ง คอร์ปอเรชั่น สาขากรุงเทพ

1.3 รูปแบบการจัดการองค์กรและการบริหารองค์กร



ภาพที่ 1.4 โครงสร้างองค์กรของธนาคารซูมิโตโม มิตซุย แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น สาขากรุงเทพ

1.4 ตำแหน่งและหน้าที่งานที่นักศึกษาได้รับมอบหมาย

ตำแหน่งงานที่ได้รับมอบหมาย : นักศึกษาฝึกงานในแผนกเงินโอนต่างประเทศ

หน้าที่งานที่ได้รับมอบหมาย : เรียนรู้ขั้นตอนและกระบวนการทำงานของแผนกเงินโอนต่างประเทศทั้งฝ่ายเงินโอนขาเข้า (Inward) และฝ่ายเงินโอนขาออก (Outward) ตั้งแต่ขั้นตอนแรกจนถึงขั้นตอนสุดท้ายของการโอนเงิน โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1.4.1 ฝ่ายเงินโอนขาเข้า (Inward)

ได้รับมอบหมายให้เรียนรู้กระบวนการของการโอนเงินขาเข้า ตั้งแต่การรับเอกสารที่เป็นคำสั่งจากระบบ S.W.I.F.T , การตรวจเอกสารและคำสั่งจ่ายเงิน , การคัดแยกประเภทคำสั่งของการโอนเงิน , การโทรแจ้งโอนเงินขาเข้าไปยังลูกค้า , การคิดค่าธรรมเนียม , การรายงานตัวเลขให้แผนก TREASURY จนถึงการนำเงินเข้าบัญชีของลูกค้าตามคำสั่งทั้งลูกค้าที่มีบัญชีของธนาคารซูมิโตมิตซุขย แบงก์กิ้ง คอร์ปอเรชั่นเองและมีบัญชีของธนาคารพาณิชย์อื่นๆในประเทศไทย

1.4.2 ฝ่ายเงินโอนขาออก (Outward)

ได้รับมอบหมายให้เรียนรู้กระบวนการของการโอนเงินขาออก ตั้งแต่การรับ Application ซึ่งเป็นคำสั่งจ่ายเงิน , การตรวจรายละเอียดของ Application , การสร้างคำสั่งโอนเงินเพื่อส่งไปยังระบบ S.W.I.F.T , การคิดค่าธรรมเนียม , การเช็คบัญชีและการตัดบัญชีลูกค้า , การรายงานตัวเลขให้แผนก TREASURY จนถึงขั้นตอนการส่งคำสั่งไปยังระบบ S.W.I.F.T เพื่อโอนเงินออก

1.5 พนักงานที่ปรึกษาและตำแหน่งของพนักงานที่ปรึกษา

พนักงานที่ปรึกษา : นางสาวรุ่ง สวงคงวิไล / นางสาวปิยดา กิตติสิน

ตำแหน่งของพนักงานที่ปรึกษา : รองผู้จัดการแผนกเงินโอนต่างประเทศ

1.6 ระยะเวลาที่ปฏิบัติงาน

18 เมษายน พ.ศ.2555 - 13 มิถุนายน พ.ศ.2555

1.7 วัตถุประสงค์หรือจุดมุ่งหมายของการปฏิบัติงาน

เพื่อเรียนรู้ขั้นตอนและกระบวนการทำงานของแผนกเงินโอนต่างประเทศ ทั้งฝ่ายเงินโอนขาเข้าและฝ่ายเงินโอนขาออก ผ่านงานที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติในระหว่างการฝึกงาน

1.8 ผลที่คาดว่าจะได้รับการปฏิบัติงาน

ผลที่คาดว่าจะได้รับการปฏิบัติงาน คือ การได้เข้าใจถึงขั้นตอนและกระบวนการทำงาน แผนกเงินโอนต่างประเทศของธนาคารซูมิโตโม มิตรูย แบงค์กิ้ง คอร์ปอเรชั่น (เอสเอ็มบีซี) สาขา-กรุงเทพฯ ทั้งฝ่ายเงินโอนขาเข้าและฝ่ายเงินโอนขาออก

บทที่ 2

ทฤษฎีและเทคโนโลยีที่ใช้ในการปฏิบัติงาน

TNI

บทที่ 2

ทฤษฎีและเทคโนโลยีที่ใช้ในการปฏิบัติงาน

2.1 ระบบการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic funds transfers) หมายถึง การโอนเงินจากบัญชีเงินฝากหนึ่งเข้าบัญชีเงินฝากอื่น โดยอาจเป็นบัญชีเงินฝากที่อยู่ในธนาคารเดียวกันหรือต่างธนาคารก็ได้ และคำสั่งเพื่อการ โอนเงินดังกล่าวต้องสามารถสื่อสารโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์มีองค์ประกอบที่สำคัญ ดังนี้

1. ผู้โอน (Transferor)
2. ผู้รับโอน (Transferee)
3. ธนาคารของผู้โอน (Transferor bank)
4. ธนาคารของผู้รับโอน (Transferee bank)
5. ธนาคารกลาง (Intermediary Bank(s)) บางกรณีอาจมีธนาคารซึ่งเป็นตัวกลางระหว่างธนาคารของผู้โอนเงินและธนาคารของผู้รับโอนเงินซึ่งอาจมีมากกว่าหนึ่งธนาคารในกรณีที่ทั้งสองธนาคารดังกล่าวไม่มีบัญชีเงินฝากระหว่างกัน
6. คำสั่งโอนเงิน (Payment Order)
7. ระบบการโอนเงิน (Funds-transfer System) ซึ่งทำหน้าที่เป็นระบบรับส่งข้อมูลคำสั่งการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ระหว่างธนาคารของผู้โอนเงินกับธนาคารของผู้รับโอนเงิน ตัวอย่างเช่น ในระดับระหว่างประเทศ เช่น Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications (S.W.I.F.T.) ในประเทศสหรัฐอเมริกา เช่น Automated Clearing House, Fed wire, Clearing House Interbank Payment System และสำหรับในประเทศไทย ได้แก่ Bank of Thailand Automated High-value Transfer Network (BAHTNET)

2.1.1 ระบบการโอนเงินระหว่างประเทศ (SWIFT)

S.W.I.F.T. ย่อมาจาก Society for World Wide Interbank Financial Telecommunication มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่เมือง Brussels ประเทศ Belgium ให้บริการในการรับ-ส่ง ข้อความระหว่างธนาคาร สถาบันการเงิน และองค์กรต่างๆ ที่สมัครเป็นสมาชิกของ S.W.I.F.T. โดยมีรูปแบบการส่งข้อความที่เป็นมาตรฐาน และมีจุดเด่นในเรื่องของความรวดเร็ว และมีความปลอดภัยสูง

ในประเทศไทย มีการสมัครเป็นสมาชิกในระบบ S.W.I.F.T. ครั้งแรกเมื่อปี 2529 ปัจจุบันระบบ S.W.I.F.T. มีการใช้งานอย่างกว้างขวางในการรับส่งข้อความระหว่างธนาคาร และสถาบันการเงิน เช่น การส่งคำสั่งโอนเงินให้กับลูกค้า การส่งคำสั่งการแจ้งเปิด Letter of Credit การส่งข้อความรายการเดินบัญชี (Statement Message) และการส่งข้อความแจ้งข่าวสารทั่วไป เป็นต้น และเนื่องจากระบบ S.W.I.F.T. เป็นที่ยอมรับในเรื่องความรวดเร็ว และปลอดภัย หลายๆ ประเทศจึงได้ใช้ระบบ S.W.I.F.T. เป็นช่องทางในการรับส่งข้อมูลที่เป็นธุรกรรมชำระเงินแบบทันที (Real Time Gross Settlement: RTGS) เช่น MEPS (MAS Electronic Payment System) ของประเทศสิงคโปร์ และระบบการโอนเงินมูลค่าสูงบาทเน็ต (BAHTNET : Bank of Thailand Automated High-value Transfer Network) ของประเทศไทย เป็นต้น

ลักษณะการทำงานของระบบ S.W.I.F.T.

การรับส่งข้อความในระบบ S.W.I.F.T. มีอยู่ 2 ลักษณะคือ

1. Store and Forward เมื่อผู้ส่ง ได้ส่งข้อความออกไปแล้ว ข้อความดังกล่าว จะถูกส่งออกในรูปแบบของ Text File ที่มีการเข้ารหัสรักษาความปลอดภัย และส่งไปยัง S.W.I.F.T. Network จากนั้น S.W.I.F.T. จะเก็บข้อความดังกล่าวไว้ และส่งต่อไปยังผู้รับ ซึ่งหากผู้รับเปิดระบบอยู่ข้อความดังกล่าวจะถูกส่งถึงผู้รับทันที แต่หากผู้รับไม่ได้เปิดระบบอยู่ เนื่องจากเวลาทำการที่แตกต่างกันในแต่ละประเทศ S.W.I.F.T. จะเก็บข้อความดังกล่าวไว้ก่อน และจะส่งให้ผู้รับ เมื่อมีการเปิดระบบ
2. Real Time คือการส่งข้อมูล ที่ผู้รับ สามารถรับข้อมูลนั้นๆ ได้ทันที โดยทั้งผู้ส่ง และ ผู้รับจะต้องมีระบบงานรองรับ และต้องสมัครใช้บริการต่างๆ ของ S.W.I.F.T. (SWIFTNet Solution) ก่อน

ข้อมูลเพิ่มเติม

1. ในการเป็นสมาชิกของ S.W.I.F.T. แต่ละสถาบันจะได้รับรหัส หรือ Code ในการติดต่อสื่อสารระหว่างกัน เรียกว่า SWIFT Code หรือ Bank Identifier Code (BIC) โดยที่ Swift Code เป็นมาตรฐานสากลขององค์กรระหว่างประเทศว่าด้วยการมาตรฐาน (ISO) ว่าด้วยรหัสที่ใช้สำหรับระบุธนาคารและสาขาของธนาคารทั่วโลก (Bank Identifier Code) เพื่อใช้ในการโอนเงินระหว่างธนาคาร โดยเฉพาะระหว่างประเทศ เพื่อความสะดวกรวดเร็ว รหัสของมาตรฐานนี้มักเรียกกันว่า BIC Code หรือ SWIFT Code เนื่องจากองค์กร Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT) จะเป็นผู้รับผิดชอบในการลงทะเบียนรหัส ปัจจุบันมีสถาบันการเงินมากกว่า 8,100 แห่งใน 280 ประเทศที่ลงทะเบียนกับ SWIFT

1.1 องค์ประกอบของ Swift Code

รหัสธนาคารตามมาตรฐานประกอบด้วยอักขระ 8 - 11 ตัว โดยมีความหมายดังต่อไปนี้

- 4 ตัวแรก เป็นรหัสสำหรับชื่อธนาคาร
- 2 ตัวถัดไป เป็นรหัสประเทศตาม ISO 3166-1 alpha-2
- 2 ตัวถัดไป เป็นรหัสบอกตำแหน่งเมือง
- 3 ตัวสุดท้าย เป็นรหัสบอกสาขาและสาขาย่อย ซึ่ง "XXX" หมายถึงสำนักงานใหญ่

1.2 ตัวอย่างรหัส Swift Code ของธนาคารในประเทศไทย

ตารางที่ 2.1 ตัวอย่างรหัส Swift Code ของธนาคารในประเทศไทย

ชื่อธนาคาร	รหัส Swift Code
ธนาคารกสิกรไทย	KASITHBK
ธนาคารกรุงเทพ	BKKBTHBK
ธนาคารไทยพาณิชย์	SICOTHBK
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์	SCBLTHBK
ธนาคารกรุงไทย	KPTHTHBK
ธนาคารไทยธนาคาร	UBOBTHBK
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	AYUDTHBK
ธนาคารนครหลวงไทย	SITYTHBK
ธนาคารทหารไทย	TMBKTHBK
ธนาคารยูโอบี	BKASTHBK
ธนาคารซูมิโตโม มิตซูบิชิ แลงกิ้ง คอรัปอเรชั่น	SMBCTHBK

ที่มา : <http://www.theswiftcodes.com/thailand/>

2. สมาชิกของ S.W.I.F.T. ใช้ภาษาอังกฤษ เป็นภาษาหลักในการส่งข้อความเพื่อสื่อสารระหว่างกัน

3. ข้อความของ S.W.I.F.T. ที่ใช้รับ ส่ง ระหว่างสถาบันสมาชิก มีชื่อเรียกว่า MT (Message Type) และถือกำหนดเป็นมาตรฐาน ISO โดย Message Type ในระบบ S.W.I.F.T. ที่ใช้สำหรับการโอนเงินในระบบอิเล็กทรอนิกส์ มีดังต่อไปนี้

