

「タイ：外貨預金、外貨送金規制緩和」

三菱東京UFJ銀行
アジア法人業務部

7月24日、タイ政府は閣議で外貨預金、外貨送金に関する規制を緩和することを決定した。背景には、最近、急激にバーツ高が進行していることがある。バーツ高進行を緩やかにし、タイ企業の国際競争力を維持するのが今回の規制緩和の目的である。タイ中銀は、今回の規制緩和6項目について以下の通り発表している（以下はタイ中銀ニュース No. 33/2007 の主要部分の日本語訳です。

（尚、弊行バンコック支店での個人業務は限定的であることから、本施策に伴う個人向け外貨預金の取扱は行っておりません。この他の実際のお取引の取扱につきましては、バンコック支店あてご相談ください。）

No. 33/2007 タイ中銀ニュース

外貨預金、外貨送金規制緩和について

タイ財務省とタイ中銀は、世界市場においてタイ企業の競争力が高められる外貨管理を可能にし、資本の動きをバランスのとれた柔軟性のあるものとするために、資本フローに関する規制を緩和することが適当であると判断する。

1. タイの証券取引所に上場している企業について、年間1億ドルまで、海外投資のための外貨購入を許可する。対象となる企業は、直近の財務諸表において債務超過でないこと、経営再建中のグループの企業でないことを条件とする。
2. タイ国内の法人及び個人（以下、タイ居住者[Residents]）について、タイ国内の金融機関への外貨預金の預け入れについて、以下の通り、より柔軟性のある扱いを行う。
 - (1) タイ居住者の外貨資金について、その資金が輸出により獲得された資金か、海外からの借入かなど、その源泉に関わらず、以下の条件を満たせば、タイ国内の金融機関に外貨預金として預け入れることを許可する。
 - ① 将来、当該資金を使用して外貨建で返済を行うことが決まっている場合は、12ヵ月以内に債務の返済を行うものを対象とし、個人については100万ドル、法人については1億ドルを超えない範囲とする。
 - ② 将来、当該資金を使用して外貨建で返済を行うことが決まっていない場合は、個人については10万ドル、法人については500万ドルを超えない範囲とする。
 - (2) タイ・バーツを外貨に両替するか、タイ国内の金融機関から外貨借入により入手するかにより、タイ国内で入手された外貨については、以下の条件を満たせば、当該外貨のタイ国内金融機関に預け入れを認める。

- ①将来、当該資金を使用して外貨建で返済を行うことが決まっている場合は、12ヵ月以内に債務の返済を行うものを対象とし、個人については50万ドル、法人については5,000万ドルを超えない範囲とする。
- ②将来、当該資金を使用して外貨建で返済を行うことが決まっていない場合は、個人については5万ドル、法人については20万ドルを超えない範囲とする。
3. 各種目的のためのタイ居住者の海外への外貨送金限度額を改定する。今後、例えば、海外に永住する家族や親戚向けの送金、公的機関への寄付、海外不動産購入のための送金など、目的毎の送金限度額を年100万ドルまたは100万ドル相当額に引き上げる。
4. 外貨建輸出決済について、これまで輸出者は、輸出した日から120日以内に回収しなければならなかった（120日を超える場合は為銀による許可があれば360日以内の決済が認められていた）。これを「360日以内に回収すること」に延長する。また、中銀の許可を得た場合に限り、360日以上への期間の延長を認める。本規制緩和によりタイの輸出者は海外顧客に対してより柔軟性のある対応が可能になる。
5. 「タイ居住者が海外から外貨を受領した場合、受領した日から15日以内にその外貨をパーツ転するか外貨預金に入金しなければならない」という規制を廃止する。本規制変更は、タイの企業と個人に受領した外貨の取扱いにより柔軟性を与えるだけでなく、金融機関にオペレーションに適したガイドラインを作成することを可能とする。但し、金融機関は顧客が適切な商品を選択できるようにガイドラインを公表するものとする。
6. タイ中銀の許可なしで、機関投資家が海外金融機関に預金の形で海外投資を行うことを認める。但し、預金額は外為規制により定められた海外投資可能総額の一部としてカウントする。本規制緩和は、機関投資家が投資資金をより柔軟性を持って運用することを目的としている。

No. 33 / 2007 タイ中銀ニュース(原文)

Relaxation of Foreign Exchange Regulations on Foreign Currency Deposits and Transfers

The Ministry of Finance and the Bank of Thailand deem it appropriate to relax regulations on capital flows to promote more balanced capital movements, and to increase flexibility for Thai businesses in managing their foreign currencies in order to enhance their competitiveness in the world market. The key details are summarized as follows.

