



## ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตใช้วิธีแบบจำลองภายใน Value-at-risk (VaR) ในการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับ ธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

### 1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

#### 1.1 การดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด

1.1.1 ให้สถาบันการเงินหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาดดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงดังกล่าวให้เพียงพอกับระดับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นตลอดเวลา

1.1.2 ให้สถาบันการเงิน บริษัทเงินทุน หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าตั้งแต่ละดับที่มีนัยสำคัญ ดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดตามองค์ประกอบตามข้อ (1) ถึงข้อ (4) สำหรับสถาบันการเงินหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าต่ำกว่าระดับที่มีนัยสำคัญ ให้ดำรงเงินกองทุนเฉพาะในข้อ (4) เท่านั้น

- (1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยจากฐานะที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า
- (2) ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนจากฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า
- (3) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินจากฐานะทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ
- (4) ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์จากฐานะทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์

1.1.3 ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาสั่งการให้สถาบันการเงินที่มีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าต่ำกว่าระดับที่มีนัยสำคัญ ต้องดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดในทุกองค์ประกอบหรือองค์ประกอบใดองค์ประกอบหนึ่งเพิ่มเติมจากความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ตามข้อ 1.2 (4) และ Credit Derivatives ที่จัดอยู่ในบัญชีเพื่อการค้าได้ หากพิจารณาแล้วเห็นว่าการสั่งการดังกล่าวทำให้สถาบันการเงินหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินแห่งนั้นมีความมั่นคงยิ่งขึ้น ซึ่งกรณีนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาสั่งการในภายหลัง

1.1.4 ให้สถาบันการเงินคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับประเภทของความเสี่ยงด้านตลาดที่กำหนดในข้อ 1.2 ข้างต้น ซึ่งคำนวณตามวิธีใดวิธีหนึ่ง ดังนี้

- (1) วิธีมาตรฐาน (Standardised Approach) หรือ
- (2) วิธีแบบจำลอง (Internal Model approach) หรือ
- (3) วิธีผสมระหว่างวิธีมาตรฐานกับวิธีแบบจำลอง

1.1.5 ให้สถาบันการเงินหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินนำเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดที่คำนวณได้ตามวิธีที่ระบุในข้อ 1.4 มาคูณด้วย 12.5 เป็นสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด เพื่อนำมาใช้ในการดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ไม่ต่ำกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามแต่กรณี

## 1.2 หลักเกณฑ์การคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดตามวิธีแบบจำลอง

สถาบันการเงินหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประสงค์จะใช้แบบจำลองในการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อดำรงเงินกองทุนต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน โดยขอให้ส่งหนังสือขออนุญาตพร้อมเอกสารประกอบขั้นต้นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 10.1) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 94/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551 ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาขอข้อมูลหรือเอกสารประเภทอื่น ๆ เพิ่มเติมได้ โดยในการอนุญาตให้สถาบันการเงินหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้แบบจำลองจะพิจารณาจากหลักเกณฑ์ขั้นต่ำ ดังนี้

1.2.1 สถาบันการเงินหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีระบบการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่มีประสิทธิภาพและมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดของระบบดังกล่าวอย่างเคร่งครัด รวมทั้งมีเจ้าหน้าที่ที่มีความรู้ความสามารถเพียงพอในการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับแบบจำลองที่มีความซับซ้อนทั้งด้านการทำธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า การควบคุมความเสี่ยง และการตรวจสอบ รวมทั้งการทำงานด้าน Back Office ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

1.2.2 สถาบันการเงินหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องแสดงให้เห็นว่าสามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในข้อ 2-6 (รวมทั้งข้อ 7 กรณีที่สถาบันการเงินหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้แบบจำลองในการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงประเภท Specific Risk ด้วย) ได้อย่างครบถ้วน อีกทั้งต้องมีการติดตามกระบวนการทำงานของระบบบริหารความเสี่ยงภายใน และการใช้งานแบบจำลองมาเป็นระยะเวลาพอสมควร เพื่อให้ผู้ตรวจสอบธนาคารแห่งประเทศไทยใช้เป็นข้อมูลสำหรับการพิจารณาอนุญาต

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

(1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 มาตรา 30

(2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 94/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551

<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2551/ThaiPDF/25510558.pdf>

(3) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 16/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน ลงวันที่ 9 ธันวาคม 2559

<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2560/ThaiPDF/25600031.pdf>

(4) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 9/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 12 เมษายน 2561

<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2561/ThaiPDF/25610131.pdf>

(5) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 1/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับระยะเวลาการพิจารณาคำขออนุญาตของสถาบันการเงิน ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ลงวันที่ 12 มกราคม 2559

<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2559/ThaiPDF/25590019.pdf>

## 2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1 ให้ยื่นคำขอทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application ในกรณีที่คำขอมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์ หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอแก้ไขคำขอหรือจัดส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอดังกล่าวผ่านระบบ e-Application

2.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะแก้ไขคำขอหรือนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่ได้แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอดำเนินการตามข้อ 2.1 เรียบร้อยแล้ว

2.3 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ยื่นคำขอทราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่พิจารณาแล้วเสร็จ ตามมาตรา 10 แห่ง พ.ร.บ. การอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 ผ่านระบบ e-Application