3.1 MT 103 (Single Customer Credit Transfer) เป็นคำสั่งโอนเงินเพื่อบุคคลที่สาม ตัวอย่างเช่น ในระบบบาทเนตที่เชื่อมโยงและรับส่งข้อความผ่านเครือข่าย S.W.I.F.T. กรณีที่องค์กรธุรกิจหรือประชาชนทั่วไปต้องการให้ธนาคารพาณิชย์ที่ตนมีบัญชีเงินฝากอยู่โอนเงินให้แก่ผู้อื่น ซึ่งมีบัญชีเงินฝากเปิดอยู่ต่างธนาคาร ผู้สั่งโอนเงินจะต้องขอใช้บริการของธนาคารพาณิชย์ที่ตนเปิดบัญชีไว้ โดยต้องระบุชื่อและเลขที่บัญชีของผู้รับ โอนเงินซึ่งเปิดบัญชีเงินฝากอยู่ที่สถาบันผู้รับโอนให้ถูกต้อง สถาบันผู้สั่งโอนจะทำการหักบัญชีของผู้สั่งโอนด้วยระบบงานภายในของตนเองและทำการส่งคำสั่งโอนเงินมายัง ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้ MT 103 หลังจากธนาคารแห่งประเทศไทย ทำการหักเงินจากบัญชีสถาบันผู้สั่งโอนและนำเงินเข้าบัญชีสถาบันผู้รับโอนแล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะส่งเอกสารการเดบิตบัญชี โดยใช้ MT 900 Confirmation of Debit ให้แก่สถาบันผู้สั่งโอน และส่ง MT 103 second leg ไปให้สถาบันผู้รับโอน ซึ่ง MT 103 second leg จะมีข้อมูลครบถ้วนเหมือน MT 103 เพื่อให้สถาบันผู้รับโอนทำการโอนเงินเข้าบัญชีของผู้รับโอนที่เปิดไว้กับสถาบันผู้รับโอนต่อไป

3.2 MT 202 (General Financial Institution Transfer) คำสั่งโอนเงินระหว่างสถาบัน ตัวอย่างเช่น ในระบบบาทเนตที่เชื่อมโยงและรับส่งข้อความผ่านเครือข่าย S.W.I.F.T. จะมีการใช้ MT 202 ใน 3 รูปแบบคือ

- ในกรณีที่ส่งคำสั่งโอนเงินระหว่างสถาบันซึ่งเป็นผู้ให้บริการบาทเนตด้วยกัน สถาบันผู้สั่งโอนส่งคำสั่งโอนเงินด้วย MT 202 มายัง ธนาคารแห่งประเทศไทย หลังจาก ธนาคารแห่งประเทศไทยทำการหักเงินจากบัญชีสถาบันผู้สั่งโอนและนำเงินเข้าบัญชีสถาบันผู้รับโอนแล้วธนาคารแห่งประเทศไทย จะส่งเอกสารการเดบิตบัญชี โดยใช้ MT 900 Confirmation of Debit ให้แก่สถาบันผู้สั่งโอน และเอกสารการเครดิตบัญชีให้แก่สถาบันผู้รับโอน โดยใช้ MT 910 Confirmation of Credit
- ในกรณีที่ผู้รับโอนเงินเป็นสถาบันการเงินแต่ผู้รับเงินนั้นไม่ได้เป็นผู้ให้บริการบาทเนต สถาบันผู้สั่งโอนส่งคำสั่งโดยใช้ MT 202 มายังธนาคารแห่งประเทศไทย หลังจากธนาคารแห่งประเทศไทยได้หักเงินจากบัญชีสถาบันผู้สั่งโอนและนำเงินเข้าบัญชีสถาบันผู้รับโอนแล้วธนาคารแห่งประเทศไทย จะส่งเอกสารการเดบิตบัญชี โดยใช้ MT 900 Confirmation of Debit ให้แก่สถาบันผู้สั่งโอน และส่ง MT 202 second leg ไปให้สถาบันผู้รับโอน ซึ่ง

MT 202 second leg จะมีข้อมูลครบถ้วนเหมือน MT 202 เพื่อให้สถาบันผู้รับโอนทำการโอนเงินเข้าบัญชีของผู้รับโอนเงินที่เปิดไว้กับสถาบันผู้รับโอนต่อไป

- ในกรณีที่สถาบันผู้ส่งโอนมีบัญชีเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย มากกว่า 1 บัญชี และต้องการโอนเงินระหว่างบัญชีของตนเอง สถาบันผู้ส่งโอน ส่งคำสั่งโดยใช้ MT 202มายังธนาคารแห่งประเทศไทย หลังจากธนาคารแห่งประเทศไทย ได้หักเงินและนำเงินเข้าบัญชีตามที่สถาบันผู้ส่งโอนระบุแล้วธนาคารแห่งประเทศไทย จะส่งเอกสารการเดบิตบัญชีโดยใช้ MT 900 Confirmation of Debit และเอกสารการเครดิตบัญชี โดยใช้ MT 910 Confirmation of Credit ให้แก่สถาบันผู้ส่งโอน

2.1.2 ระบบโอนเงินรายใหญ่ หรือระบบโอนเงินมูลค่าสูงบาทเน็ต (BAHTNET)

ประวัติความเป็นมา

จากการที่เศรษฐกิจและการค้าของประเทศมีการขยายตัวอย่างรวดเร็ว มีผลให้ ☐ ธุรกิจการชำระเงินในแต่ ☐ ละวันมีปริมาณและมูลค่าเพิ่มมากขึ้น ดังนั้นเพื่ออำนวยความสะดวกรวดเร็วในการทำธุรกรรมทางการเงินที่มีมูลค่าสูง ลดต้นทุนและความเสี่ยงของระบบ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ ☐ ดำเนินการพัฒนาระบบการโอนเงินรายใหญ่ ☐ ทางอิเล็กทรอนิกส์ ☐ ที่เรียกว่าบาทเน็ต (BAHTNET - Bank of Thailand Automated High-value Transfer Network)

ระบบบาทเน็ตเป็นเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ที่เชื่อมโยงระหว่างธนาคารแห่งประเทศไทยกับผู้ใช้บริการเพื่อประโยชน์ในการโอนเงินมูลค่าสูงในลักษณะ Real Time Gross Settlement (Online RTGS) รวมทั้งรับส่งข้อความระหว่างสถาบันการเงินหรือสถาบันอื่นที่ได้รับอนุญาตให้เปิดบัญชีเงินฝากที่ ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยวัตถุประสงค์ในการพัฒนาระบบบาทเน็ตเพื่อช่วยลดความเสี่ยงในระบบการชำระเงินซึ่งจะช่วยเอื้อให้การชำระเงินมีประสิทธิภาพ ปลอดภัย รวดเร็ว ทั้งนี้ระบบบาทเน็ตถือเป็นโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินในการรองรับการโอนเงินระหว่างสถาบันการเงินและการโอนเงินเพื่อบุคคลที่สามซึ่งเริ่มให้บริการตั้งแต่ ☐ วันที่ 24 พฤษภาคม 2538 เป็นต้นมา

ทั้งนี้ ก่อนที่จะมีการระบบบาทเน็ต การชำระเงินระหว่างสถาบันการเงินส่วนใหญ่จะดำเนินการโดยใช้เช็ค ซึ่งผู้รับโอนเงินจะไม่ได้รับเงินทันทีเนื่องจากการชำระเช็คต้องผ่านกระบวนการเรียกเก็บและการชำระเงินระหว่างธนาคารผู้ส่งจ่ายและธนาคารผู้รับโอนก่อน ดังนั้นผู้รับโอนเงินจึงมีความเสี่ยง เนื่องจากการชำระเงินไม่ได้มีผลสิ้นสุดทันที (finality) ซึ่งอาจนำไปสู่ความเสี่ยงของระบบการชำระเงินโดยรวมได้

ระเบียบ หลักเกณฑ์ และนโยบาย

ผู้ให้บริการบาทเนตต้องเป็นผู้ที่มีบัญชีเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและยอมรับปฏิบัติตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบริการบาทเนต พ.ศ. 2538 โดยระบียบดังกล่าวกำหนดอำนาจหน้าที่และขอบเขตความรับผิดชอบของธนาคารแห่งประเทศไทยในฐานะผู้ให้บริการและผู้ให้บริการรวมทั้งกำหนดรูปแบบและหลักเกณฑ์ในการให้บริการ ในกรณีที่มีข้อพิพาทและไม่สามารถตกลงกันได้ ให้นำเรื่องเข้าสู่การพิจารณาของอนุญาโตตุลาการซึ่งประกอบด้วยอนุญาโตตุลาการที่แต่งตั้งโดยคู่กรณีฝ่ายละ 1 คนและอนุญาโตตุลาการทั้งสองจะแต่งตั้งบุคคลภายนอกอีกหนึ่งคนร่วมเป็นคณะอนุญาโตตุลาการ

สำหรับการโอนเงินเพื่อบุคคลที่สามซึ่งธนาคารพาณิชย์ ให้บริการแก่ลูกค้าในการโอนเงินผ่านระบบบาทเนตไปเข้าบัญชีของผู้รับเงินที่ธนาคารอื่นจะตกลงดำเนินการภายใต้หลักเกณฑ์ การให้บริการ โอนเงินแก่ลูกค้าของธนาคารพาณิชย์ เพื่อความเป็นธรรมแก่ประชาชน ผู้ใช้บริการ

ผู้ให้บริการระบบบาทเนต

ผู้ให้บริการระบบบาทเนตจะต้องมีบัญชีเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้ให้บริการปัจจุบันประกอบด้วย ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงินพิเศษของรัฐ บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ หน่วยงานภาครัฐ บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด และส่วนงานภายในของธนาคารแห่งประเทศไทย

ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการบริการบาทเนต พ.ศ. 2549 ผู้ให้บริการของระบบสามารถจำแนกได้เป็น 2 ประเภทดังนี้

- ผู้ให้บริการที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ใช้บริการระบบบาทเนตโดยใช้คอมพิวเตอร์ลูกข่ายของตนเอง (Direct Member)
- ผู้ให้บริการสมทบเป็นผู้ให้บริการที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ใช้บริการระบบบาทเนตภายใต้คอมพิวเตอร์ลูกข่ายของผู้ให้บริการบาทเนตรายอื่น (Associated Member)

ช่องทางการเข้าสู่ระบบ

ผู้ให้บริการบาทเนตสามารถเชื่อมโยงกับระบบบาทเนต ได้ 2 ช่องทาง ได้แก่

- การเชื่อมโยงและรับส่งข้อความผ่านเครือข่าย S.W.I.F.T ซึ่งเป็นเครือข่ายสากลที่ใช้ในการส่งข้อความทางการเงิน ผู้ใช้บริการจะต้องส่งข้อความตามรูปแบบมาตรฐานของ S.W.I.F.T ทั้งนี้ ผู้ใช้บริการที่ใช้ระบบ S.W.I.F.T สามารถพัฒนาระบบงานภายในให้เชื่อมโยงกับธนาคารแห่งประเทศไทย โดยตรงในลักษณะ Straight-through Processing (STP) ได้
- การเชื่อมโยงและรับส่งข้อความผ่าน BOT WEB PORTAL ในระบบ Electronic Financial Service (EFS) ของธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้บริการ BAHTNET Service และผู้ให้บริการที่ส่งข้อความผ่านช่องทางนี้สามารถส่งข้อความตามรูปแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้พัฒนาขึ้นในรูปแบบที่มีลักษณะเดียวกับรูปแบบมาตรฐานของ S.W.I.F.T เช่นเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ผู้ใช้บริการทุกสถาบันทั้งที่เป็นสมาชิก S.W.I.F.T. และที่ไม่เป็นสมาชิกจะต้องติดตั้ง BAHTNET Service เพื่อใช้ในการสอบถามข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับยอดคงเหลือหรือความเคลื่อนไหวของบัญชีเงินฝาก หรือบัญชีตราสารหนี้ รวมทั้งใช้ในการจัดการคิวสำหรับรายการที่ส่งผ่านระบบบาทเน็ตและการจัดการรายงานประจำวัน

บริการในระบบบาทเน็ต

ระบบบาทเน็ตเปิดให้บริการทุกวันทำการธนาคารตั้งแต่ □ เวลา 8.30 น. ถึง 17.30 น. โดยมีบริการประเภทต่าง ๆ ดังนี้

1. การโอนเงิน (Funds Transfer)

ผู้ให้บริการสามารถสั่งโอนเงินจากบัญชีเงินฝากของตนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยไปเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ใช้บริการอื่นหรือโอนเงินระหว่างบัญชีของตนเองที่ธนาคารแห่งประเทศไทย

2. การโอนเงินเพื่อบุคคลที่สาม (Third Party Funds Transfer)

เป็นการโอนเงินตามคำสั่งของลูกค้าที่สั่งให้ธนาคารผู้สั่งโอนทำการโอนเงินเข้าบัญชีผู้รับผลประโยชน์ซึ่งอยู่อีกธนาคารหนึ่ง โดยการโอนเงินดังกล่าวดำเนินการภายในวันเดียวกัน (same day basis)

3. การสอบถามข้อมูล (Inquiry)

ผู้ให้บริการสามารถใช้ระบบบาทเน็ตเรียกดูข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบัญชีเงินฝากของตนที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ยอดคงเหลือ ความเคลื่อนไหวในบัญชีและสอบถามรายการรับส่งข้อมูลที่รอดำเนินการและที่ดำเนินการสำเร็จแล้ว

4. การสื่อสารระหว่างกัน (Bilateral Communication)