1. Allow companies registered in the Stock Exchange of Thailand, most of which are high-performance businesses and subject to supervision by government agencies, to purchase foreign currencies to invest abroad in an amount up to USD 100 million per year. Such registered companies must have positive shareholder equity as shown in their latest financial statement, and do not belong to the group of companies under business rehabilitation category.
2. Provide Thai residents, both juristic persons and individuals, with greater flexibility in depositing foreign currencies with financial institutions in Thailand as follows.

2.1. Residents with funds originated abroad regardless of sources, such as export earnings or foreign borrowing, may deposit foreign currencies with financial institutions in Thailand under the following conditions:

- a) Foreign currency accounts with future foreign exchange obligations. The total outstanding balance for all foreign currency accounts can be up to the obligations within the next 12 months but not exceeding USD 1 million for an individual or USD 100 million for a juristic person.
- b) Foreign currency accounts with no future foreign exchange obligations. The total outstanding balance for all foreign currency accounts can be up to USD 100,000 for an individual or USD 5 million for a juristic person.

2.2. Residents with foreign currency funds originated within the country, obtained either by converting baht into foreign currencies, or by borrowing foreign currencies from financial institutions in Thailand, can deposit such foreign currencies with financial institutions in Thailand under the following conditions:

- a) Foreign currency accounts with future foreign exchange obligations. The total outstanding balance can be up to the obligations within the next 12 months but not exceeding USD 500,000 for a natural person or USD 50 million for a juristic person.
- b) Foreign currency accounts with no future foreign exchange obligations. The total outstanding balance may be up to USD 50,000 for an individual, or USD 200,000 for a juristic person.

3. Adjust the limit of fund remittances by Thai residents for various purposes. From now, the limit of remittances for each purpose -for example, remittances to a family or a relative who is a permanent resident abroad, donation to public, and remittances for purchase of real estates abroad-will be raised to USD 1 million or equivalent per per year.

