

แบบแสดงข้อมูลการอนุมัติ อนุญาต ให้ความเห็นชอบ  
จดทะเบียน ขึ้นทะเบียน และรับแจ้งตามกฎหมาย

๑. ชื่อการอนุมัติ อนุญาต ให้ความเห็นชอบ จดทะเบียน ขึ้นทะเบียน หรือรับแจ้ง

การอนุมัติให้ .....  
การอนุญาตให้ ธนาคารพาณิชย์ไทยเปิดสาขาหรือสำนักงานตัวแทน (Agency) ในต่างประเทศ  
ใบอนุญาตให้ .....  
ให้ความเห็นชอบในการ  
จดทะเบียน .....  
ขึ้นทะเบียน .....  
รับแจ้ง .....

๒. ข้อมูลเบื้องต้นเกี่ยวกับการอนุมัติ อนุญาต ให้ความเห็นชอบ จดทะเบียน ขึ้นทะเบียน หรือรับแจ้งที่  
ประชาชนควรทราบ

ชื่อพระราชบัญญัติ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑

มาตรา ๑๓

กิจการที่ต้องขออนุมัติ อนุญาต ให้ความเห็นชอบ จดทะเบียน ขึ้นทะเบียน หรือรับแจ้ง

ธนาคารพาณิชย์

สรุปสาระสำคัญ การจัดตั้ง หรือย้ายสำนักงานใหญ่หรือสาขาหรือการเลิกสาขาของสถาบันการเงิน  
ต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย  
ประกาศกำหนด

๓. หน่วยงานที่มีอำนาจอนุมัติ อนุญาต ให้ความเห็นชอบ จดทะเบียน ขึ้นทะเบียน หรือรับแจ้ง

กระทรวง

กรม ธนาคารแห่งประเทศไทย

สำนัก .....

กอง .....

๔. หน่วยบริการข้อมูลที่ประชาชนสามารถติดต่อเพื่อยื่นคำขอ หรือเพื่อทราบข้อมูลรายละเอียดเกี่ยวกับการอนุมัติ อนุญาต ให้ความเห็นชอบ จดทะเบียน ขึ้นทะเบียนหรือรับแจ้ง

ชื่อหน่วยบริการ ฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน

ที่อยู่ ธนาคารแห่งประเทศไทย ๒๗๓ ถ.สามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กทม.

เวลาทำการ ๘.๓๐ น. – ๑๖.๓๐ น.

โทรศัพท์ ๐-๒๒๘๒-๕๑๒๓

โทรสาร ๐-๒๓๕๖-๓๔๔๘

๕. เงื่อนไขในการอนุมัติ อนุญาต ให้ความเห็นชอบ จดทะเบียน ขึ้นทะเบียน หรือรับแจ้ง

พิจารณาตามความเหมาะสมและความจำเป็น โดยมีเงื่อนไขทั่วไปดังนี้

๕.๑ ให้แจ้งสถานที่ทำการและกำหนดวันเปิดทำการ พร้อมทั้งส่งสำเนาหนังสือมอบอำนาจและเงื่อนไขในการมอบอำนาจแก่ผู้บริหารงานของสาขา ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบล่วงหน้า ๗ วัน ก่อนวันที่จะเปิดดำเนินการสาขานั้น

๕.๒ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงสถานที่ทำการ ผู้บริหาร และเงื่อนไขในการมอบอำนาจแก่ผู้บริหารของสำนักงานสาขา ให้แจ้งการเปลี่ยนแปลง พร้อมทั้งส่งสำเนาหนังสือมอบอำนาจให้ธนาคารแห่งประเทศไทยล่วงหน้าไม่น้อยกว่า ๑๕ วันก่อนวันที่จะมีการเปลี่ยนแปลง

๕.๓ ต้องจัดให้มีเจ้าหน้าที่ออกไปตรวจสอบกิจการและสินทรัพย์ของสำนักงานสาขาอย่างน้อย ๑ ครั้ง ทุก ๒ ปี และให้จัดส่งสำเนารายงานการตรวจสอบฉบับที่ส่งให้ฝ่ายจัดการให้ธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน ๗ วัน นับจากวันที่ส่งให้ฝ่ายจัดการ และให้จัดส่งคำสั่งและข้อแนะนำที่เกี่ยวข้องกับรายงานการตรวจสอบดังกล่าวของฝ่ายจัดการไปยังสาขาให้ธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน ๗ วัน นับจากวันสั่งการของฝ่ายจัดการ ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน ๕๐ วัน นับจากวันที่เริ่มตรวจสอบ