ผู้ให้บริการสามารถส่งข่าวสารผ่านระบบบาทเน็ตไปยังผู้ให้บริการอื่น ๆ ได้ตลอดเวลาที่ระบบเปิดให้บริการ

5. การประกาศข้อความ (Message Broadcast)

โดยปกติจะเป็นการประกาศข้อความของธนาคารแห่งประเทศไทยถึงผู้ให้บริการทั้งหมด หากผู้ให้บริการรายใดต้องการส่งข่าวสารให้ผู้ให้บริการทั้งหมดในระบบทราบก็สามารถขอให้ธนาคารแห่งประเทศไทยดำเนินการประกาศให้ได้

6. การชำระดุล (Multilateral Funds Transfer - MFT)

เป็นกระบวนการโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายที่ธนาคารแห่งประเทศไทยใช้ในการชำระดุลการหักบัญชีของผู้ให้บริการ (ทำการ debit และ credit บัญชีพร้อมกัน) เช่น ดุลการหักบัญชีเช็คและดุลการโอนเงินรายย่อยในแต่ละวัน เป็นต้น

2.2 ระเบียบควบคุมเกี่ยวกับบัญชีเงินฝากธนาคาร

1. บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของบุคคลไทย

บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลในประเทศไทยสามารถเปิดบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศไว้กับธนาคารรับอนุญาตในประเทศไทย โดยการฝากหรือถอนเงินจากบัญชีมีเงื่อนไข ดังนี้

การฝาก

1. เงินตราต่างประเทศอันมีแหล่งที่มาจากต่างประเทศ เช่น รายได้ ค่าบริการ เงินลงทุนที่ได้รับมาจากต่างประเทศสามารถฝากได้โดยไม่จำกัดวงเงิน และไม่ต้องแสดงภาระผูกพันในต่างประเทศ
2. เงินตราต่างประเทศที่ได้จากการซื้อ แลกเปลี่ยน หรือกู้ยืมจากธนาคารรับอนุญาต สามารถนำเข้าฝากในบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศได้ ดังนี้

2.1 บัญชีแบบมีภาระผูกพัน : ฝากได้ โดยยอดคงค้าง ณ สิ้นวันต้องไม่เกินจำนวนตามภาระผูกพันที่จะต้องชำระในต่างประเทศ และต้องไม่เกิน 1 ล้านบาท และ 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐหรือเทียบเท่า สำหรับบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลตามลำดับ หากต้องการฝากเกินวงเงินดังกล่าว ให้ฝากได้อีกไม่เกินภาระผูกพันที่ต้องชำระในต่างประเทศภายใน 12 เดือน ทั้งนี้ ภาระผูกพันดังกล่าวให้รวมถึงการชำระคืนหนี้เงินกู้จากธนาคารรับอนุญาตด้วย

2.2 บัญชีแบบไม่มีภาระผูกพัน : ฝากได้ไม่เกิน 500,000 ดอลลาร์สหรัฐหรือเทียบเท่า สำหรับบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล

3. บุคคลหรือนิติบุคคลไทยฝากธนบัตรเงินตราต่างประเทศได้ไม่เกินวันละ 10,000 ดอลลาร์สหรัฐหรือเทียบเท่า

การถอน

1. ชำระภาระผูกพันในต่างประเทศของตน หรือธุรกิจในเครือให้แก่บุคคลในต่างประเทศ
2. ชำระหนี้เงินตราต่างประเทศของตน หรือธุรกิจในเครือให้แก่ธนาคารรับอนุญาต
3. ถอนเพื่อฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศบัญชีอื่นของตน ทั้งนี้ ต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขการฝากเงินตราต่างประเทศด้วย

4. ถอนเพื่อแลกเปลี่ยนเป็นเงินตราต่างประเทศสกุลอื่นก่อนฝากเข้าบัญชีสกุลอื่นของตน หรือแลกเปลี่ยนแล้วนำเงินตราต่างประเทศดังกล่าวไป ชำระภาระให้แก่บุคคลในต่างประเทศหรือชำระหนี้ให้แก่ธนาคารรับอนุญาตทันที

5. ถอนเพื่อแลกเปลี่ยนเป็นเงินบาท

ทั้งนี้ อนุญาตให้นิติบุคคลที่มีแหล่งเงินได้ค่าสินค้าและบริการจากต่างประเทศสามารถโอนเงินดังกล่าวจากบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศประเภทแหล่งต่างประเทศของตน เข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของคู่ค้าในประเทศ เพื่อชำระค่าสินค้าบริการได้

2. บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ

บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศสามารถเปิดบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศกับธนาคารรับอนุญาตในประเทศไทยได้ กรณีเงินตราต่างประเทศที่มีแหล่งจากต่างประเทศสามารถฝากได้โดยไม่มีข้อจำกัดเรื่องวงเงิน กรณีเงินที่ฝากเข้าบัญชีได้รับชำระหนี้จากบุคคลในประเทศหรือเป็นเงินกู้จากธนาคารรับอนุญาตต้องแสดงเอกสารหลักฐานตามระเบียบ สำหรับการถอนเงินจากบัญชีสามารถทำได้โดยไม่มีข้อจำกัด

3. บัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ (Non-resident)

บัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ แบ่งออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่

2.1 Non-resident bath Account for Securities (NRBS) : บัญชีประเภทนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารทางการเงินทุกประเภท เช่น ตราสารทุน ตราสารหนี้ เป็นต้น

2.2 Non-resident bath Account (NRBA) : บัญชีประเภทนี้มีวัตถุประสงค์ทั่วไป เช่น ค่าสินค้า ค่าบริการ เงินลงทุนโดยตรง อสังหาริมทรัพย์ เงินกู้ยืม เงินเพื่อการชำระธุรกรรมอื่นๆ

2.3 Special Non-resident bath Account (SNRBA) : บัญชีประเภทนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อการค้าและการลงทุนกับประเทศเพื่อนบ้าน (เฉพาะสาขา รพ.ไทยที่อยู่ในประเทศเพื่อนบ้าน)

ทั้งนี้ ยอดคงค้างในบัญชี ณ สิ้นวันสำหรับบัญชีแต่ละประเภทต้องไม่เกิน 300 ล้านบาทต่อราย และ ห้ามโอนเงินระหว่างบัญชีแต่ละประเภท



บทที่ 3

แผนการปฏิบัติงานและขั้นตอนการดำเนินงาน

TNI

บทที่ 3

แผนการปฏิบัติงานและขั้นตอนการดำเนินงาน

3.1 แผนงานการฝึกงาน

สำหรับแผนงานการฝึกงานระยะเวลา 2 เดือน ที่ธนาคารซูมิโตโม มิตรชัย แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น ในแผนกเงินโอนต่างประเทศ ดังตารางที่ 3.1

ตารางที่ 3.1 แผนงานการฝึกงาน

หัวข้องาน	เดือนที่ 1				เดือนที่ 2			
	1	2	3	4	1	2	3	4
1. ศึกษากระบวนการทำงานแผนกเงินโอนต่างประเทศ ฝ่ายเงิน โอนเข้า (Inward) ตั้งแต่ประเภทของเอกสาร การรายงานตัวเลขให้แผนก Treasury จนถึงการโอนเงินเข้าบัญชีลูกค้าของธนาคารและต่างธนาคาร								
2. ศึกษากระบวนการทำงานแผนกเงินโอนต่างประเทศ ฝ่ายเงิน โอนออก (Outward) ตั้งแต่การรับ Application ของลูกค้า การตรวจเอกสารประกอบ การรายงานตัวเลขให้แผนก Treasury จนถึงขั้นตอนการโอนเงินออก								
3. ศึกษากระบวนการรายงานเงิน โอนเข้า และเงินโอนออกให้กับปง.								

3.2 ขั้นตอนการดำเนินงานและรายละเอียดที่นักศึกษาปฏิบัติในการฝึกงาน

รายละเอียดงานที่ได้รับมอบหมายในการฝึกงาน คือ การเรียนรู้และศึกษางานในแผนกเงินโอนต่างประเทศ (Remittance Department) โดยทางแผนกได้แบ่งออกเป็น 2 ฝ่าย ดังนี้

1. ฝ่ายเงินโอนขาเข้า (Inward)

ฝ่ายเงินโอนขาเข้า เป็นฝ่ายที่ทำหน้าที่รับคำสั่งการโอนเงินจากต่างประเทศ และดำเนินการชำระเงินให้กับลูกค้าของธนาคารทั้งที่มีบัญชีกับธนาคารซูมิโตโม มิตรซุข แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น สาขากรุงเทพเองและลูกค้าที่มีบัญชีต่างธนาคาร โดยงานที่ได้รับมอบหมายและได้ปฏิบัติจริง เมื่อได้เข้าไปเรียนรู้งานในหน่วยงานนี้คือ

- การตรวจสอบเอกสารคำสั่งการโอนเงินเข้าที่รับมาจากระบบ S.W.I.F.T. โดยสิ่งที่สำคัญคือการตรวจสอบวันที่ในการชำระเงินว่าสามารถดำเนินการแจ้งได้หรือไม่ หลังจากนั้นจึงแจกจ่ายคำสั่งเพื่อดำเนินการแจ้งลูกค้า โดยลักษณะการแบ่งงานในแผนกส่วนใหญ่จะแบ่งงานกันตามบริษัทที่รับผิดชอบอยู่เป็นประจำ เนื่องจากจะมีความคุ้นเคยกับลูกค้า ทำให้สะดวกต่อการแจ้ง

- การคิดค่าธรรมเนียมในการโอนเงิน, การหาเบอร์ติดต่อลูกค้าและบุคคลในบริษัทที่สามารถรับเรื่องในการแจ้งเงินโอนเข้าได้ โดยใช้โปรแกรมเฉพาะ หลังจากนั้นจึงดำเนินการแจ้งลูกค้า เพื่อยืนยันการนำเงินเข้าบัญชี และสอบถามถึงวัตถุประสงค์ของเงินที่โอนเข้ามาเพื่อนำไปรายงานธนาคารแห่งประเทศไทย

- การเขียนใบขายยอดเพื่อรายงานยอดให้กับแผนก Treasury ทั้งยอดที่เป็นสกุลเงินเยนทั้งหมด และยอดที่เป็นเงินสกุลต่างประเทศ แต่นำเข้าบัญชีเงินบาท

- การนำเงินเข้าบัญชีลูกค้าตามคำสั่ง

- งานที่ได้รับมอบหมายอื่นๆ ได้แก่ การ Draft เอกสารเพื่อเก็บไว้แจ้งลูกค้าในวันอื่น , การพับใบเสร็จที่จะส่งให้ลูกค้าเพื่อเป็นการแจ้งยอดรายการการโอนเงินเข้าบัญชี , การนับเอกสารเพื่อตรวจสอบความถูกต้อง

2. ฝ่ายเงินโอนขาออก (Outward)

ฝ่ายเงินโอนขาออก เป็นฝ่ายที่ทำหน้าที่ส่งคำสั่งการโอนเงินจากลูกค้าในประเทศไปยังต่างประเทศ และดำเนินการตัดบัญชีของลูกค้าที่มีกับธนาคารซูมิโตโม มิตรซุข แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น สาขากรุงเทพเอง โดยงานที่ได้รับมอบหมายและได้ปฏิบัติจริง เมื่อได้เข้าไปเรียนรู้งานในหน่วยงานนี้ คือ

- การรับคำสั่งการโอนเงินออก (Application) จากลูกค้าทั้งทางเคาเตอร์ ทางโทรสาร และทางระบบ SMART

- การลงบันทึกคำสั่งการโอนเงินออก (Application) ที่มาทางจากเคาเตอร์และแยกคำสั่งการโอนเงินออก (Application) ออกเป็นคำสั่งโอนเงินวันนี้ วันพรุ่งนี้ วันอื่นๆและคำสั่งการโอนเงินออก (Application) ที่ลูกค้าได้ส่งมาทางแฟกซ์แล้ว

- การตรวจรายละเอียดของคำสั่งการโอนเงินออก (Application) ทั้งลายเซ็นผู้มีอำนาจในการสั่งตัดบัญชี , วันที่ในการให้ดำเนินการ , ชื่อผู้รับเงิน , จำนวนเงิน , เลขที่บัญชี และเอกสารประกอบการโอนเงินออก

- สร้างคำสั่งในการโอนเงินออก โดยนำรายละเอียดมาจาก Application ของลูกค้า

- งานที่ได้รับมอบหมายอื่นๆ ได้แก่ โทรตามเอกสารจากลูกค้าประกอบการโอนเงินออก , การพับใบเสร็จที่จะส่งให้ลูกค้าเพื่อเป็นการแจ้งขอรายการการโอนเงินออก , การจัดเรียงเอกสารเพื่อให้ง่ายต่อการตรวจสอบความถูกต้อง

นอกจากกระบวนการของฝ่ายเงินโอนเข้าและเงินโอนออกแล้ว ยังได้มีโอกาสเรียนรู้และศึกษาเงื่อนไขและกระบวนการรายงานเงินโอนเข้าและเงินโอนออกให้กับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) ที่จะต้องรายงานสองครั้งต่อเดือน