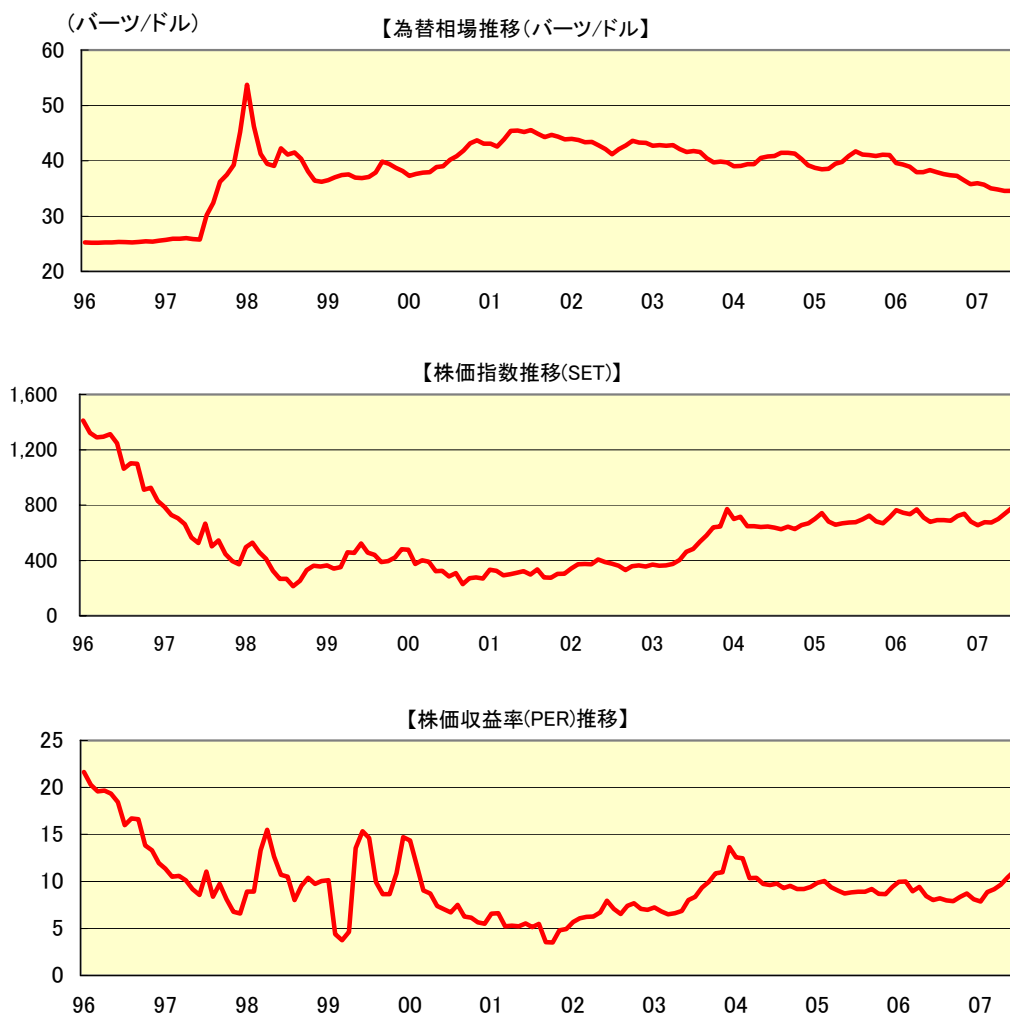
4. Relax the repatriation requirement for Thai residents with foreign currency receipts by extending the period in which such receipts must be brought into Thailand from within 120 days (if exceeding 120 days but not exceeding 360 days, a financial institution may provide approval on behalf of the Competent Officer), to within 360 days. Further extension is possible only with permissions by the Competent Officer. This relaxation will provide greater flexibility to the Thai businesses in their granting of trade credits to their foreign customers.

5. Abolish the surrender requirement for Thai residents with foreign exchange receipts from abroad to sell or deposit such receipts within the period of 15 days. This rule change not only will provide more flexibility to Thai businesses and individuals in managing their foreign exchange receipts, but will also allow financial institutions to set the procedural guidelines that best suit their operations. However, financial institutions must announce such procedural guidelines to the public so that customers can make an informed decision in choosing services from financial institutions appropriately.

6. Relax the regulation on foreign portfolio investment by the institutional investors by allowing institutional investors to invest in the form of deposits with financial institutions abroad without seeking approval from

the Competent Officer. Nevertheless, the deposited amount shall be counted as part of the total amount allowable for investing abroad according to the foreign exchange regulations. The relaxation is aimed at providing greater flexibility for institutional investors in managing their investment funds. The Notifications and related information can be viewed from the Bank of Thailand's website at www.bot.or.th under the "Highlight" topic. Further information can also be obtained from the BOT Hotline center at 0-2283-6000. The above-mentioned relaxation takes effect from 24 July 2007 except the relaxation on repatriation requirement in No.4 which will come into force on the following day after the publication of related Ministerial Regulations in the Government Gazette. The Bank of Thailand will notify financial institutions of the effective date of the regulations.

(ご参考) タイ・バーツ為替相場、タイ株式指数、タイ株価収益率の動向(2007年7月は20日現在)



(本レポートに関するお問合せ先： アジア法人業務部 北村広明)

E-mail: hiroaki_kitamura@sg.mufg.jp

TEL: (シンガポール) 65-62311786

※本レポートは情報の提供を目的に作成しておりますが、お取引の最終判断はお客様ご自身で行っていただきますようお願いいたします。資料は信頼できると思われるソースを基に作成しておりますが完全性を保証するものではありません。