2.4 กรณีที่คำขออนุญาตมีประเด็นเชิงนโยบาย รวมถึงการคุ้มครองผู้ใช้บริการ ขอให้หารือธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนยื่นคำขออนุญาต เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้พิจารณากำหนดรูปแบบ รายละเอียดของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

## 3. การพิจารณา

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาถึงความถูกต้องของเอกสารและข้อเท็จจริง โดยจะดำเนินการ ดังนี้

3.1 นัดหมายผู้ยื่นมาประชุมหรือซักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม

3.2 ตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริงจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศและต่างประเทศ

3.3 แจ้งประเด็นข้อสังเกต เพื่อให้ผู้ยื่นคำขอชี้แจงและ/หรือส่งข้อมูล/เอกสารเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณา

3.4 กรณีธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจพบว่าข้อมูลและเอกสารหลักฐานไม่ถูกต้อง/ไม่ครบถ้วน/ไม่สมบูรณ์ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะดำเนินการแก้ไข/ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือยื่นเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

#### ช่องทางการให้บริการ

<p>เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์</p> <p>สถานที่ให้บริการ</p> <p><a href="http://www.bot.or.th">www.bot.or.th</a> (ระบบ e-Application)</p> <p>ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน โทร. 0 2283 5931</p> <p>(หมายเหตุ: หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลังเวลา 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป)</p>	<p>ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง</p>
--	---

#### ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 90 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	<p>การตรวจสอบเอกสาร</p> <p>1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ</p> <p>2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน
2)	<p>การพิจารณา</p> <p>การพิจารณาคำขอภายหลังเอกสารถูกต้องครบถ้วน</p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยยังคง</p>	89 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	<p>เห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม</p> <p>หมายเหตุ: ขั้นตอนการพิจารณาจะเริ่มนับระยะเวลาเมื่อได้มีการดำเนินการตามข้อ 3 ที่กำหนดในหลักเกณฑ์ วิธีการเงื่อนไขในการยื่นคำขอและในการพิจารณาอนุญาต</p>		

#### รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐ ผู้ออกเอกสาร
1)	<p>รายชื่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด บทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความถี่ในการประชุม</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
2)	<p>โครงสร้างองค์กร สายการบังคับบัญชา / การรายงาน บทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบ และอำนาจอนุมัติของหน่วยงานบริหารเงินและหน่วยงานบริหารความเสี่ยง</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
3)	<p>นโยบายการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
4)	<p>ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาแบบจำลอง โดยระบุถึงประวัติการศึกษา และประสบการณ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งรายละเอียดการฝึกอบรมเพื่อให้ความเข้าใจในแบบจำลองและผลลัพธ์ที่ได้</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p>	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐ ผู้ออกเอกสาร
	สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	
5)	รายละเอียดขั้นตอนการอนุมัติการใช้แบบจำลองภายในสถาบันการเงิน และ การรายงานต่อผู้บริหารเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในแบบจำลองอย่างมีนัยสำคัญ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
6)	หลักเกณฑ์หรือวิธีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limits) ต่าง ๆ เช่น Limits สำหรับความเสี่ยงด้านตลาดรวมของสถาบันการเงิน Limits ตามปัจจัยความ เสี่ยง หรือตามประเภทของตราสารทางการเงิน หรือ Limits สำหรับเจ้าหน้าที่ แต่ละระดับและผู้มีอำนาจอนุมัติ รวมทั้งความถี่ในการทบทวน ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
7)	สถิติหรือรายงานที่สำคัญ ได้แก่ รายการที่ยกเลิก รายการที่แก้ไข รายการ ยื่นยันยอดรายงานกรณีผิดปกติ การทำงานนอกเวลาทำการ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
8)	รายงานตรวจสอบภายในหรือรายงานผู้ตรวจสอบบัญชี รวมทั้งการตรวจสอบ กรณีพิเศษที่เกี่ยวข้องกับห้องคำ หน่วยงานบริหารความเสี่ยง และหน่วยงาน ปฏิบัติการ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
9)	รายละเอียดของระบบคอมพิวเตอร์และการเชื่อมโยงของระบบงานที่ใช้ในห้อง คำ หน่วยงานบริหารความเสี่ยง และหน่วยงานปฏิบัติการ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐ ผู้ออกเอกสาร
10)	แผนรองรับและแผนฟื้นฟูระบบงาน กรณีระบบไม่สามารถทำงานได้ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
11)	เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-

#### ค่าธรรมเนียม

ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ)
ไม่มีค่าธรรมเนียม		

#### ช่องทางการร้องเรียน แนะนำบริการ

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
1)	ฝ่ายกำกับ ธุรกิจสถาบันการเงิน โทร. 0 2283 5931 หรือ FinAppDep@bot.or.th (หมายเหตุ: -)
2)	ศูนย์บริการประชาชน สำนักปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี (หมายเหตุ: ( เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300 / สายด่วน 1111 / www.1111.go.th / ตู้ ปณ.1111 เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300))

#### แบบฟอร์ม ตัวอย่างและคู่มือการกรอก

ลำดับ	ชื่อแบบฟอร์ม
<i>ไม่มีแบบฟอร์ม ตัวอย่าง และคู่มือการกรอก</i>	

#### หมายเหตุ

-