TNI

THAI - NICHI INSTITUTE OF TECHNOLOGY

บทที่ 4

ผลการดำเนินงาน การวิเคราะห์และสรุปผลต่างๆ

TNI

บทที่ 4

ผลการดำเนินงาน การวิเคราะห์และสรุปผลต่างๆ

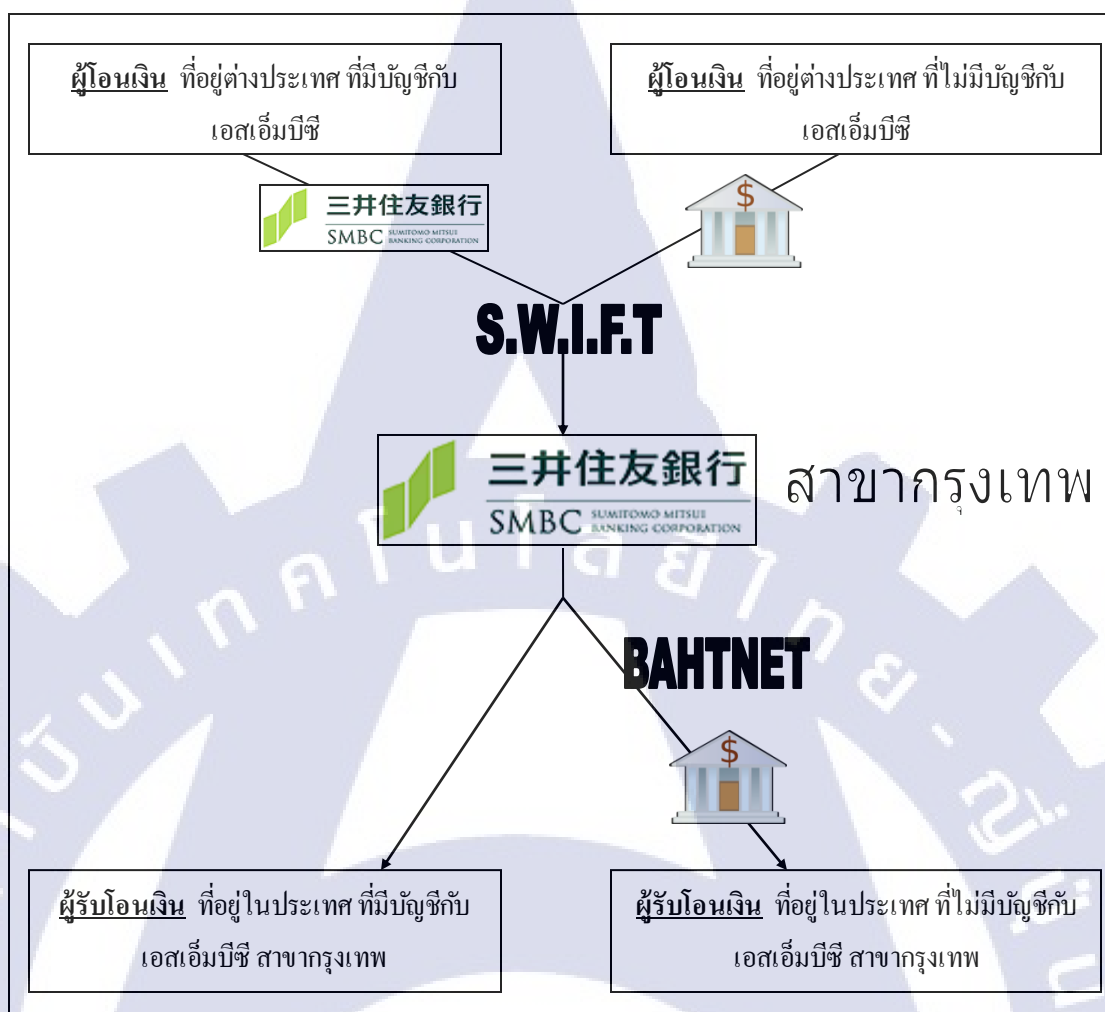
จากการเรียนรู้และศึกษาในแผนกเงินโอนต่างประเทศ (Remittance Department) ของธนาคารซูมิโตโม มิตซูบิชิ แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น สาขากรุงเทพ ทำให้ทราบถึงกระบวนการทำงานของแผนกนี้ โดยแบ่งรายละเอียดต่างๆได้ ดังต่อไปนี้

4.1 ฝ่ายเงินโอนขาเข้า (Inward)

ฝ่ายเงินโอนขาเข้า เป็นแผนกที่ให้บริการรับเงิน โอนที่มีที่มาจากต่างประเทศ ด้วยจุดประสงค์ต่างๆ ทั้งเป็นการชำระค่าสินค้าและบริการ หรือการให้เงินกู้ยืม เป็นต้น โดยช่องทางการส่งคำสั่งการโอนเงินจะผ่านทางระบบ S.W.I.F.T ซึ่งเป็นระบบโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ระหว่างประเทศ ในปัจจุบันธนาคารซูมิโตโม มิตซูบิชิ แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น สาขากรุงเทพ ได้ให้บริการรับเงินโอนจากต่างประเทศเพื่อเข้าบัญชีผู้รับเงินที่มีบัญชีอยู่กับธนาคารหรือต่างธนาคาร ด้วยกันหลากหลายสกุลเงิน เช่น ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (USD) , ยูโร (EUR) ปอนด์สเตอร์ลิง (GBP) , ฟรังก์สวิสเซอร์แลนด์ (CHF) , ไทยบาท (THB) , เยนญี่ปุ่น (JPY) , และดอลลาร์สิงคโปร์ (SGD) เป็นต้น

ตัวอย่างธุรกรรมกรโอนเงินขาเข้า

1. รับเงินเป็นสกุลต่างประเทศแต่นำเข้าบัญชีเงินบาทที่เปิดกับธนาคารซูมิโตโม มิตซูบิชิ แบงกิ้ง-คอร์ปอเรชั่น สาขากรุงเทพ
2. รับเงินเป็นสกุลต่างประเทศ และนำเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศที่เปิดกับธนาคาร-ซูมิโตโม มิตซูบิชิ แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น สาขากรุงเทพ
3. รับเงินเป็น สกุลบาท และนำเข้าบัญชีเงินบาทที่เปิดกับธนาคารซูมิโตโม มิตซูบิชิ แบงกิ้ง-คอร์ปอเรชั่น สาขากรุงเทพ
4. รับเงินเป็นสกุลต่างประเทศแต่นำเข้าบัญชีเงินบาทที่ไม่ได้เปิดกับธนาคารซูมิโตโม มิตซูบิชิ แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น สาขากรุงเทพ
5. รับเงินเป็นสกุลบาท แต่นำเข้าบัญชีเงินบาทที่ไม่ได้เปิดธนาคารซูมิโตโม มิตซูบิชิ แบงกิ้ง-คอร์ปอเรชั่น สาขากรุงเทพ



ภาพที่ 4.1 ภาพรวมของระบบบริการ โอนเงินเข้าจากผู้โอนเงินจนถึงผู้รับเงิน

การคิดค่าธรรมเนียมของบริการ โอนเงินเข้า

การคิดค่าธรรมเนียมของธนาคารซูมิโตโม มิตซุย แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น สาขากรุงเทพ จะคิด โดยดูจากสกุลเงินที่รับมาและบัญชีที่ลูกค้าจะนำเข้า ดังตารางที่ 4.1

ตารางที่ 4.1 ค่าธรรมเนียมของบริการเงินโอนเข้า

ฝ่ายเงินโอนเข้า (Inward)	
ประเภทค่าธรรมเนียม	รายละเอียดค่าธรรมเนียม
Receive USD / Credit THB	คิดค่าธรรมเนียม USD 10 (แต่ยกเว้นค่าธรรมเนียมหากได้รับการ โอนมาจากธนาคารซูมิโตโม มิตซุย แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่นหรือ บริษัทที่รับการยกเว้นในกรณีพิเศษ)
Receive USD / Credit FCD	

ตารางที่ 4.1 ค่าธรรมเนียมของบริการเงินโอนเข้า (ต่อ)

ฝ่ายเงินโอนเข้า (Inward)	
ประเภทค่าธรรมเนียม	รายละเอียดค่าธรรมเนียม
Receive JPY / Credit THB	คิดค่าธรรมเนียม JPY 1500 (แต่ยกเว้นค่าธรรมเนียมหากได้รับการโอนมาจากธนาคารซูมิโตโม มิตรชุก แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่นหรือบริษัทที่รับการยกเว้นในกรณีพิเศษ)
Receive JPY / Credit FCD	
Receive THB / Credit THB	คิดค่าธรรมเนียม 1/20% ของทุกๆยอดเงินโอนเข้าสกุลบาท (ขั้นต่ำ 300 บาท)
Receive THB / Pay THB to other bank	
Receive FCD / Pay THB to other bank	คิดค่าธรรมเนียม USD 10 สำหรับสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา และ JPY 1500 สำหรับสกุลเงิน ญี่ปุ่น โดยบวกกับ 150 บาท สำหรับการโอนผ่านระบบบาทเน็ตไปยังธนาคารพาณิชย์อื่นๆ
Receive THB from other bank / Credit THB	คิดค่าธรรมเนียม 100 บาท

เงื่อนไขและเอกสารประกอบการโอนเงินเข้า

เงื่อนไขและเอกสารประกอบการโอนเข้าจะเป็นไปตามกฎระเบียบและข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ได้ประกาศไว้ ได้แก่

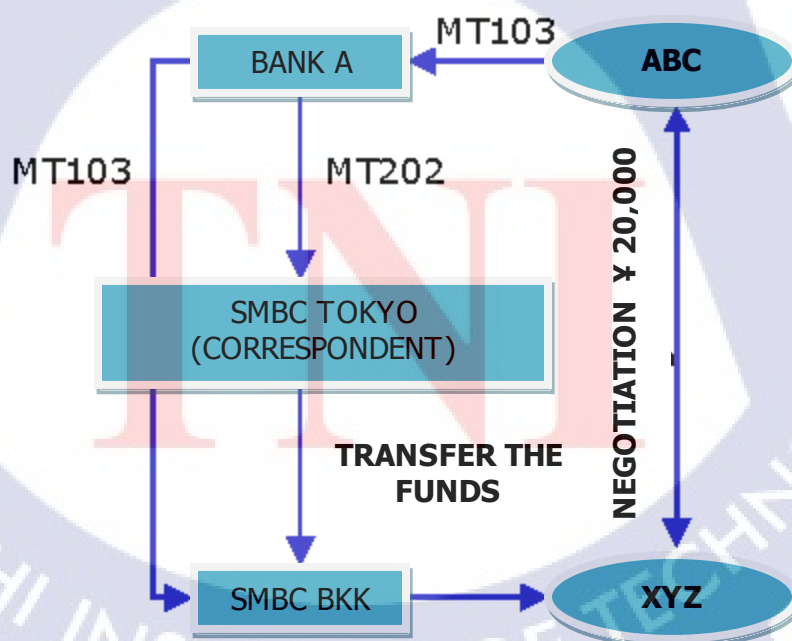
1. ผู้รับเงิน สกุลเงินตราต่างประเทศที่ได้รับการโอนมาจากต่างประเทศจะต้องดำเนินการนำเงินเข้าบัญชีภายใน 360 วัน นับจากวันที่ได้รับเงินโอน
2. ในกรณีของเงินกู้และเงินลงทุนผู้รับเงินจะต้องแสดงเอกสารและหลักฐานประกอบการโอนเงินทุกครั้ง และในกรณีของยอดเงินบาทที่มากกว่า 5 ล้านบาททุกยอด และผู้รับเงินต้องเก็บรักษาเอกสารและหลักฐานของการโอนเงินไว้ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจจะเรียกตรวจสอบ โดยต้องเก็บรักษาไว้อย่างน้อย 10 ปี
3. จุดประสงค์ของการโอนเงิน ผู้รับเงินจะต้องทำการรายงานต่อธนาคารทุกครั้ง เพื่อที่ทางธนาคารจะได้ทำการรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

4.1.1 กระบวนการทำงานของฝ่ายเงินโอนเข้า

4.1.1.1 การรับคำสั่งการโอนเงินโดยตรงผ่านระบบ S.W.I.F.T

ขั้นตอนที่ 1 เมื่อได้รับใบคำสั่งการโอนเงิน โดยตรงผ่านระบบ S.W.I.F.T ซึ่งคำสั่งจะอยู่ในรูปของ MT103 จะต้องทำการตรวจสอบรายละเอียดของเอกสารว่าถูกต้องหรือไม่ โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. Value Date : วันที่ที่ดำเนินการแจ้งลูกค้าถึงเงินโอนเข้า โดยวันที่จะดำเนินการได้ คือ วันที่ที่ระบุเป็นวันนี้และวันก่อนหน้านี้นั้น
2. Cover Fund : การโอนเงินทุกสกุลเงิน จะต้องมีการบอกถึงแหล่งที่จะนำเงินคืนได้ (Correspondent) เมื่อธนาคารซุมิโตโม มิตรูชิ แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น สาขากรุงเทพ นำเงินเข้าบัญชีให้ลูกค้าแล้ว ตัวอย่างเช่น บริษัท ABC โอนเงิน JPY 20,000 เพื่อชำระหนี้ให้กับบริษัท XYZ ซึ่งมีบัญชีอยู่กับธนาคารซุมิโตโม มิตรูชิ แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น สาขากรุงเทพ โดยก่อนที่ธนาคารจะทำการเข้าเงินให้กับบริษัท XYZ จะต้องตรวจสอบ Cover Fund ก่อนว่าถูกต้องหรือไม่ ซึ่ง Cover Fund ที่ถูกต้องของเงินสกุลเยนญี่ปุ่นของธนาคารซุมิโตโม มิตรูชิ แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น จะต้องอยู่ที่ ธนาคารซุมิโตโม มิตรูชิ แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น สาขาโตเกียว (Correspondent)