๕.๔ ต้องจัดส่ง

๕.๔.๑ สำเนารายงานการตรวจสอบฐานะและการดำเนินงานและหนังสือสั่งการหรือข้อแนะนำของเจ้าหน้าที่ควบคุมธนาคารของประเทศที่สาขาตั้งอยู่ซึ่งมีหน้าที่ควบคุมสำนักงานสาขารวมทั้งสำเนาหนังสือของธนาคารซึ่งแสดงความเห็น คำชี้แจง แนวทางการแก้ไข ตามคำสั่งหรือข้อแนะนำดังกล่าวและการติดตามผลการดำเนินการ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบทุกครั้งภายใน ๓๐ วัน นับจากวันที่ได้รับรายงานหรือคำสั่งหรือคำแนะนำจากเจ้าหน้าที่ควบคุมธนาคารที่กล่าวข้างต้น หรือวันที่ธนาคารส่งหนังสือชี้แจงแนวทางการแก้ไข การสั่งการและการติดตามผลดังกล่าว

๕.๔.๒ สำเนาข้อกล่าวหาของเจ้าหน้าที่ควบคุมธนาคารของประเทศที่สาขาตั้งอยู่ เอกสารแสดงการจ่ายค่าปรับหรือการปฏิบัติอื่นใด ตามที่เจ้าหน้าที่ควบคุมธนาคารแจ้งให้ดำเนินการ รวมทั้งหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวข้องในกรณีที่ธนาคารปฏิบัติไม่ถูกต้อง หรือเป็นการฝ่าฝืนกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ วิถีปฏิบัติของทางการของประเทศดังกล่าวมาให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบทุกครั้ง ภายใน

๓๐ วัน นับจากวันที่ได้รับแจ้งข้อกล่าวหา หรือวันที่ลงนามในข้อตกลง หรือจ่ายค่าปรับหรือในวันที่ได้มีการปฏิบัติการตามที่เจ้าหน้าที่ควบคุมธนาคารที่กล่าวข้างต้นแจ้งให้ดำเนินการดังกล่าว

๕.๕ ต้องจัดส่งรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ตรวจสอบ และรับรองงบการเงินของสาขาทุกงวดการบัญชีให้ธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน ๓๐ วัน นับจากวันที่ผู้สอบบัญชีลงนามรับรอง

๕.๖ ต้องยินยอมให้ผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์เข้าตรวจสอบเพื่อทราบกิจการและสินทรัพย์ของสาขาที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศได้

๕.๗ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่กำหนดให้ธนาคารปฏิบัติเกี่ยวกับสำนักงานสาขาได้ตามที่เห็นสมควร

๕.๘ ต้องแจ้งหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ทางการของประเทศที่สาขที่ตั้งอยู่กำหนดให้สำนักงานสาขาต้องปฏิบัติ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบทุกครั้ง

๖. วิธีการแก้ไขรายละเอียดการขออนุมัติ อนุญาต ให้ความเห็นชอบ จดทะเบียน ขึ้นทะเบียน หรือรับแจ้ง มีหนังสือขอแก้ไขรายละเอียด / ให้รายละเอียดเพิ่มเติม

๗. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายในการขออนุมัติ อนุญาต ให้ความเห็นชอบ จดทะเบียน ขึ้นทะเบียน หรือรับแจ้ง ไม่มี

๘. อายุการอนุมัติ อนุญาต ให้ความเห็นชอบ จดทะเบียน ขึ้นทะเบียน หรือรับแจ้ง

มีกำหนดเวลา ๓ ปี เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ไปดำเนินการขออนุญาตจากทางการต่างประเทศ

๙. แบบคำขอ / คำร้องที่ประชาชนต้องกรอก และตัวอย่างการกรอกแบบฟอร์ม \*

ไม่มี

๑๐. เอกสารหลักฐานที่ต้องยื่นประกอบคำขอ / คำร้อง

ขั้นตอนการขอความเห็นชอบ

- ๑) หนังสือขออนุญาตจากธนาคารพาณิชย์
- ๒) ฐานะการดำเนินงาน
- ๓) ความพร้อมในการเปิดสาขาหรือสำนักงานตัวแทนในต่างประเทศ ดังนี้
  ๑. วัตถุประสงค์ของการเปิดสาขา หรือสำนักงานตัวแทนในต่างประเทศ
  ๒. ประโยชน์ที่คาดว่าจะธนาคารพาณิชย์ที่ขออนุญาตและประเทศไทยจะได้รับ
  ๓. สถานการณ์ทั่วไปเกี่ยวกับระบบการธนาคารพาณิชย์ เศรษฐกิจ และการเมืองของประเทศที่จะไปเปิดสาขา หรือสำนักงานตัวแทน
    - ๓.๑ ระบบการธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงิน
    - ๓.๒ การควบคุมธนาคารพาณิชย์ของทางการต่างประเทศ
    - ๓.๓ การประเมินสถานการณ์ทางเศรษฐกิจและการเมือง
    - ๓.๔ กฎหมายเรื่องการส่งข้อมูล (Secrecy Laws) ของประเทศที่จะไปเปิดสาขาหรือสำนักงานตัวแทน
๔. ปริมาณธุรกิจในปัจจุบันและแนวโน้ม
  - ๔.๑ ปริมาณธุรกิจการค้าระหว่างประเทศไทยกับประเทศที่จะขอเปิดสาขาหรือสำนักงานตัวแทน
  - ๔.๒ ปริมาณธุรกิจระหว่างธนาคารพาณิชย์ที่ขออนุญาตกับธนาคารตัวแทน (Correspondent Bank) ในประเทศที่ขอเปิดสาขาหรือสำนักงานตัวแทน
  - ๔.๓ ปริมาณเงินฝากกับธนาคารตัวแทน (Correspondent Bank) และวงเงินเครดิตที่ได้รับ
๕. แนวทางการประกอบธุรกิจและการจัดหาเงินทุน
  - ๕.๑ การคาดการณ์เกี่ยวกับปริมาณธุรกิจแต่ละประเภทและการจัดหาเงินทุนดำเนินงาน
  - ๕.๒ ความจำเป็นและจำนวนเงินที่จะจัดส่งให้สาขา หรือสำนักงานตัวแทน
  - ๕.๓ ประมาณการฐานะงบดุลและงบกำไรขาดทุน
๖. แนวทางการจัดหาเจ้าหน้าที่บริหารและสถานที่ทำการ
  - ๖.๑ การจัดหาเจ้าหน้าที่บริหาร
  - ๖.๒ การจัดหาสถานที่ทำการ