ภาพที่ 4.2 กระบวนการโอนเงินที่มี Cover Fund

3. Payee Name : ชื่อและเลขที่บัญชีของผู้รับเงิน โดยจะต้องทำการตรวจสอบให้ครบถ้วนและถูกต้องเสมอ เพื่อป้องกันความผิดพลาดในการนำเงินเข้าบัญชี เนื่องจากบางบริษัทอาจมีหลายบัญชี
4. Payable Amount : จำนวนเงินที่จะนำเข้าบัญชี
5. Detail of Charge : รายละเอียดของค่าธรรมเนียม โดยแบ่งได้เป็น 2 ประเภท คือ
 - 5.1 SHA / BEN คือ ค่าธรรมเนียมที่ผู้รับเงินจะเป็นผู้รับผิดชอบเองทั้งหมด
 - 5.2 OUR คือ ค่าธรรมเนียมที่ผู้โอนเงินจะเป็นผู้รับผิดชอบเองทั้งหมด ซึ่งหากเป็นในกรณีนี้ธนาคารจะต้องส่งคำสั่งไปเรียกเก็บเงินค่าธรรมเนียมจากผู้โอนที่อยู่ต่างประเทศอีกรอบหนึ่ง

ขั้นตอนที่ 2 ตรวจสอบสิทธิพิเศษของผู้รับเงิน เช่น ได้รับการยกเว้นค่าธรรมเนียม หรือได้รับอัตราแลกเปลี่ยนพิเศษ เป็นต้น หลังจากนั้นจึงติดต่อลูกค้าเพื่อแจ้งเงินโอนเข้า โดยดำเนินการแจ้งตามรายละเอียด ดังต่อไปนี้

1. Payable Amount : จำนวนเงิน ที่ได้รับการ โอน มาและจำนวนเงิน หลังหัก ค่าธรรมเนียมแล้ว
2. Ordering Customer : ชื่อบริษัทของผู้โอนเงิน
3. Exchange Rate : แจ้งอัตราแลกเปลี่ยน ในกรณีที่ ต้องทำการ เปลี่ยน สกุลเงิน โดยจะ เป็นการ เงินเข้าบัญชี สกุลเงิน ที่แตกต่าง กับ สกุลเงิน ที่ โอน มา ซึ่ง Exchange Rate จะ แบ่งออก เป็น 3 ประเภท ได้แก่
 - 3.1 Counter Rate คือ อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในปัจจุบัน ณ เวลานั้นๆ และมีการส่งมอบเงินตราต่างประเทศทันที
 - 3.2 Market Rate คือ อัตราแลกเปลี่ยนพิเศษที่ลูกค้าจะได้รับ ซึ่งจะกำหนดโดย Dealer ในส่วนของแผนก Treasury
 - 3.3 Contract คือ สัญญาซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า โดยผู้ซื้อและผู้ขายทำการตกลงซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศสกุลหนึ่งๆ ในจำนวนที่แน่นอนในปัจจุบัน แต่กำหนดวันที่ส่งมอบกันในอนาคต
 - 3.4 Favour Rate คือ อัตราแลกเปลี่ยนพิเศษที่ลูกค้าจะได้รับ ซึ่งถูกกำหนดอัตราพิเศษไว้เป็นที่แน่นอน แต่ทั้งนี้ก็ต้องขึ้นอยู่กับ Counter Rate ในขณะนั้นด้วย เช่น $\text{Counter Rate} + 0.05$

4. ประเภทบัญชีที่จะนำเงินเข้า ตัวอย่างเช่น

- 4.1 บัญชีเงินบาท ได้แก่ บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน และบัญชีเงินฝากออมทรัพย์
- 4.2 บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ ได้แก่ บัญชีเงินฝากสกุลดอลลาร์สหรัฐ , บัญชีเงินฝากสกุลเยนญี่ปุ่น เป็นต้น

5. ค่าธรรมเนียม

6. รายละเอียดอื่นๆที่ผู้โอนเงินต้องการแจ้งให้ผู้รับเงินทราบ เช่น เลขที่ใบกำกับสินค้า

ขั้นตอนที่ 3 สอบถามถึงจุดประสงค์ของเงินที่โอนเข้า เพื่อทำการรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย โดยหากเป็นจุดประสงค์ที่เป็นเงินกู้และเงินลงทุนจะต้องขอเอกสารและหลักฐานประกอบทุกครั้ง ก่อนการนำเงินเข้าบัญชีผู้รับโอน หรือหากเป็นยอดเงินที่ถูกระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดจะต้องมีเอกสารและหลักฐานประกอบ

ขั้นตอนที่ 4 รายงานจำนวนเงินที่ได้ทำการ โอนเข้าให้กับแผนก Treasury เพื่อที่จะ ได้นำข้อมูลไปทำการซื้อขายสกุลเงินตราต่างๆในตลาดซื้อขายเงินต่างประเทศ

ขั้นตอนที่ 5 ดำเนินการนำเงินเข้าบัญชีลูกค้าหรือผู้รับเงิน โดยการนำเงินเข้าบัญชีสามารถแบ่งออกได้อีก 2 วิธี คือ

- การนำเงินเข้าบัญชีผู้รับเงินที่มีบัญชีกับธนาคารซูมิโตโม มิตรชุย แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น สาขากรุงเทพ
- การส่งคำสั่งการโอนเงินเข้าบัญชีไปยังธนาคารพาณิชย์อื่นในประเทศไทยที่ผู้รับเงินมีบัญชีด้วย โดยผ่านระบบบาทเนต

ขั้นตอนที่ 6 ออกใบเสร็จเพื่อยืนยันการโอนเงินเข้าของธนาคารให้กับบริษัทของผู้รับเงิน โดยวิธีการส่งใบเสร็จสามารถทำได้ 3 วิธี คือ

- ผู้รับเงินมารับทางเคาเตอร์ของธนาคาร
- ธนาคารส่งให้ผู้รับเงินทางไปรษณีย์
- ธนาคารส่งให้ผู้รับเงินทางอีเมลล์

4.1.1.2 การรับคำสั่งการโอนเงินผ่านระบบบาทเนต และนำเงินเข้าบัญชีของ ธนาคารซูมิโตโม มิตซูบิ แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น สาขากรุงเทพ

ขั้นตอนที่ 1 เมื่อได้รับใบคำสั่งการโอนเงินผ่าน ระบบบาทเนต จะต้องทำการตรวจสอบ รายละเอียดของเอกสารว่าถูกต้องหรือไม่ โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. Value Date : วันที่ที่ดำเนินการแจ้งลูกค้าถึงเงินโอนเข้า โดยวันที่จะดำเนินการได้ คือ วันที่ที่ระบุเป็นวันนี้และวันก่อนหน้านี้นั้น
2. Payee Name : ชื่อและเลขที่บัญชีของผู้รับเงิน โดยจะต้องทำการตรวจสอบให้ ครบถ้วนและถูกต้องเสมอ เพื่อป้องกันความผิดพลาดในการนำเงินเข้าผิดบัญชี เนื่องจากบางบริษัทอาจมีหลายบัญชี
3. Payable Amount : จำนวนเงินที่จะนำเข้าบัญชี

ขั้นตอนที่ 2 ติดต่อลูกค้าเพื่อแจ้งเงินโอนเข้า โดยดำเนินการแจ้งตามรายละเอียด ดังต่อไปนี้

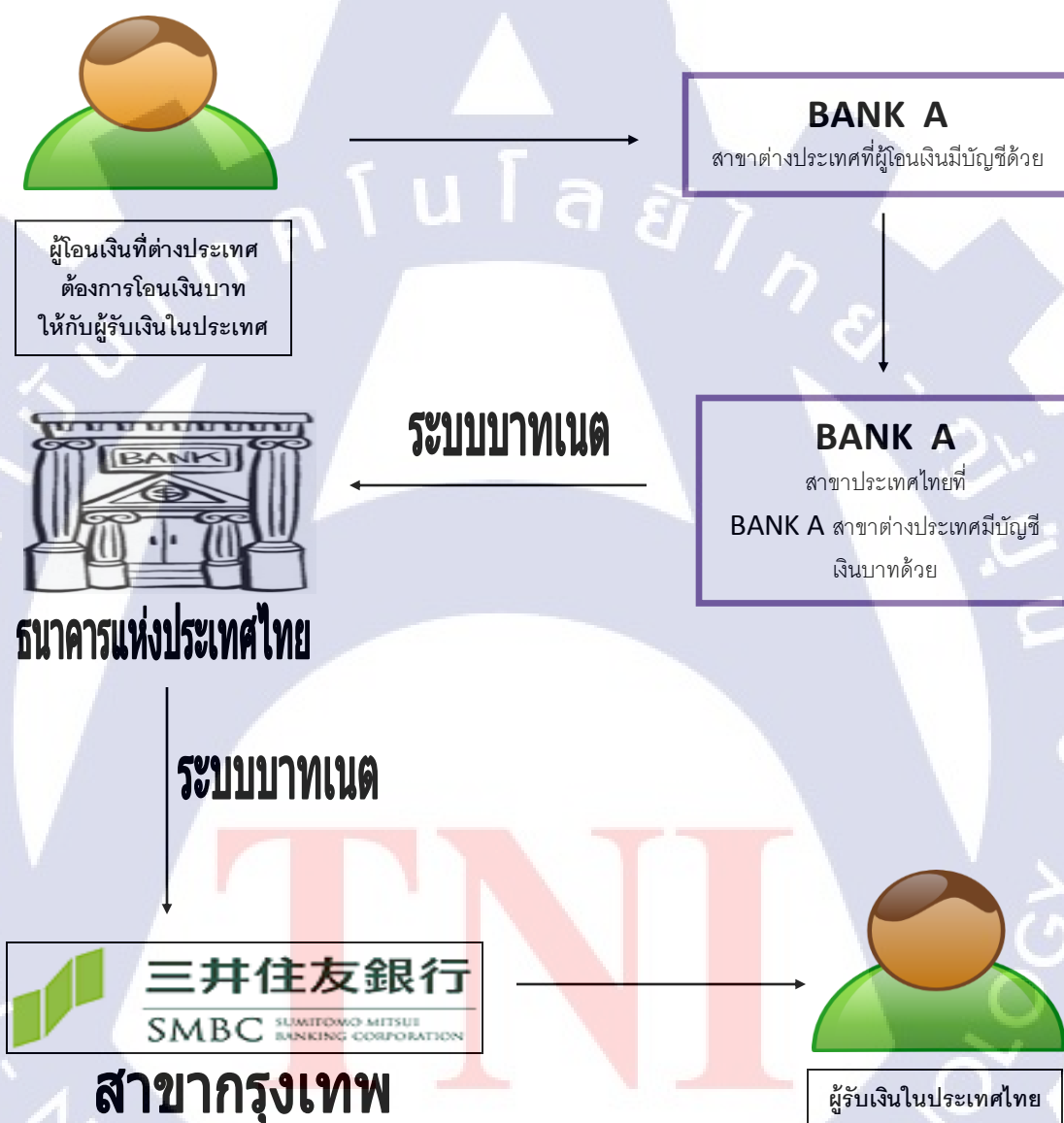
1. Payable Amount : จำนวนเงิน ที่ได้รับการ โอน มาและจำนวนเงิน หลังหัก ค่าธรรมเนียมแล้ว
2. Ordering Customer : ชื่อบริษัทของผู้โอนเงิน
3. ประเภทบัญชีที่จะนำเงินบาทเข้า 'ได้แก่' บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน หรือบัญชีเงิน- ฝากออมทรัพย์
4. ค่าธรรมเนียม
5. รายละเอียดอื่นๆที่ผู้โอนเงินต้องการแจ้งให้ผู้รับเงินทราบ เช่น เลขที่ใบกำกับสินค้า

ขั้นตอนที่ 3 สอบถามถึงจุดประสงค์ของเงินที่โอนเข้า เพื่อทำการรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย โดยหากเป็นจุดประสงค์ที่เป็นเงินกู้และเงินลงทุนจะต้องขอเอกสารและหลักฐาน ประกอบทุกครั้ง ก่อนการนำเงินเข้าบัญชีผู้รับโอน หรือหากเป็นยอดเงินที่ถูกระเบียบของธนาคาร แห่งประเทศไทยกำหนดจะต้องมีเอกสารและหลักฐานประกอบ

ขั้นตอนที่ 4 ดำเนินการนำเงินเข้าบัญชีลูกค้าของ ธนาคารซูมิโตโม มิตซูบิ แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น สาขากรุงเทพ

ขั้นตอนที่ 5 ออกใบเสร็จเพื่อยืนยันการโอนเงินเข้าของธนาคารให้กับบริษัทของผู้รับเงิน โดยวิธีการส่งใบเสร็จสามารถทำได้ 3 วิธี คือ

- ผู้รับเงินมารับทางเคาเตอร์ของธนาคาร
- ธนาคารส่งให้ผู้รับเงินทางไปรษณีย์
- ธนาคารส่งให้ผู้รับเงินทางอีเมลล์



ภาพที่ 4.3 กระบวนการส่งคำสั่งของระบบบาทเนตที่ผู้รับเงินมีบัญชีกับธนาคารซูมิโตโม มิตรูชิ แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น สาขากรุงเทพ

4.2 ฝ่ายเงินโอนขาออก (Outward)

ฝ่ายเงินโอนขาออก เป็นแผนกที่ให้บริการส่งคำสั่งโอนเงินออกไปยังผู้รับโอนที่ต่างประเทศ ด้วยจุดประสงค์ต่างๆ ทั้งเป็นการชำระค่าสินค้าและบริการตามคำสั่งของผู้ซื้อหรือผู้นำเข้า การให้เงินกู้ยืม การส่งเงินปันผล หรือการส่งเงินเดือน เป็นต้น โดยช่องทางการส่งคำสั่งการโอนเงินจะผ่านทางระบบ S.W.I.F.T ซึ่งเป็นระบบโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ระหว่างประเทศที่มีความสะดวก รวดเร็วและปลอดภัย ในปัจจุบันธนาคารซูมิโตโม มิตรูชิ แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น สาขากรุงเทพ ได้ให้บริการรับโอนเงินออกต่างประเทศเพื่อเข้าบัญชีผู้รับเงินที่มีบัญชีอยู่กับธนาคารหรือต่างธนาคาร ในต่างประเทศ ด้วยกันหลากหลายสกุลเงิน เช่น ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (USD) , ยูโร (EUR) , ปอนด์สเตอร์ลิง (GBP) , ฟรังก์สวิสเซอร์แลนด์ (CHF) , ไทยบาท (THB) , เยนญี่ปุ่น (JPY) , และ ดอลลาร์สิงคโปร์ (SGD) เป็นต้น

ตัวอย่างธุรกรรมการโอนเงินขาออก

1. ตัดบัญชีที่เปิดกับธนาคารซูมิโตโม มิตรูชิ แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น สาขากรุงเทพ เป็นเงินบาท แล้วโอนออกเป็นสกุลเงินต่างประเทศ
2. ตัดบัญชีที่เปิดกับธนาคารซูมิโตโม มิตรูชิ แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น สาขากรุงเทพ เป็นเงินบาท แล้วโอนออกเป็นสกุลเงินบาท
3. ตัดบัญชีที่เปิดกับธนาคารซูมิโตโม มิตรูชิ แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น สาขากรุงเทพ เป็นเงินสกุลต่างประเทศ แล้วโอนออกเป็นสกุลเงินต่างประเทศ

การคิดค่าบริการค่าธรรมเนียมของบริการโอนเงินขาออก

ค่าธรรมเนียมของธนาคารซูมิโตโม มิตรูชิ แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น สาขากรุงเทพ สำหรับเงินโอนออก ได้แก่ Cable Charge , Commission Charge , Commission in Lieu , Overseas Charge , TT Amendment Fee , Cancellation Fee , Transfer Fee โดยมีรายละเอียดของค่าธรรมเนียมแต่ละประเภท ดังตารางที่ 4.2

ตารางที่ 4.2 ค่าธรรมเนียมของบริการเงินโอนขาออก

ฝ่ายเงินโอนขาออก (Outward)	
ประเภทค่าธรรมเนียม	รายละเอียดค่าธรรมเนียม
Debit THB / Remit FCY	คิดค่าธรรมเนียม 300 บาท

ตารางที่ 4.2 ค่าธรรมเนียมของบริการเงินโอนขาเข้า (ต่อ)

ฝ่ายเงินโอนขาออก (Outward)	
ประเภทค่าธรรมเนียม	รายละเอียดค่าธรรมเนียม
Debit THB / Remit THB	Commission in Lieu 1/8% (ขั้นต่ำ 300 บาท)
Debit JPY / Remit JPY	Commission in Lieu 1/2% (ขั้นต่ำ 300 บาท)
Debit USD / Remit USD	Commission in Lieu 1/4% (ขั้นต่ำ 300 บาท)
Cable Charge	คิดค่าธรรมเนียม 500 บาท
Commission Charge	คิดค่าธรรมเนียม 300 บาท
TT Amendment Fee	คิดค่าธรรมเนียม 200 บาท บวกค่าธรรมเนียม Cable Charge
Cancellation Fee	คิดค่าธรรมเนียม USD 25 / JPY 2,500 / 800 บาท
Transfer Fee (Wachovia)	คิดค่าธรรมเนียม USD 15

เงื่อนไขและกฎระเบียบของการโอนเงินขาออก

เงื่อนไขสำคัญ และกฎระเบียบข้อบังคับของการโอนเงินขาออก ได้แก่

1. ธนาคารไม่สามารถโอนเงินไปยังประเทศที่ถูกคว่ำบาตรในการทำธุรกรรมทางการเงิน (Sanctioned Country)
2. หลักฐานสำหรับการโอนเงินขาออกและใบคำขอโอนเงิน ออกต่างประเทศ (Application) สามารถเก็บได้ภายใน 1 เดือน ก่อนถึงวันที่ให้ส่งคำสั่ง (Value Date)
3. จุดประสงค์ของการโอนเงิน ทางธนาคารจะต้องทำการรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยทุกยอดของเงินที่ทำการโอนออก

เอกสารของการโอนเงินขาออกที่ต้องยื่นกับธนาคาร

1. ใบคำขอโอนเงินออกต่างประเทศ (Application)

Application for Remittance			
Issue Date : _____		☐ This application was already sent by Fax on _____	
To : BANK A			
<u>FOREIGN REMITTANCE</u>		Remittance Date 	
☐ TRANSFER BY SWIFT ☐ DEMAND DRAFT		Bank Ref. TRO- _____	
Beneficiary's bank Name and branch		Amount to be remitted	
ACCOUNT NO.			
Beneficiary's Name & Address		Contract No.	Exchange Rate
Message to Beneficiary			Used amount
Overseas bank's charges		☐ Beneficiary ☐ Applicant	
Purpose of Remittance : ☐ Goods ☐ Loan ☐ Others _____			
In settlement, please debit my/our account as follow : Debit account no _____ for remittance amount Debit account no _____ for charges			
Applicant's name and address 		For Bank : 	
Authorized signature(s) of applicant(s) & Company's stamp			

ภาพที่ 4.3 ตัวอย่าง โครงสร้างแบบฟอร์มใบคำขอโอนเงินออกต่างประเทศ (Application)

2. เอกสารและหลักฐานที่ต้องแสดงประกอบการโอนเงินออกตามวัตถุประสงค์ การโอนเงินออกในกรณีที่ขอยกเงิน โอนสำหรับชำระค่าสินค้าและบริการเกิน USD 50,000 , JPY 4,000,000 หรือ 1,500,000 บาท จะต้องแสดงเอกสารและหลักฐานประกอบการโอนเงินทุกครั้ง และในกรณีที่เกี่ยวกับเงินลงทุน เงินกู้หรือกรณีอื่นๆที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ผู้โอนเงินจะต้องแสดงเอกสารและหลักฐานประกอบเงินโอนออกด้วยเช่นกัน โดยตัวอย่างรายละเอียดเอกสารและหลักฐานที่ต้องแสดงประกอบการโอนเงินออกตามวัตถุประสงค์ แสดงดังตารางที่ 4.3

3.

ตารางที่ 4.3 รายละเอียดเอกสารและหลักฐานที่ต้องแสดงประกอบการ โอนเงินออก

การโอนเงิน	วัตถุประสงค์	เอกสารและหลักฐานประกอบ
ค่าสินค้า	ชำระเงินค่าสินค้าที่ซื้อจากต่างประเทศ	• สัญญาซื้อ-ขาย หรือคำยืนยันการตกลงซื้อขายทางอินเทอร์เน็ต และ/หรือ • บัญชีราคาสินค้า และ/หรือ • เอกสารเรียกเก็บเงินจากผู้ขาย และ/หรือ • เอกสารการขนส่งสินค้า (B/L หรือ AWB) และ/หรือ • ใบเสร็จการเสียภาษี
ค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่มีเอกสารเรียกเก็บ	ชำระค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่มีเอกสารเรียกเก็บ เช่น ค่าสินไหมทดแทน ค่าประกันภัยที่ไม่เกี่ยวกับสินค้า ค่ารับเหมาก่อสร้าง ค่าตอบแทนผู้เชี่ยวชาญและกรรมการบริษัท เป็นต้น	• เอกสารแสดงภาระผูกพันที่ต้องชำระเงินให้แก่บุคคลในต่างประเทศ เช่น สัญญา เอกสารเรียกเก็บเงิน
ค่าการศึกษา	ชำระค่าใช้จ่ายสำหรับนักเรียน นักศึกษาเช่น ค่าเล่าเรียน ค่าที่พัก ค่าพาหนะเดินทาง ค่าใช้จ่ายส่วนตัว	• หนังสือเดินทาง (Passport) • หลักฐานการศึกษา เช่น - หนังสือรับรองของสถานศึกษา และ/หรือ - หนังสือรับรองจาก ก.พ.

ตารางที่ 4.3 รายละเอียดเอกสารและหลักฐานที่ต้องแสดงประกอบการโอนเงินออก (ต่อ)

การโอนเงิน	วัตถุประสงค์	เอกสารและหลักฐานประกอบ
ค่าใช้จ่ายการ ท่องเที่ยว	ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ไปต่างประเทศ	• หนังสือเดินทาง (Passport) • ตั๋วเครื่องบิน หรือยานพาหนะการเดินทางอื่น • เอกสารเรียกเก็บเงิน
	ค่าบริการต่างๆ เช่น ค่าที่พัก ค่าเช่ารถ ฯลฯ	• หนังสือเดินทาง (Passport) • เอกสารเรียกเก็บเงินจากผู้ให้บริการในต่างประเทศ
รายได้ส่งกลับ ชาวต่าง ประ เทศ	ส่งเงิน ออม ของ ชาว ต่างประเทศที่ทำงานใน ประเทศไทย	• หนังสือเดินทาง (Passport) • หนังสืออนุญาตทำงานในประเทศไทย (Work permit) • หนังสือรับรองรายได้จากบริษัทหรือนายจ้าง (Financial Certify)
	ส่งคืนเงินที่ชาวต่างประ เทศ เคยนำเข้ามาใน ประเทศไทย	• หลักฐานการนำเงินเข้า ได้แก่ • ใบแจ้งเงิน โอนเข้า: กรณีจำนวนเงินต่ำกว่า 50,000 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา หรือเทียบเท่ากรณีเป็นเงินสกุลอื่น หรือ • สำเนาแบบการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศจากการนำเงินเข้าประเทศ : กรณีจำนวนเงินตั้งแต่ 50,000 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา หรือเทียบเท่ากรณีเป็นเงินสกุลอื่น • หลักฐานที่แสดงว่าเงินที่จะส่งออกเป็นเงินของชาวต่างประเทศนั้น เช่น สำเนาบัญชีเงินฝาก
การโอนเงินไป ต่างประเทศ กรณีอื่นๆ	ส่งเงินไปให้ครอบครัว หรือญาติพี่น้องที่มีถิ่น พำนักถาวรใน ต่าง ประ เทศ	• หลักฐานของทางการที่แสดงว่ายินยอมให้ผู้รับเงินโอนพำนักอยู่ในประเทศนั้นเป็นการถาวร • หลักฐานที่แสดงความสัมพันธ์ทางเครือญาติ เช่น บัญชีเครือญาติ

ตารางที่ 4.3 รายละเอียดเอกสารและหลักฐานที่ต้องแสดงประกอบการโอนเงินออก (ต่อ)