ขั้นตอนการออกหนังสือรับรองฐานะการดำเนินงาน

- ๑) หนังสือของธนาคารพาณิชย์ หรือ
- ๒) หนังสือของทางการต่างประเทศสอบถามฐานะการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ที่ไปขออนุญาตเปิดสาขาหรือสำนักงานตัวแทน (Agency)

ขั้นตอนการออกใบอนุญาต

- ๑) หนังสือขออนุญาตของธนาคารพาณิชย์
- ๒) หนังสืออนุญาตให้เปิดสาขาของทางการต่างประเทศ

๑๑. ระยะเวลาที่ใช้ในการพิจารณาเพื่ออนุมัติ อนุญาต ให้ความเห็นชอบ จดทะเบียน ขึ้นทะเบียน หรือรับแจ้ง  
ประมาณ ๓๐ วัน นับแต่วันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับเอกสารและข้อมูลครบถ้วนแล้ว

๑๒. วิธีการต่ออายุใบอนุญาต / จดทะเบียน

ไม่มี

๑๓. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายในการต่ออายุ

ไม่มี

๑๔. แบบคำขอ / คำร้องที่ประชาชนต้องกรอกในการต่ออายุ

ไม่มี

๑๕. เอกสารหลักฐานที่ต้องยื่นประกอบคำขอ / คำร้องในการต่ออายุ

หนังสือขออนุญาต โดยระบุเหตุผลและความจำเป็น

๑๖. ระยะเวลาที่ใช้ในการพิจารณาต่ออายุ

ไม่มี

๑๗. เหตุอุทธรณ์คำสั่งไม่อนุมัติ ไม่อนุญาต ไม่ให้ความเห็นชอบ ไม่รับจดทะเบียน ไม่ขึ้นทะเบียน  
ไม่รับแจ้ง หรือไม่ต่ออายุ

ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่อนุญาต โดยไม่มีเหตุผลอันสมควร

๑๘. วิธีการยื่นและระยะเวลาอุทธรณ์

ธนาคารพาณิชย์ที่ไม่พอใจผลการพิจารณาของธนาคารแห่งประเทศไทย มีสิทธิยื่นอุทธรณ์ ต่อ  
ธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใน ๑๕ วัน นับแต่วันที่ได้รับทราบผลการพิจารณาของธนาคารแห่ง  
ประเทศไทย

๑๙. ผู้มีอำนาจพิจารณาอุทธรณ์

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

**๒๐. ระยะเวลาที่ผู้มีอำนาจพิจารณาอุทธรณ์ต้องวินิจฉัยอุทธรณ์ให้แล้วเสร็จ**

ดำเนินการตามพระราชบัญญัติวิธีปฏิบัติราชการทางปกครอง พ.ศ. ๒๕๓๕ โดยจะพิจารณาอุทธรณ์ให้แล้วเสร็จภายใน ๓๐ วัน นับแต่วันที่ได้รับอุทธรณ์ กรณีมีเหตุจำเป็นไม่อาจพิจารณาอุทธรณ์ได้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาดังกล่าว จะมีหนังสือแจ้งให้ผู้อุทธรณ์ทราบก่อนครบกำหนดดังกล่าว และจะขยายระยะเวลาพิจารณาอุทธรณ์ออกไปไม่เกิน ๓๐ วัน นับแต่วันที่ครบกำหนดดังกล่าว

**๒๑. การโต้แย้งคำวินิจฉัยอุทธรณ์**

ยื่นฟ้องต่อศาลปกครอง ตามพระราชบัญญัติจัดตั้งศาลปกครองและวิธีพิจารณาคดีปกครอง พ.ศ. ๒๕๔๒

ข้อมูล ณ วันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๕๒