การโอนเงิน	วัตถุประสงค์	เอกสารและหลักฐานประกอบ
การโอนเงินไปต่างประเทศกรณีอื่นๆ (ต่อ)	ส่งเงินมรดกให้แก่ผู้รับมรดกที่มีถิ่นฐานพำนักถาวรในต่างประเทศ	- หลักฐานของทางการที่แสดงว่ายินยอมให้ผู้รับเงินโอนพำนักอยู่ในประเทศนั้นเป็นการถาวรและ - หลักฐานที่แสดงว่าเป็นผู้รับมรดก เช่น สำเนาพินัยกรรม หรือหนังสือของผู้จัดการมรดกที่ศาลตั้ง ที่แสดงการจัดสรรเงินมรดกให้แก่ผู้รับ
การโอนเงินไปต่างประเทศกรณีอื่นๆ	เพื่อบริจาคให้แก่สาธารณประโยชน์ในต่างประเทศ	หลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการบริจาค เช่น หนังสือขอรับบริจาคที่ระบุรายละเอียดเกี่ยวกับการบริจาคมานั้น
	ซื้อสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศ	- หนังสือชี้แจงเหตุผลความจำเป็น และ - รายละเอียดของอสังหาริมทรัพย์
ค่าบริการ	ชำระค่าบริการต่างๆ เช่น - ค่าขนส่งสินค้า - ค่าประกันภัยสินค้า - ค่านายหน้าทางการเงิน - ค่าที่ปรึกษา ค่าตอบแทนผู้เชี่ยวชาญ ค่าความช่วยเหลือทางเทคนิค ค่าความรู้วิชาการ	- สัญญาว่าจ้าง และ/หรือ - เอกสารเรียกเก็บเงินจากผู้ให้บริการ
เงินกู้	ชำระดอกเบี้ยเงินกู้จากต่างประเทศ	- หลักฐานการกู้ยืมที่แสดงรายละเอียดของการกู้ยืมเงินจากต่างประเทศ เช่น สัญญากู้ยืมนี้ เฉพาะในการส่งค่าดอกเบี้ยครั้งแรก - หลักฐานการนำเงินกู้จากต่างประเทศเข้ามาในประเทศ ตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ตารางที่ 4.3 รายละเอียดเอกสารและหลักฐานที่ต้องแสดงประกอบการ โอนเงินออก (ต่อ)

การโอนเงิน	วัตถุประสงค์	เอกสารและหลักฐานประกอบ
เงินกู้(ต่อ)	ชำระคืนต้นเงินกู้จากต่างประเทศ	• หลักฐานการกู้ยืมที่แสดงรายละเอียดของการกู้ยืมเงินจากต่างประเทศ เช่น สัญญากู้และ • หลักฐานการนำเงินกู้จากต่างประเทศเข้ามาในประเทศไทย ตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
เงินลงทุน	ส่งคืนเงินลงทุนในหุ้น	• หลักฐาน ที่แสดงการขายหุ้น / การโอนกรรมสิทธิ์ / การถือกรรมสิทธิ์ เช่น สัญญาซื้อขายหุ้น
	ส่งคืนเงินปันผล	• หลักฐานการจ่ายเงินปันผล เช่น ใบแจ้งการจ่ายเงินปันผลของบริษัทผู้จ่าย
	ส่งเงินกำไรออกไปให้สำนักงานใหญ่	• งบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบันที่มีผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรับรองแล้ว • งบการเงินระหว่างกาลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้วหากเป็นการส่งกำไรระหว่างกาล
	ส่งคืนเงินลงทุนกรณีเลิกกิจการ / ลดทุน / ลดมูลค่าหุ้น	• หนังสือรับรองเสร็จสิ้นการชำระบัญชีของผู้ชำระบัญชี ในกรณีที่เลิกกิจการ • ใบรับรองทุนจดทะเบียนที่ออกโดยกระทรวงพาณิชย์ ในการลดทุน หรือลดมูลค่าหุ้น
	ส่งคืนเงินลงทุนในตราสารทางการเงิน เช่น พันธบัตร หุ้นกู้	• หลักฐานแสดงการถือกรรมสิทธิ์ สำหรับการถือตราสารทางการเงินจนครบกำหนดไถ่ถอน

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

4. หลักฐานอื่นๆประกอบตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เช่น แบบทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ ในกรณีทำธุรกรรมตั้งแต่ 50,000 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกาหรือเทียบเท่าตามอัตราตลาด เป็นต้น

แบบการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ Foreign Exchange Transaction Form (เฉพาะธุรกรรมตั้งแต่ 50,000 ดอลลาร์สหรัฐหรือเทียบเท่าตามอัตราตลาด) (For transactions valued at USD 50,000 or above or equivalent at market rate)	
ชื่อนิติบุคคลรับอนุญาต Name of Authorized Financial Institution สาขา Branch.....	
1. ข้อมูลผู้ทำธุรกรรม Customer Information เลขหมายประจำตัว Identification Number ชื่อ Name สัญชาติ Nationality ที่อยู่ Address ประเทศ Country โทรศัพท์ Telephone ประเภทธุรกิจ Business Type	2. ข้อมูลผู้รับ/ผู้ส่งเงิน Beneficiary or Sender Information ชื่อ Name..... ที่อยู่ Address..... ประเทศ Country ความเกี่ยวข้องกับผู้ทำธุรกรรม Relationship with Customer ☐ ลูกจ้างในเครือหรือผู้ถือหุ้น Affiliate or Shareholder ☐ อื่นๆ Others
3. ธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ Foreign Exchange Transaction ประเภท Type ☐ ซื้อ Purchase ☐ ขาย Sell ☐ ฝาก Deposit ☐ ถอน Withdraw ☐ ไม่ขาย ไม่ฝาก Neither Sell Nor Deposit ☐ รับ Receive ☐ จ่าย Pay บัญชีเลขที่ Account Number ชื่อเจ้าของบัญชี Name of Account Owner..... วิธีการชำระเงิน Payment Method ☐ ธนบัตร Note ☐ T/C ☐ Draft ☐ T/T, T/R, M/T ☐ SWIFT ☐ อื่นๆ Others สกุลเงิน Currency จำนวนเงิน Amount อัตราแลกเปลี่ยน Exchange Rate	
4. วัตถุประสงค์ Purpose โปรดระบุ Please specify..... โปรดระบุชื่อผู้ส่งออกหรือผู้นำเข้า Please specify name of exporter or importer (กรณีวัตถุประสงค์เป็นค่าสินค้า และผู้รับเงิน/จ่ายเงินมิได้เป็นผู้ส่งออก/ผู้นำเข้า) (For trade purpose, please specify name of exporter/importer if beneficiary/sender is not exporter or importer) หนังสืออนุญาตเจ้าพนักงาน (ถ้ามี) เลขที่ Competent Officer's Approval Letter (if any) Number..... วันที่ Issued Date	
5. การกู้ยืมเงินตราต่างประเทศ Foreign Currency Borrowing ประเภท Type ☐ กู้ยืมโดยตรง Direct Borrowing ☐ ออกตราสารหนี้ Issue Debt Securities ประเภท Type อายุ Maturity ☐ มีกำหนดระยะเวลา Term ปี Year(s) เดือน Month(s) วัน Day(s) ☐ เมื่อทวงถาม On Demand ☐ ไม่กำหนดเวลาชำระ Not Specified การชำระคืน Repayment ☐ คืนเงินเต็มจำนวนวันที่ Full Repayment Date ☐ ผ่อนชำระเป็น.....งวด Number of Installments หักกันงวดละเดือน Installment Period in Month(s) เริ่มงวดแรกวันที่ First Installment Date อัตราดอกเบี้ย Interest Rate ☐ ไม่คิดดอกเบี้ย No Interest ☐ SIBOR +% ต่อปี Per Year ☐ อัตราคงที่ Fixed% ☐ LIBOR +% ต่อปี Per Year ☐ อื่นๆ Others ระบุ Please Specify	การชำระคืนเงินกู้ หรือ ไถ่ถอนตราสารหนี้ Loan Repayment or Debt Securities Redemption คืนเงินกู้ Loan Principal Repayment จำนวนเงิน Amount วันที่เบิกครั้งแรก First Withdrawal Date การชำระ Repayment ☐ ชำระก่อนกำหนด Early Repayment ☐ เงินกู้ครบกำหนด At Maturity ประเภท Type ☐ เงินนำเข้า Loan Proceeds brought in ☐ เงินไม่นำเข้า Loan Proceeds not brought in อายุ Maturity ☐ ไม่เกิน 1 ปี Not more than 1 year ☐ เกิน 1 ปี Over 1 year ไถ่ถอนตราสารหนี้ Debt Securities Redemption ประเภท Type ☐ เงินนำเข้า Proceeds brought in ☐ เงินไม่นำเข้า Proceeds not brought in การชำระ Redemption ☐ ทั้งจำนวน Full ☐ บางส่วน Partly วันที่ออกตราสารหนี้ Issued Date จำนวนเงิน Amount ชำระดอกเบี้ยจำนวนเงิน Interest Repayment Amount
6. คำรับรองของผู้ทำธุรกรรม Certified by Customer ขอรับรองว่ารายการที่ระบุไว้ถูกต้องตามความเป็นจริง I hereby certify that the above statement is true and correct. ลายมือชื่อของผู้ทำธุรกรรม Signature of Customer วันที่ Date	7. คำรับรองของนิติบุคคลรับอนุญาต Certified by Authorized Financial Institution ขอรับรองว่าได้ตรวจสอบรายการข้างต้นและธุรกรรมถูกต้องตามความเป็นจริงและเป็นไปตามกฎหมายควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน We hereby certify that the above transactions have been verified to be true and correct and in compliance with the Exchange Control Law. ลายมือชื่อและตราประทับของนิติบุคคลรับอนุญาต Signature and Stamp of Authorized Financial Institution วันที่ Date

คำเตือน ผู้ใดฝ่าฝืนหรือละเลยไม่ปฏิบัติตามกฎกระทรวง ประกาศหรือคำสั่งที่ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พ.ศ. 2485 มีความผิดต้องระวางโทษปรับไม่เกินสองหมื่นบาท หรือจำคุกไม่เกินสามปี หรือปรับถึงจำคุก Warning Any person who contravenes or fails to comply with the Ministerial Regulations, Notifications, or Directions issued under the Exchange Control Act B.E. 2485 shall be liable to a fine at maximum of twenty thousand Baht or to imprisonment at maximum of three years or both.

ภาพที่ 4.4 แบบการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ

4.2.1 กระบวนการทำงานของฝ่ายเงินโอนขาออก

กระบวนการทำงานของฝ่ายเงินโอนขาออก มีรายละเอียดขั้นตอน ดังต่อไปนี้
ขั้นตอนที่ 1 รับใบคำขอโอนเงินออกต่างประเทศ (Application) ซึ่ง สามารถรับได้ทั้งหมด 3 ช่องทาง ได้แก่

1. ทางเคาเตอร์ โดยการรับใบคำขอโอนเงินออกต่างประเทศ (Application) จากทางเคาเตอร์ ส่วนใหญ่จะเป็น App by hand ทั้งหมด
2. ทางโทรสาร ใบคำขอโอนเงินออกต่างประเทศ (Application) ที่ส่งมาทางโทรสารนั้นจะ ถูกเรียกว่า App by fax ซึ่งบริษัทที่ส่งใบคำขอโอนเงินออกต่างประเทศ (Application) มา ทางโทรสารนั้นจะต้องดำเนินการส่งตัวจริงหรือ App by hand ตามมาด้วยทุกครั้ง
3. ทางระบบ SMART บริษัทที่สามารถส่งใบคำขอโอนเงินออกต่างประเทศ (Application) มา ทางระบบ SMART ได้นั้นจะต้องได้รับอนุญาตจากทางธนาคาร โดยที่ทางธนาคารจะต้อง ไปดำเนินการติดตั้งระบบที่บริษัทเพื่อให้สามารถส่งใบคำขอโอนเงินออกต่างประเทศ (Application) มาทางระบบได้

ขั้นตอนที่ 2 แยกใบคำขอโอนเงินออกต่างประเทศ (Application) ออกตามวันที่ของคำสั่งโอน เงิน (Value date) ได้แก่ วันนี้ (Today) , วันพรุ่งนี้ (Tomorrow) และวันอื่นๆ (Future)

ขั้นตอนที่ 3 ตรวจใบคำขอโอนเงินออกต่างประเทศ (Application) และเอกสารประกอบคำขอ โอนเงินว่าถูกต้องตามกฎหมายระเบียบการโอนเงินออกของทางธนาคารซูมิโตโม มิตรูบัง แบงกิง คอร์ปอเรชั่น สาขากรุงเทพและธนาคารแห่งประเทศไทยหรือไม่

ขั้นตอนที่ 4 ตรวจสอบบริษัทและประเทศของบริษัทที่รับเงิน โอนว่าเป็นบุคคลหรือสมาชิก ของคณะบุคคลที่ถูกกระทำความผิดเกี่ยวกับการฟอกเงิน หรือการก่อการร้ายตามกฎหมายของประเทศ อื่นหรือไม่

ขั้นตอนที่ 5 ตรวจสอบความถูกต้องของใบคำขอโอนเงินออกต่างประเทศ (Application) ได้แก่

1. ลายเซ็นของผู้มีอำนาจในการดำเนินการ
2. วันที่ส่งคำสั่งการโอนเงิน (Value Date)
3. รายละเอียดของใบคำขอโอนเงิน ออกต่างประเทศ (Application) และเอกสารประกอบ รายละเอียดในใบคำขอโอนเงินออกต่างประเทศ (Application) ต้องตรงกัน เช่น จำนวนเงิน วัตถุประสงค์การโอนเงิน เป็นต้น

ขั้นตอนที่ 6 ตรวจสอบสิทธิพิเศษของผู้รับเงิน เช่น ได้รับการยกเว้นค่าธรรมเนียม หรือได้รับอัตราแลกเปลี่ยนพิเศษ เป็นต้น

ขั้นตอนที่ 7 รายงานยอดไปยังแผนก Treasury

ขั้นตอนที่ 8 ตรวจสอบเงินในบัญชีของผู้โอนเงินว่ามีจำนวนเงินเพียงพอต่อการตัดบัญชีหรือไม่

ขั้นตอนที่ 9 ดำเนินการสร้างและส่งคำสั่งการโอนเงินออก พร้อมทั้งดำเนินการตัดเงินในบัญชีของผู้โอนเงิน โดยค่าธรรมเนียมส่วนใหญ่จะตัดกับบัญชีเงินบาท

ขั้นตอนที่ 10 ออกใบเสร็จเพื่อยืนยันการโอนเงินออกของธนาคารให้กับบริษัทของผู้โอนเงิน โดยวิธีการส่งใบเสร็จสามารถทำได้ 3 วิธี คือ

- ผู้โอนเงินมารับทางเคาเตอร์ของธนาคาร
- ธนาคารส่งให้ผู้โอนเงินทางไปรษณีย์
- ธนาคารส่งให้ผู้โอนเงินทางอีเมลล์

หมายเหตุ

1. การดำเนินการสร้างและส่งคำสั่งโอนเงินออกทางระบบ S.W.I.F.T และตัดเงินในบัญชีของผู้โอนเงินจะดูที่ Value Date เป็นหลัก แต่อาจมีบางบริษัทที่เป็นกรณีพิเศษ โดยจะสามารถส่งคำสั่งไปทางระบบ S.W.I.F.T ได้ก่อน แต่การตัดเงินในบัญชีของผู้โอนเงินจะตัดตาม Value Date ซึ่งในกรณีพิเศษแบบนี้จะเรียกว่า Post date
2. การเก็บค่าธรรมเนียม ในกรณีที่ผู้โอนเงินระบุจะเป็นผู้ชำระค่าธรรมเนียมเองทั้งหมด (Detail of charge : OUR) เมื่อธนาคารของผู้รับเงินได้รับคำสั่งการโอนเงินแล้ว (MT103) ธนาคารของผู้รับเงินที่อยู่ต่างประเทศจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมมายังธนาคารซูมิโตมิ มิทซุย แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น สาขากรุงเทพ (MT191) เพื่อดำเนินการตัดบัญชีของผู้โอนเงิน

4.3 การรายงานธุรกรรมต่อสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.)

ตามที่สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) ได้ออกประกาศกฎกระทรวง มีผลให้ธนาคารต้องตรวจสอบระบุตัวตนของลูกค้าผู้ทำธุรกรรม โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2554 เป็นต้นไปนั้น โดยการรายงานธุรกรรมที่เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยหักจากบัญชี จะรายงานเฉพาะยอดเงินที่มีมูลค่าตั้งแต่ 7 ล้านบาทขึ้นไป และการรายงานไปยังสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) จะรายงานเดือนละ 2 ครั้ง คือวันที่ 15 และวันที่ 30 ของทุกๆเดือน ซึ่งระยะเวลาในการส่งรายงานจะมีระยะเวลา 7 นับตั้งแต่วันที่ 15 และวันที่ 30 ของทุกๆเดือน

บทที่ 5

บทสรุปและข้อเสนอแนะ

TNI

บทที่ 5

บทสรุปและข้อเสนอแนะ

5.1 สรุปผล

รายงานฉบับนี้ ได้อธิบายถึงกระบวนการดำเนินงานต่างๆอย่างเป็นขั้นตอนของทางแผนกเงินโอนต่างประเทศ (Remittance) ของธนาคารซูมิโตโม มิตรูฮิชิ แบงก์ คอร์ปอเรชั่น สาขากรุงเทพ ที่คอยอำนวยความสะดวกในการโอนเงินระหว่างประเทศเพื่อจุดประสงค์ต่างๆ โดยมีทั้งการโอนเงินขาออกและการรับโอนเงินขาเข้า ซึ่งดำเนินการผ่านระบบ S.W.I.F.T ทั้งสะดวก รวดเร็วและมีความปลอดภัยสูงในการดำเนินการ

การทำงานของแผนกเงินโอนต่างประเทศ (Remittance) ของธนาคารซูมิโตโม มิตรูฮิชิ แบงก์ คอร์ปอเรชั่น สาขากรุงเทพ ถูกแบ่งออกเป็น 2 หน่วยงาน 'ได้แก่'

1. ฝ่ายเงินโอนขาเข้า (Inward)

เป็นฝ่ายที่จะทำงานในด้านของการรับคำสั่งการโอนเงินจากผู้โอนเงินที่ต่างประเทศ ซึ่งโอนมาด้วยจุดประสงค์ต่างๆ เช่น เป็นการชำระค่าสินค้าให้กับผู้ขายในประเทศไทย เป็นค่าตรวจสอบหรือเป็นค่าใช้จ่ายสำนักงาน เป็นต้น โดยกระบวนการทำงานของฝ่ายเงินโอนขาเข้า สามารถสรุปได้ดังนี้

- รับคำสั่งการโอนเงินจากทางระบบ S.W.I.F.T
- ตรวจสอบรายละเอียดคำสั่งการโอนเงิน และสิทธิพิเศษของผู้รับเงิน
- ดำเนินการแจ้งลูกค้าถึงรายละเอียดเงินที่โอนเข้า พร้อมทั้งสอบถามวัตถุประสงค์ของยอดเงินที่โอนเข้าเพื่อรายงานธนาคารแห่งประเทศไทย
- รายงานขอคืนให้แผนก Treasury
- ดำเนินการนำเงินเข้าบัญชีผู้รับเงิน
- ออกใบเสร็จยืนยันการนำเงินเข้าบัญชี

2. ฝ่ายเงินโอนขาออก (Outward)

เป็นฝ่ายที่จะทำงานในด้านของการส่งคำสั่งโอนเงินไปยังต่างประเทศผ่านทางระบบ S.W.I.F.T ซึ่งโอนออกด้วยจุดประสงค์ต่างๆ เช่น การส่งกำไรกลับคืนบริษัทแม่ การส่งเงินเดือน ไปให้ญาติพี่น้อง เป็นต้น โดยกระบวนการทำงานของฝ่ายเงินโอนขาออก สามารถสรุปได้ ดังนี้

- รับคำสั่งเพื่อโอนเงินออกไปยังต่างประเทศ ผ่าน ใบคำขอโอนเงินออกต่างประเทศ (Application)
- ทำการแยกวันที่ตามใบคำขอโอนเงินออกต่างประเทศ (Application)
- ตรวจสอบใบคำขอโอนเงิน ออกต่างประเทศ (Application) และเอกสารประกอบให้ครบถ้วนถูกต้อง พร้อมทั้งตรวจสอบบริษัทที่ทำธุรกรรมว่าสามารถทำธุรกรรมด้วยได้หรือไม่
- ตรวจสอบความถูกต้องของรายละเอียดใบคำขอโอนเงินออกต่างประเทศ (Application)
- ตรวจสอบสิทธิพิเศษของผู้โอนเงิน
- รายงานขอคืนให้แผนก Treasury
- ตรวจสอบยอดเงินในบัญชีของผู้โอนเงิน
- ดำเนินการส่งคำสั่งโอนเงินออก และดำเนินการตัดบัญชีผู้โอนเงิน

นอกจากนี้การรับเงิน โอนเข้าและขาออกทุกยอดเงินที่มูลค่าเกิน 7 แสนบาทขึ้นไป ต้องรายงานรายการเงินโอนเข้าและเงิน โอนออกให้กับสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) เดือนละ 2 ครั้ง

5.2 ปัญหาที่พบและแนวทางการแก้ไข

ปัญหาที่พบ : จากการศึกษาและเรียนรู้งานในแผนกเงินโอนต่างประเทศ พบว่าขั้นตอนการขออัตราแลกเปลี่ยนแบบ Market จากแผนก Treasury นั้นจะต้องมีการรวบรวมใส่กระดาษและนำไปให้กับแผนก Treasury อีกทั้งต้องรอแผนก Treasury ส่งอัตราแลกเปลี่ยนกลับมา ซึ่งทำให้เกิดความล่าช้าต่อกระบวนการโอนเงินทั้งขาเข้าและขาออก โดยเฉพาะช่วงสิ้นเดือนที่มีจำนวนคำสั่งการโอนเงินมาก

แนวทางการแก้ไข : ควรมีการนำเทคโนโลยีมาช่วยเพื่อลดระยะเวลากระบวนการในการโอนเงินลง เช่น การเปลี่ยนวิธีการแจ้งยอดจากการรวบรวมใส่กระดาษเป็นการแจ้งยอดทางอีเมลล์แทน เป็นต้น

เอกสารอ้างอิง

1. กฤษฎา สังขมณี, 2552, การเงินการธนาคาร, พิมพ์ครั้งที่ 2, ศูนย์หนังสือมหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา, กรุงเทพฯ.
2. ธนาคารแห่งประเทศไทย, ระบบบาทเน็ต [Online], Available : <http://www.bot.or.th/Thai/PaymentSystems/PSServices/bahtnetSystem/Pages/BahtnetSystems.aspx> [13 พฤษภาคม 2555].
3. พรนพ พุกกะพันธ์, 2548, การบริหารธนาคารพาณิชย์, พิมพ์ครั้งที่ 3, โรงพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, กรุงเทพฯ.
4. รอบรู้เรื่องการชำระเงิน [Online], Available : <http://www.ryt9.com/s/ryt9/238811> [13 พฤษภาคม 2555].
5. วรรณพร ลักษณะสุด, บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ [Online], Available : <http://www.nidambell.net/ekonomiz/2007q3/2007august08p6.htm> [30 เมษายน 2555].
6. สำนักงาน ปปง., การรายงานธุรกรรม [Online], Available : http://www.amlo.go.th/amlofarm/farm/web/files/report_manual2.pdf [15 พฤษภาคม 2555].
7. สุวัชชัย มณีสารวิทยา, การโอนเงิน [Online], Available : http://guru.sanook.com/search/knowledge_search.php [8 พฤษภาคม 2555].
8. **SWIFT CODE** [Online], Available : <http://www.thailandsportsonline.com/swift-code/> [10 พฤษภาคม 2555].

ภาคผนวก

รายงานประจำสัปดาห์

TNI

รายการตาราง

ตาราง		หน้า
2.1	ตัวอย่างรหัส Swift Code ของธนาคารในประเทศไทย	11
3.1	แผนงานการฝึกงาน	19
4.1	ค่าธรรมเนียมของบริการเงินโอนขาเข้า	24
4.2	ค่าธรรมเนียมของบริการเงินโอนขาออก	30
4.3	รายละเอียดเอกสารและหลักฐานที่ต้องแสดงประกอบการโอนเงินออก	33

รายการรูปประกอบ

รูป		หน้า
1.1	ตราของสถานประกอบการ	2
1.2	ที่ตั้งของสถานประกอบการ	2
1.3	ประวัติความเป็นมาของธนาคารซูมิโตโม มิตซูบิชิ แบงก์กิ้ง คอร์ปอเรชั่น สาขากรุงเทพ	4
1.4	โครงสร้างองค์กรของธนาคารซูมิโตโม มิตซูบิชิ แบงก์กิ้ง คอร์ปอเรชั่น สาขากรุงเทพ	5
4.1	ภาพรวมของระบบบริการโอนเงินเข้าจากผู้โอนเงินจนถึงผู้รับเงิน	24
4.2	กระบวนการโอนเงินที่มี Cover Fund	26
4.3	กระบวนการส่งคำสั่งของระบบบาทเนตที่ผู้รับเงินมีบัญชีกับ ธนาคารซูมิโตโม มิตซูบิชิ แบงก์กิ้ง คอร์ปอเรชั่น สาขากรุงเทพ	29
4.4	ตัวอย่างโครงสร้างแบบฟอร์มใบคำขอโอนเงินออกต่างประเทศ (Application)	32
4.5	แบบการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ	37



















ประวัติผู้จัดทำ

ชื่อ-สกุล นางสาวกฤษพร พิธิษฐเจริญ

คณะ บริหารธุรกิจ

สาขา บริหารธุรกิจญี่ปุ่น

วัน เดือน ปีเกิด 17 ธันวาคม 2533

ประวัติการศึกษา :

ปี	ระดับ	สาขา	โรงเรียน/มหาวิทยาลัย
2552 – ปัจจุบัน	มหาวิทยาลัย	บริหารธุรกิจญี่ปุ่น	สถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น
2549 – 2552	มัธยมศึกษาตอนปลาย	ศิลปคำนวณ	โรงเรียนวัฒนาวิทยาลัย
2546 – 2549	มัธยมศึกษาตอนต้น	-	โรงเรียนวัฒนาวิทยาลัย
2540 – 2546	ประถมศึกษา	-	โรงเรียนวัฒนาวิทยาลัย

ทุนการศึกษา

1. ทุนการศึกษาภายใต้กองทุน TNI ประเภทที่ 1
2. ทุนเรียนดีประจำปีการศึกษา 2546 – 2551 โรงเรียนวัฒนาวิทยาลัย

ประวัติการฝึกอบรม

1. “ Professional Investment Strategy for Online Investors” course
2. World Market and China Market Entry Strategies course
3. Alibaba Foundation Courses: Key to success
4. Alibaba Advanced Courses: Think Different